

# ÅRSRAPPORT



2016



Single  
Resolution Board

© Foton:

Omslag: iStock.com/sanjeri

SRB, s. 4, 18, 26, 38, 52 och 54; iStock.com/skegbydave, s. 39; iStock.com/skegbydave, s. 41;

iStock.com/DragonImages, s. 49; iStock.com/MarianVejcik, s. 58.

Print	ISBN 978-92-95206-70-0		doi:10.2877/948250	FP-AA-17-001-SV-C
PDF	ISBN 978-92-95211-05-6	ISSN 2467-3420	doi:10.2877/58453	FP-AA-17-001-SV-N

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2017

© Gemensamma resolutionsnämnden, 2017

Kopiering tillåten med angivande av källan.

För allt bruk eller all kopiering av foton eller annat material som inte omfattas av EU-upphovsrätten måste tillstånd begäras direkt från upphovsrättsinnehavaren.

GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN

**SRB – ÅRSRAPPORT 2016**

---

# INNEHÅLL

---

<b>1. FÖRORD</b>	<b>4</b>
<b>2. FÖRKORTNINGAR</b>	<b>8</b>
<b>3. INLEDNING</b>	<b>9</b>
<b>4. SAMMANFATTNING</b>	<b>11</b>
<b>5. RESOLUTIONSBEREDSKAP</b>	<b>12</b>
5.1. Verktyg och policyer för resolutionsplanering och åtgärder	18
5.1.1. Handboken för resolutionsplanering	18
5.1.2. Handboken för krishantering	19
5.1.3. Mallen för rapportering av skulduppgifter	19
5.1.4. Riktmärkning av resolutionsplanerna	21
5.1.5. MREL: tillvägagångssättet som antogs under 2016 och nästa steg	21
5.2. Förbereda resolutionsåtgärd	26
<b>6. RESOLUTIONSRAM</b>	<b>28</b>
6.1. Samarbete med nationella myndigheter	28
6.2. Översikt över mindre betydande kreditinstitut	28
6.3. Samarbete med andra intressenter	29
<b>7. POLICYSAMORDNING OCH INTERNATIONELLA FÖRBINDELSER</b>	<b>34</b>
7.1. Samordning av institutionellt samarbete och institutionella förbindelser	34
7.2. Tillsynsverksamhet	38
<b>8. KOMMUNIKATION</b>	<b>40</b>
<b>9. GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN</b>	<b>43</b>
9.1. Bidragsmekanism för den gemensamma resolutionsfonden	43
9.2. Investering i den gemensamma resolutionsfonden	45
9.3. Alternativa finansieringsmedel till den gemensamma resolutionsfonden	47
<b>10. RESURSHANTERING</b>	<b>48</b>
10.1. Budgetförvaltning och ekonomisk förvaltning	48
10.2. Slutliga räkenskaper för 2016	50

10.3. Personal	51
10.4. Upphandling	52
10.5. Informations- och kommunikationsteknik	53
10.6. Lokaler	54
<b>11. STYRNING</b>	<b>55</b>
11.1. Rättstvister	55
11.2. Organisationens sekretariat	55
11.3. Efterlevnad	56
11.4. Internrevision	57
11.5. Extern revision	57
<b>12. ÖVERKLAGANDEPANEL</b>	<b>58</b>
<b>13. EUROPEISKA REVISIONSRÄTTENS RAPPORT FÖR ÅR 2015</b>	<b>59</b>
<b>14. REVISIONSFÖRKLARING</b>	<b>60</b>
<b>15. BILAGOR</b>	<b>61</b>
15.1. Organisationsschema	61
15.2. Budgetgenomförande 2016	62
15.3. Tjänsteförteckning 2016	68
15.4. Anställda fördelat på nationalitet	69
15.5. Slutliga räkenskaper för 2016	70
15.6. Upphandlingsförfaranden som inleddes under 2016	72
15.7. Sammanfattning av centrala resultatindikatorer i nämndens arbetsprogram för 2016	73
15.8. Ledamöter i plenarsessionen under 2016	76
15.9. Ordlista	77

# 1. FÖRORD



Jag har nöjet av att presentera årsrapporten för 2016 för Gemensamma resolutionsnämnden (SRB) (nedan kallad *nämnden*). År 2016 var vårt andra verksamhetsår som oberoende myndighet i Europeiska unionen (EU) och vårt första år med fulla resolutionsbefogenheter enligt EU:s regelverk. Vårt uppdrag är att säkerställa en ordnad resolution av fallerande banker med minimal effekt på realekonomin och offentliga finanser och jag kan med tillförsikt säga att detta gradvis blir en realitet i bankunionen.

I nära samarbete med våra nationella partner, de nationella resolutionsmyndigheterna, ansvarar nämnden för att åstadkomma möjligheter till resolution för betydelsefulla banker. Detta gemensamma arbete har varit effektivt under 2016. Nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna kompletterar varandra när det gäller expertis och resurser, och det nära samarbete och informationsutbyte som vi har haft inom

den gemensamma resolutionsmekanismen var viktiga faktorer i arbetet med att åstadkomma ett robust regelverk för resolution. Under de senaste två åren har avgörande steg tagits i bankunionen när det gäller resolutionsplanering, krisförberedelser och vidtagande av åtgärder vid behov. Nämnden fortsatte även att bygga upp sina finansiella resurser, och den stärkte sin policy- och samordningsram och konsoliderade sin organisation genom att investera i ny infrastruktur och IKT.

Med tanke på de framsteg som gjordes under 2016 vill jag erinra om att 141 banker omfattades av nämndens behörighet och ingen av dem försattes i resolution under 2016. Det första resolutionsbeslutet togs dock i juni 2017 med försäljningen av [Banco Popular Español S.A.](#) till Banco Santander S.A. med användning av nämndens resolutionsbefogenheter. Beslutet genomfördes av den spanska resolutionsmyndigheten FROB, (Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria). Det här fallet visade hur den nuvarande resolutionsramen fungerar genom att den bevarar skattebetalarnas pengar och förhindrar negativa effekter på finansmarknadens stabilitet.

Emellertid anser nämnden att dess mandat främst är förebyggande och framåtblickande. Rent konkret slutförde nämnden tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna den första och andra resolutionsplaneringscykeln inom de gränsöverskridande interna resolutionsgrupperna, som omfattade majoriteten av bankkoncernerna och planer för dessa enheter antogs under 2016. Resolutionsplaneringen går framåt, men det betyder inte att vårt

uppdrag är fullbordat. Resolutionsplaneringen är en process som tar flera år. Ett antal planer måste fortfarande tas fram och befintliga planer behöver förbättras ytterligare och uppdateras så att hänsyn tas till förändringar inom bankerna och marknaderna. Utarbetandet av resolutionsplaner är ett pågående arbete och vi måste fokusera på att förbättra resolutionsplanerna och se till att de sätts i verket.

Resolutionsplanering innebär även att fastställa minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL), eftersom MREL är ett nyckelverktyg för att åstadkomma resolutionsmöjligheter. Under 2016 antog nämnden ett preliminärt tillvägagångssätt och beräknade informativa MREL-nivåer för de större bankkoncernerna, så att bankerna kan förbereda sig för framtida bindande mål och vid behov anpassa sina finansieringsstrukturer.

Beräkningen av MREL och andra resolutionsrelaterade uppgifter beror i hög grad på tillgången till korrekta uppgifter från bankerna. Under 2016 har nämnden fastställt sitt huvudsakliga behov av uppgifter. För uppgifter som inte redan samlades in av andra myndigheter – i synnerhet ECB – införde nämnden nya datarapporteringsprocesser med bankerna och satte i gång en uppgiftsinsamling. En lärdom från den första datainsamlingscykeln är att de flesta banker avsevärt måste förbättra tillgången till och kvaliteten på rapporterade uppgifter och även leverera informationen snabbare. Att få tillförlitliga uppgifter i rätt tid är inte bara relevant för att fastställa MREL, utan spelar även en viktig roll vid bedömningen av resolutionsverktygens användbarhet i kristider. Vår senaste erfarenhet av resolutionsverksamhet har visat hur viktigt det är med resolutionsplanering och att ha lämpliga uppgifter tillgängliga med ett mycket kort varsel i händelse av en resolution.

Sedan 2016 har nämnden även haft ansvaret att beräkna och samla in förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden, med stort stöd av och i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna. Beloppet som fanns i fonden i slutet av 2016 uppgick till 10,78 miljarder euro. Under 2016 undertecknade nämnden även lånefacilitetsavtal med 16 av 19 deltagande medlemsstater för att – som en sista utväg – täcka eventuella finansiella underskott i händelse av att fonden används under uppbyggnadsfasen. Återstående lånefacilitetsavtal undertecknades i början av 2017.

För nämnden har det från början varit viktigt att ha en konstant dialog, inte enbart med bankerna utan även med andra myndigheter och institutioner och med allmänheten, och syftet har varit att åstadkomma största möjliga insyn. Under 2016 höll vi vår första offentliga konferens, vi organiserade tre branschdialoger, och nämndens ledamöter höll tal och deltog i offentliga evenemang både i och utanför Europa.

Samtidigt med vårt operativa arbete med resolutionsplaneringen följde vi noga med i och bidrog till den pågående utvecklingen på tillsynsområdet i Europa och internationellt. Vi har haft ett nära samarbete med Europeiska bankmyndigheten (EBA), där våra experter har gett stöd i framtagningen av resolutionsrelaterade policyer och standarder på teknisk nivå. När det gäller rådet för finansiell stabilitet (FSB) engagerade sig nämnden i internationell samordning och i processen för att vidareutveckla och börja använda globala resolutionsstandarder.

På europeisk nivå bidrog vi även till diskussionen om införandet av den internationella standarden för total förlustabsorberingskapacitet (TLAC) i EU-lagstiftningen. När det gäller de aktuella lagförslagen om ändring av vårt regelverk tillhandahöll nämnden sin expertis till EU-institutionerna med särskilt fokus på att säkerställa ett starkt ramverk med tillräcklig flexibilitet för resolutionsmyndigheterna och i fråga om proportionalitetsaspekter.

Vi har fler saker att göra: Det finns fortfarande ett stort behov av att harmonisera nationella lagar för att förbättra resolutionsberedskapen. Med tanke på insolvenslagstiftningen är det viktigt att klargöra rangordningen av borgenärerna för att underlätta en effektiv tillämpning av skuldnedskrivningsverktyget, liksom att klargöra uppfyllandet av MREL-kraven. Nämnden är även beredd att bidra i ytterligare arbete för ett europeiskt insättningsgarantisystem och ett effektivt insolvensförfarande för banker i alla medlemsländer. Detta skulle komplettera den europeiska resolutionsordningen och ytterligare stärka finansstabiliteten.

Framöver kommer vi att fortsätta operationalisera resolutionsplanerna, utveckla MREL på enhetsnivå för alla större bankkoncerner och ägna oss åt kvaliteten och lokaliseringen av MREL inom en koncern. Vi kommer även att fördjupa vårt analysarbete av prioriterade resolutionsstrategier och -verktyg, kritiska funktioner och väsentliga hinder för resolution. För att med framgång kunna operationalisera resolutionsplanerna måste även bankerna stärka sina insatser, särskilt när det gäller IT-infrastruktur och den omedelbara tillgången till uppgifter. Detta kommer inte enbart att hjälpa oss förbättra resolutionsmöjligheterna utan kommer även att göra det möjligt för bankledningarna att förbättra sina resultat ur ett flerårigt perspektiv.

Våra analyser har dessutom visat att vi måste ta itu med frågan om likviditeten under resolution, som innefattar två dimensioner: dels måste bankerna göra sig beredda och sätta upp realistiska finansieringsplaner, dels måste vi titta på in-teckningen av tillgångar, identifiera tillgängliga privata och offentliga finansieringskällor, inklusive fastställa den gemensamma resolutionsfondens kapacitet och begränsningar. Hänsyn måste även tas till lämplig inblandning av de nationella centralbankerna och ECB.

Utvecklingen av vår övervakande funktion när det gäller mindre betydande kreditinstitut är en annan prioritet. Här kommer de nationella resolutionsmyndigheterna att spela en väsentlig roll. De nationella resolutionsmyndigheterna har särskilt god kännedom om de specifika egenskaperna och den lokala miljön för de mindre bankerna och enligt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen är de direkt ansvariga för resolutionsplaneringen för de talrika mindre betydande kreditinstituten. Jag är övertygad om att vårt samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna kommer att lyckas på detta område precis som det har gjort på andra områden. Konsekvens och proportionalitet är centrala principer som ska tillämpas inom bankunionen på detta område.



Vad gäller den gemensamma resolutionsfonden kommer vi att fortsätta förbättra mekanismen för insamling av bidrag, genomföra investeringspolicyn och fortsätta arbeta på finansieringsalternativ. I detta sammanhang kommer nämnden att fortsätta bidra till utvecklingen av den gemensamma säkerhetsmekanismen (s.k. backstop) med EU-institutionerna. Under 2017, efter de nödvändiga anpassningarna av lagstiftningen, ska också det slutgiltiga systemet för de administrativa bidragen från bankerna till nämnden införas.

Sammantaget har 2016 varit ett framgångsrikt år trots många utmaningar. De senaste 18 månaderna har kännetecknats av en stark uppbyggnad av vår kapacitet och det första resolutionsfallet inom ramen för EU:s nya resolutionsordning. Denna framgång skulle inte ha varit möjlig utan det nära samarbetet med de nationella resolutionsmyndigheterna och det hängivna arbetet och engagemanget från nämndens personal och ledamöter. Jag vill avsluta genom att tacka dem alla för deras insatser för att uppnå vårt gemensamma mål. Jag är övertygad om att bankunionens mål kommer att nås med det resolutionsregelverk som infördes som svar på den finansiella krisen och att vi tillsammans kommer att uppfylla nämndens uppdrag.

**Elke König**

Ordförande för Gemensamma resolutionsnämnden (SRB)

## 2. FÖRKORTNINGAR

<b>CBR</b>	Kombinerat buffertkrav	<b>GD FISMA</b>	Generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen
<b>COFRA</b>	Ramavtal om samarbete		
<b>EBA</b>	Europeiska bankmyndigheten	<b>G-SIB</b>	Global systemviktig bank
<b>ECB</b>	Europeiska centralbanken	<b>IKT</b>	Informations- och kommunikationsteknik
<b>ECOFIN</b>	Rådet (ekonomiska och finansiella frågor)	<b>IMF</b>	Internationella valutafonden
<b>ECON</b>	Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor	<b>IT</b>	Informationsteknik
<b>EDIS</b>	Europeiskt insättningsgarantisystem	<b>MPE</b>	Flera ingångspunkter
<b>Eiopa</b>	Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten	<b>MREL</b>	Minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder
<b>Esma</b>	Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten	<b>RAP</b>	Processen för bedömning av resolutionsmöjligheter
<b>ESRB</b>	Europeiska systemrisknämnden	<b>SRB</b>	Gemensamma resolutionsnämnden
<b>EU</b>	Europeiska unionen	<b>SREP</b>	Översyns- och utvärderingsprocess
<b>FDIC</b>	Federal Deposit Insurance Corporation (det federala insättningsgarantiföretaget i USA)	<b>SRF</b>	Gemensamma resolutionsfonden
<b>FMI</b>	Finansmarknadsinfrastruktur t.ex. CCP	<b>SRM</b>	Gemensam resolutionsmekanism
<b>FinSAC</b>	Financial Sector Advisory Center (rådgivningscentrum för den finansiella sektorn)	<b>TFCA</b>	Arbetsgruppen för samordnade åtgärder
<b>FSB</b>	Rådet för finansiell stabilitet	<b>TLAC</b>	Total förlustabsorberingskapacitet
<b>GD COMP</b>	Generaldirektoratet för konkurrens	<b>TREA</b>	Totalt riskvägt exponeringsbelopp
		<b>XBRL</b>	Extensible Business Reporting Language (rapporteringsformat)

---

## 3. INLEDNING

---

I enlighet med artikel 50 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen lägger vi med detta dokument fram nämndens årsrapport för 2016 där vi beskriver vår verksamhet och vad vi åstadkommit under året. Arbetet som vi utfört under 2016 syftar till att uppnå och genomföra nämndens vision, uppdrag och mandat:

### A) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS VISION

Gemensamma resolutionsnämnden strävar efter att bli en betrodd och respekterad resolutionsmyndighet med en stark resolutionskapacitet i den gemensamma resolutionsmekanismen så att räddningsaktioner kan undvikas i framtiden. Nämnden har som mål att bli ett expertcentrum för bankresolution.

### B) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS UPPDRAG

Nämnden är den centrala resolutionsmyndigheten i bankunionen. Tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna i de deltagande medlemsstaterna bildar nämnden den gemensamma resolutionsmekanismen. Nämnden har ett nära samarbete med Europeiska kommissionen, Europeiska centralbanken (ECB) och de nationella behöriga myndigheterna. Dess uppdrag är att säkerställa att resolutionsbeslut om fallerande banker tas på ett ordnat sätt och med minimal effekt på realekonomin, finanssystemet och de offentliga finanserna i de deltagande medlemsstaterna och övriga länder. Nämnden har en proaktiv roll: i stället för att vänta på resolutionsärenden inriktar sig nämnden på att planera och förbättra möjligheterna till resolution för att undvika negativa effekter på ekonomin och den finansiella stabiliteten till följd av att en bank fallerar.

### C) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS MANDAT

För att stärka den finansiella stabiliteten kommer nämnden att utarbeta resolutionsplaner som en framåtsyftande verksamhet. Om en bank inom nämndens ansvarsområde skulle falla eller sannolikt kommer att falla och därmed uppfylla kriterierna för resolution, kommer nämnden att genomföra denna resolution genom en så kallad resolutionsordning. Nämnden ansvarar även för den sektorfinansierade gemensamma resolutionsfonden som upprättades för att tillhandahålla medfinansiering för att säkerställa en effektiv tillämpning av resolutionsordningen under vissa omständigheter. Dessutom övervakar nämnden att den gemensamma resolutionsmekanismen som helhet fungerar som avsett. Nämnden inrättades genom [förordning \(EU\) nr 806/2014 \(förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen\)](#), och började fungera som en oberoende myndighet i Europeiska unionen den 1 januari 2015. Den påtog sig sitt fulla rättsliga mandat för resolutionsplanering och antagande av alla resolutionsbeslut den 1 januari 2016.

Genom sitt arbete förblir nämnden ansvarig gentemot sina intressenter:

## D) ANSVARSSKYLDIGHET

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

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

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

När det gäller tillämpningen av förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen är nämnden ansvarig inför EU-medborgarnas företrädare i Europaparlamentet genom regelbundna offentliga utfrågningar och genom diskussioner med ordföranden från fall till fall vid sammanträden i Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor (ECON). Ordföranden får också frågas ut av rådet, på rådets begäran.

Nämnden måste svara muntligt eller skriftligt på frågor från Europaparlamentet och rådet. Det nationella parlamentet i en deltagande medlemsstat får bjuda in ordföranden att delta i en diskussion om resolutionen av enheter i den berörda medlemsstaten.

Under 2016 närvarade ordföranden vid flera offentliga utfrågningar som hölls av Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor (ECON). Den senaste utfrågningen hölls den 5 december 2016 där ordföranden presenterade nämndens arbetsprogram för 2017.

Med syfte att informera och kommunicera med allmänheten om sitt arbete, uppdrag och mandat nådde nämnden ut till intressenter och allmänheten genom att publicera specialinformation på sin webbplats, föra branschdialoger och hålla sin första konferens. Ordföranden och andra ledamöter i nämnden besökte även enskilda länder för att bygga upp och stärka samarbetet med relevanta lokala myndigheter.

## 4. SAMMANFATTNING

För nämnden var år 2016 en viktig milstolpe. Det var det andra verksamhetsåret och första året som nämnden utövade sina fullständiga resolutionsbefogenheter. Den gjorde betydande framsteg för att genomföra sitt mandat genom att anta resolutionsplaner, bygga upp den gemensamma resolutionsfonden och stärka det internationella samarbetet och samarbetet på tillsynsområdet. Arbetet inriktades på följande huvudverksamheter:

- i) säkerställa resolutionsberedskap,
- ii) upprätta och hantera den gemensamma resolutionsfonden,
- iii) främja och bredda samarbetet, och
- iv) konsolidera sin kapacitetsuppbyggnad (personal, ekonomi och upphandling, informations- och kommunikationsteknik och lokaler).

Huvudmålen för nämndens prioriterade arbetsuppgifter för 2016 har uppnåtts och de viktigaste resultaten var följande:

- ▶ Nämnden påtog sig sina fullständiga resolutionsbefogenheter, som omfattade 141 banker. Till sammans med de nationella resolutionsmyndigheterna utarbetade och antog nämnden 92 resolutionsplaner under 2016. Nämnden ökade sin förmåga att agera snabbt och beslutsamt i) genom att upprätta 76 interna resolutionsgrupper, ii) genom att upprätta 26 resolutionskollegier och iii) genom att gå med i åtta krishanteringsgrupper. Med hjälp av de nationella resolutionsmyndigheterna samlade nämnden för första gången in uppgifter som är relevanta för resolutionsplaneringen från alla stora bankkoncerner inom sitt ansvarsområde. Det gjordes med hjälp av mallen för rapportering av skulduppgifter, som ger detaljerade uppgifter om skulder och som i synnerhet underlättar fastställandet av minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) och tillämpningen av resolutionsverktyg som exempelvis skuldnedskrivning.
- ▶ En annan milstolpe under 2016 var färdigställandet av ramavtalet om samarbete (COFRA) mellan nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna, och färdigställandet av de interna ordningarna som operationaliserar vissa bestämmelser i COFRA. Under 2016 upprättades dessutom resolutionskommittén, fondkommittéerna och förvaltnings- och budgetkommittén som ska utgöra de huvudsakliga plattformarna för att utveckla metoder och gemensamma tillvägagångssätt inom ramen för den gemensamma resolutionsmekanismen och för att dela erfarenheter med de nationella resolutionsmyndigheterna.
- ▶ Den gemensamma resolutionsfonden mottog 6,4 miljarder euro i förhandsbidrag för 2016, enligt nämndens beräkningar. Nämnden kommer att fortsätta beräkna förhandsbidrag från 2016 och framåt. Dessutom antog nämnden den första investeringsstrategin och en modell för att lägga ut investeringsverksamhet på entreprenad. Den undertecknade också lånefacilitetsavtal med 16 av de 19 deltagande medlemsstaterna.
- ▶ Nämnden deltog i alla resolutionsrelaterade grupper i rådet för finansiell stabilitet (FSB) och utvärderade åtta europeiska globala systemviktiga banker under processen för bedömning av resolutionsmöjligheter. Nämnden bidrog även med sin expertis vid regleringsdiskussioner om i) införlivandet av överenskommelsen om total förlustabsorberingskapacitet (TLAC) i EU-lagstiftningen, ii) resolution av finansmarknadsinfrastruktur, iii) det europeiska insättningsgarantisystemet och iv) den allmänna säkerhetsmekanismen.

## 5. RESOLUTIONS- BEREDSKAP

Nämnden har varit en oberoende EU-myndighet sedan den 1 januari 2015 men började inte utöva sina fullständiga resolutionsbefogenheter förrän den 1 januari 2016. Centrala prioriteringar under 2016 var därför att öka resolutionsberedskapen och att fortsätta utarbetandet av resolutionsplaner.

Resolutionsplanering är en process, inte en produkt. Mycket av det arbete som utfördes under 2016 bygger därför på den grund som lades av nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna under 2015, och resultatet av den senaste planeringscykeln kommer att förbättras under de kommande åren.

### RESOLUTIONSPLANERING ÄR BÅDE EN ITERATIV OCH EN INTERAKTIV PROCESS

Den 31 december 2016 omfattade nämndens ansvarsområde totalt 141 banker, inklusive 126 bankkoncerner och 15 andra gränsöverskridande koncerner. Med utgångspunkt i de 36 tillfälliga resolutionsplanerna som fanns i december 2015 utarbetade och antog nämnden, tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna, totalt 92 resolutionsplaner under 2016.

Som ett resultat av resolutionsplaneringscykeln 2016 är nämnden i en bättre position i dag när det gäller att förstå bankkoncernerna och operationalisera resolutionsstrategierna. Jämfört med föregående år har viktiga steg tagits som gör att nämnden kan fullgöra mandatet att möjliggöra resolution av banker och att mildra de ekonomiska och offentliga effekterna av banker som fallerar.

**Figur 1:** Resolutionsplaneringsprocess



## RUTA 1: VAD ÄR EN RESOLUTIONSPLAN?

Resolutionsplaner förbereder för vidtagande av resolutionsåtgärder för bankkoncerner. Inom ramen för nämndens behörighet utarbetas planerna av nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna. Planerna beskriver den resolutionsstrategi som skulle kunna tillämpas för att om nödvändigt försätta en bankkoncern i resolution.

En resolutionsplan innehåller en beskrivning av bankkoncernen (koncernens struktur, kritiska funktioner, centrala affärsområden och väsentliga enheter), en prioriterad resolutionsstrategi (i synnerhet ingångspunkten och prioriterade resolutionsverktyg om koncernen inte kan bli föremål för normala insolvensförfaranden), hindren för resolutionsstrategin, en genomförandeplan för att ta itu med hindren och en MREL-målnivå.

Under 2016 togs inte MREL-målnivåerna med i resolutionsplanerna <sup>(1)</sup>. Dock delgavs informativa målnivåer till några av bankkoncernerna inom nämndens ansvarsområde för vilka det finns en resolutionsplan.

Med tanke på bankernas skiftande beredskapsnivåer utformade nämnden en skräddarsydd strategi för resolutionsplanerna för 2016 som skiljer sig åt på detaljnivå. Detaljnivån på informationen som tillhandahölls i resolutionsplanerna för 2016 baserades på flera faktorer, däribland i) tidigare förekomst av en tillfällig resolutionsplan under 2015, ii) storlekskriterier, iii) en "riskfaktor" och iv) särdragen hos varje bankkoncern, särskilt när det gäller resolutionsberedskap.

Under 2016 samexisterade två typer av planer: Tillfälliga resolutionsplaner och en mer omfattande version som kallades "fas 2"-resolutionsplan. Minim innehåll i dessa planer bestämdes av nämnden och detaljerade förklaringar tillhandahölls i den så kallade handboken för resolutionsplanering <sup>(2)</sup>, som beskriver alla inslag som nödvändigtvis bör ingå i fullvärdiga resolutionsplaner.

<sup>(1)</sup> Se avsnitt 5.2.5 för en närmare beskrivning av nämndens tillvägagångssätt i fråga om MREL.

<sup>(2)</sup> Se nämndens webbplats för mer information, i synnerhet sidan "Introduction to Resolution Planning": <https://srb.europa.eu/en/node/163>

Resolutionsplanering är en iterativ process. Banker är dynamiska enheter som hela tiden anpassar sig till en ekonomisk och rättslig miljö i förändring. Följaktligen måste resolutionsplaner regelbundet granskas och ändras vid behov för att ta hänsyn till de viktiga förändringar som kan påverka resolutionsstrategierna eller bedömningen av potentiella hinder för ett korrekt genomförande av den fastställda prioriterade resolutionsstrategin.

**Figur 2:** Resolutionsplanens fyra huvudblock



## EN MYCKET AMBITIÖS ARBETSPLAN FÖR 2016

Under 2016 åtog sig nämnden att utarbeta resolutionsplaner för 90% av de större bankkoncernerna inom ramen för sin behörighet. Det skulle visa sig vara utmanande att nå detta mål med tanke på att 2016 bara var nämndens andra verksamhetsår och att organisationens kapacitet ännu inte hade byggts upp. Antalet personer som arbetade med resolutionsplaneringen ökade undan för undan under året både i nämnden och vid de nationella resolutionsmyndigheterna.

Eftersom resolutionsplaneringsprocessen var ny och komplex var det nödvändigt för nämnden att tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna rationalisera och effektivisera arbetet med att utforma resolutionsplanerna och samtidigt ta hänsyn till varje banks särskilda situation vad gäller beredskap för resolutionsplanering. Flera åtgärder vidtogs därför under 2016:

- ▶ organisering av en datainsamling: mallar som bankerna skulle fylla i och som bestod av i) en mall för rapportering av skulduppgifter och ii) mallar från Europeiska bankmyndigheten (EBA) för att i resolutionssyfte samla in all relevant information som inte redan fanns tillgänglig från andra tillsynskällor,
- ▶ upprättande av särskilda forum för informationsutbyte och för diskussioner om bankspecifika frågor inom ramen för resolutionsplanering: interna resolutionsgrupper och resolutionskollegier,
- ▶ inrättande av workshoppar som organiserades i närvaro av företrädare för banker för att få rätt nivå på dialogerna, samarbetet och informationsutbytet mellan bankerna och resolutionsmyndigheterna.

## DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2016

Tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna utarbetade nämnden totalt 92 resolutionsplaner under 2016, som antogs av den verkställande sessionen (jämfört med 36 under 2015):

- ▶ 59 av dessa var s.k. fas 2-resolutionsplaner (jämfört med 0 under 2015) och
- ▶ 33 var tillfälliga resolutionsplaner (jämfört med 36 under 2015).

## SAMORDNINGEN MELLAN MYNDIGHETERNA VAR VIKTIG

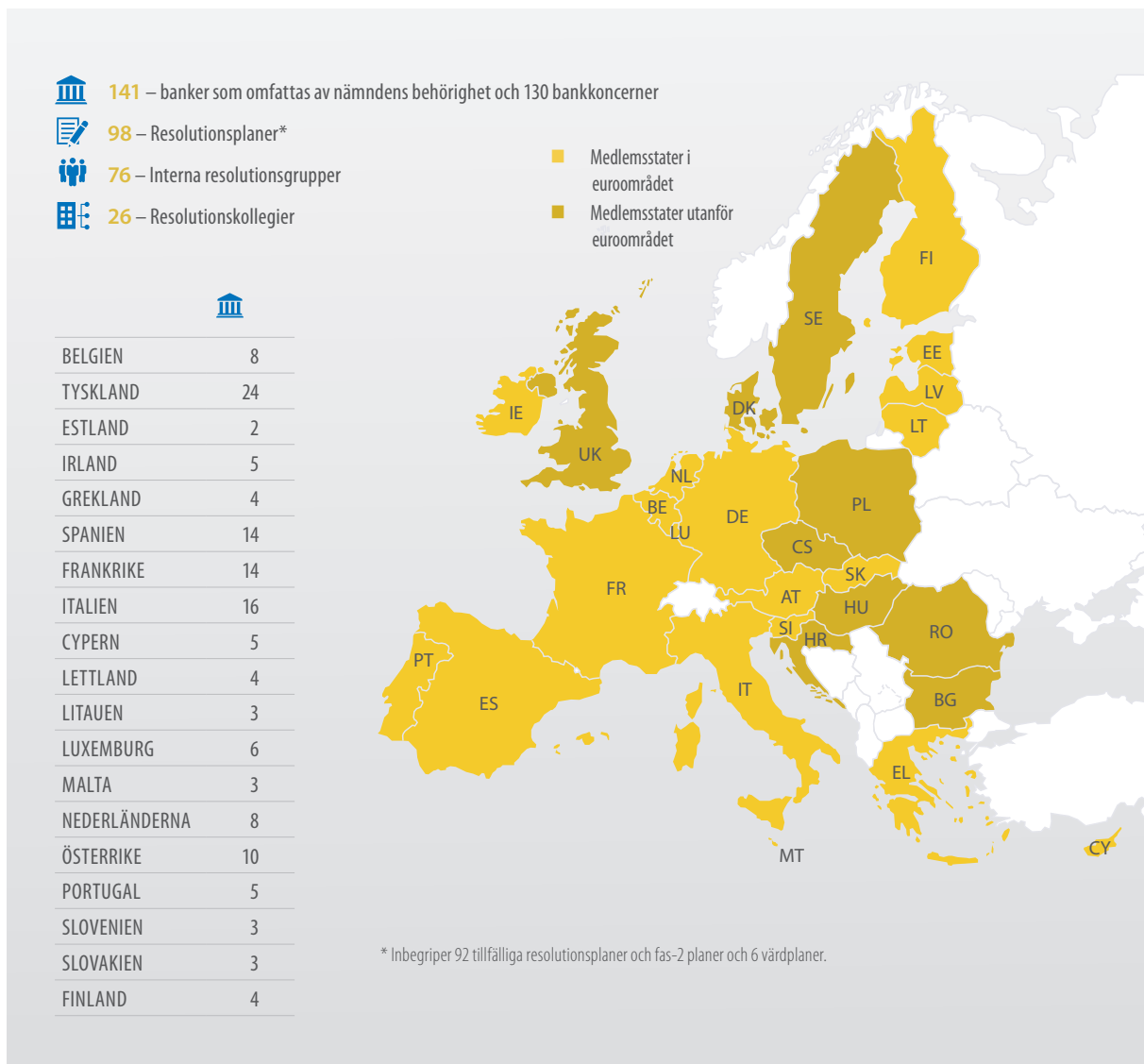
Resolutionsplanering är en process som involverar bidrag från många deltagare. Antalet bidragsgivare varierar avsevärt beroende på varje bankkoncerns geografiska täckningsområde. Nämnden och relevanta nationella resolutionsmyndigheter är naturligtvis de huvudsakliga bidragsgivarna till resolutionsplaneringen. Men under resolutionsplaneringsfasen 2016 involverades respektive konsulterades även andra deltagare, som t.ex. den gemensamma tillsynsmekanismen, resolutionsmyndigheterna i tredjeländer samt Europeiska kommissionen i egenskap av observatör i nämnden.

Samordningen mellan de olika resolutionsmyndigheterna var av stor betydelse under resolutionsplaneringsprocessen. I överensstämmelse med olika samordningsbehov för resolutionsplaneringsprocessen upprättades två olika forum under 2016:

- ▶ interna resolutionsgrupper och
- ▶ resolutionskollegier.



**Figur 3:** Gemensamma resolutionsnämnden – översikt över resolutionsplaneringen för banker i bankunionen som omfattas av den nämndens behörighet under 2016

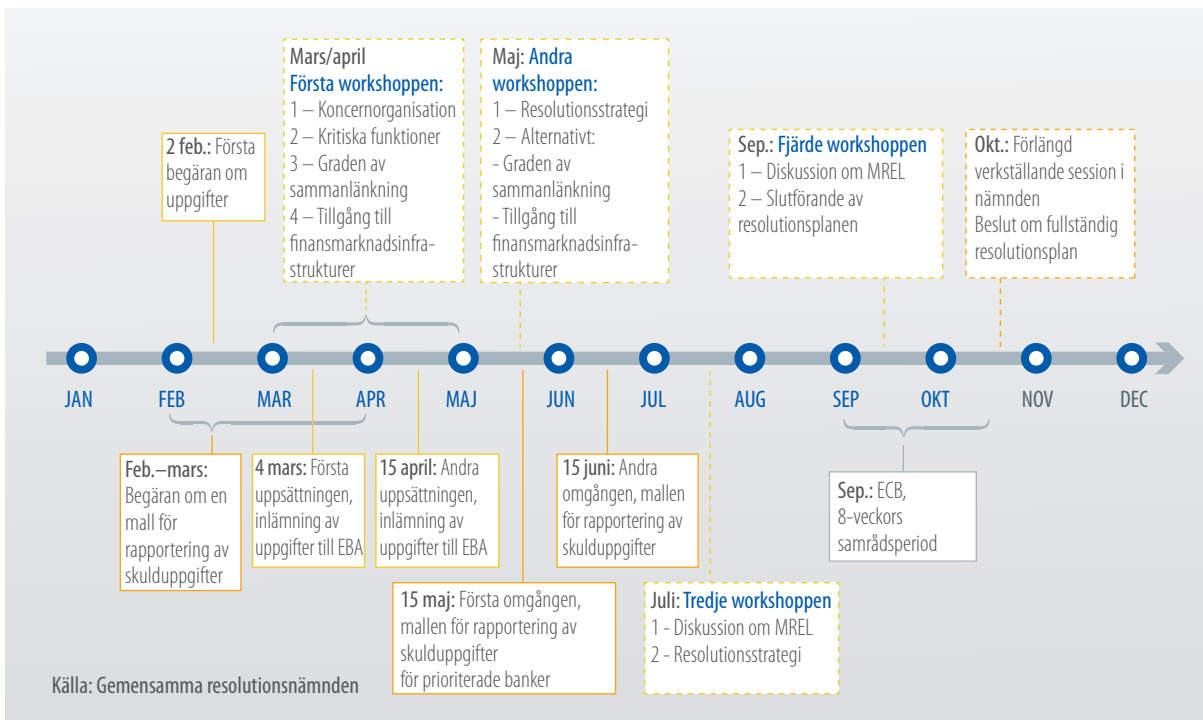


För att samordna utarbetandet av resolutionsplanerna på ett bättre sätt och för att säkerställa ett smidigt informationsutbyte mellan de nationella resolutionsmyndigheterna inrättades interna resolutionsgrupper för att omfatta alla banker under nämndens ansvarsområde. 2016 inrättades officiellt 76 interna resolutionsgrupper, som bidrog till resolutionsplaneringen.

För att samordna arbetet mellan resolutionsmyndigheterna på koncernnivå och resolutionsmyndigheterna i tredjeländer upprättades resolutionskollegier. Totalt upprättades 26 resolutionskollegier under 2016 med syftet att nå gemensamma beslut för koncerner som är etablerade i euroområdet och med minst en enhet etablerad i ett EU-land som inte ingår i euroområdet.

De åtta krishanteringsgrupper som tidigare fastställts för globala systemviktiga banker var de forum som tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna från medlemsstaterna eller från länder utanför EU (tredjeländer) skulle diskutera resolutionsplaner för globala systemviktiga banker.

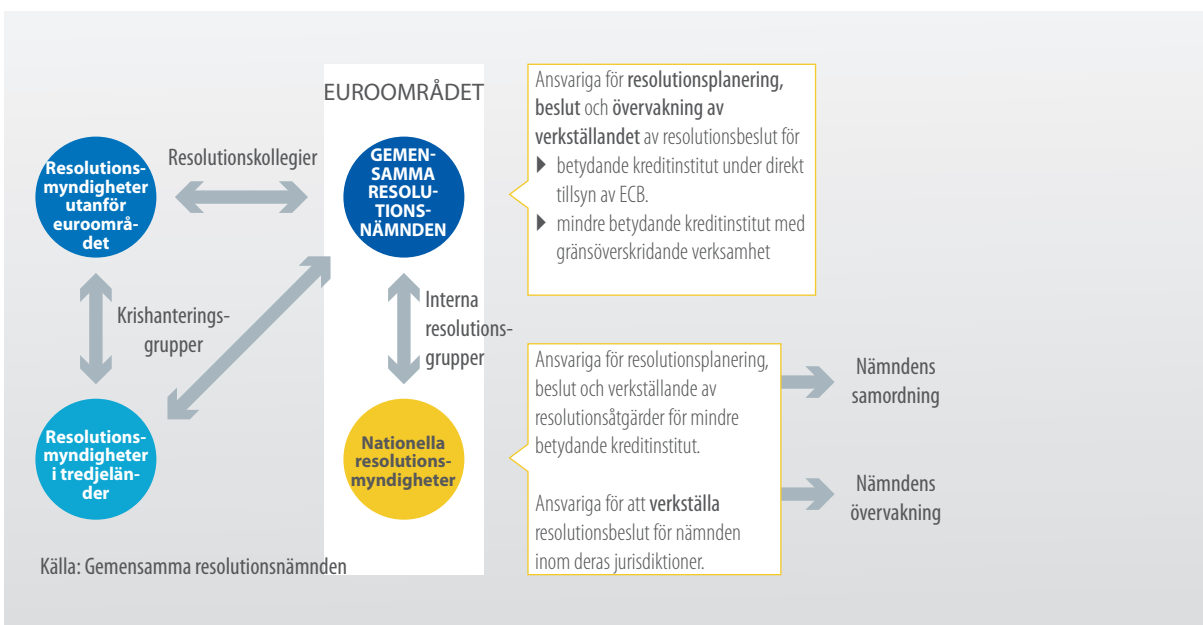
Figur 5: Illustration av tidslinje för en resolutionsplan utan resolutionskollegium



DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2016

- ▶ Totalt upprättades 76 interna resolutionsgrupper.
- ▶ Totalt upprättades 26 resolutionskollegier.
- ▶ Åtta krishanteringsgrupper organiserades.

Figur 5: Samordningsram mellan resolutionsmyndigheterna



## BEHOVET ATT FASTSTÄLLA EN KORREKT NIVÅ FÖR DIALOGEN MED BANKERNA

För det särskilda behovet att utarbeta resolutionsplaner under 2016 organiserade nämnden i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna tematiska workshoppar med bankerna. Formatet och ämnena som diskuterades under dessa workshoppar var anpassade för att behandla specifika frågor av relevans för varje bankkoncern. Under 2016 hölls 236 workshoppar med hänsyn till varje bankkoncern för vilken det fanns ett utkast till en fas 2-plan.

Dessa workshoppar var mycket värdefulla i) för att redogöra för resolutionsplaneringsarbetet och det bidrag som förväntades från bankernas sida, ii) för att utbyta information och iii) för att säkerställa rätt nivå för dialogen med bankföreträdarna.

### DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2016

- ▶ Totalt organiserades 236 workshoppar.
- ▶ Informativa MREL-mål diskuterades i 104 workshoppar.
- ▶ I genomsnitt hölls 2,65 workshoppar per bank (för de banker som hade workshoppar).
- ▶ I genomsnitt hölls fyra workshoppar för varje global systemviktig bank.

## VÄGEN FRAMÅT

Resolutionsplanering är både en iterativ och en interaktiv process som kommer att berikas av samordningen med bankerna, resolutionsmyndigheterna och andra inblandade intressenter.

Nu när det finns ett stort antal planer kommer dessa att behöva förbättras, kompletteras och finjusteras under de kommande åren. Därför satte man upp [prioriteringar för arbetet](#) i början av 2017 med syftet att stadigt förbättra kvaliteten och detaljnivån på resolutionsplanerna. Skrivelser med en sammanfattning av planerna och beskrivningar av de viktigaste arbetsprioriteringarna för 2017 skickades ut till de banker för vilka det utarbetades fas 2-resolutionsplaner under 2016.

**Tabell 1:** Nämndens huvudmål för 2017 per verksamhet

Verksamhetsområde	Nya mål	Återkommande mål
RESOLUTIONSBEREDSKAP	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Göra ytterligare framsteg när det gäller att färdigställa resolutionsplanerna för större bankkoncerner, inklusive att identifiera kritiska funktioner och väsentliga hinder för resolution och att behandla frågor om likviditeten vid resolution.</li> <li>• Utveckla MREL på en väsentlig enhetsnivå inom större bankkoncerner och även börja inrikta sig på kvaliteten på och lokaliseringen av MREL inom bankkoncernerna.</li> <li>• Genomföra en riktmärkningsövning av resolutionsplanerna för att anpassa de befintliga resolutionsplanernas kvalitet och omfattning. Vidareutveckla den interna dokumentationen om förfarandemässiga steg för att operationalisera resolutionsåtgärderna.</li> <li>• Inom ramen för den gemensamma resolutionsmekanismen utveckla ett verktyg för frågor och svar om resolutionsrelaterade åtgärder IKT-plattformen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ta fram tillfälliga resolutionsplaner för nästan alla återstående banker under nämndens ansvarsområde.</li> <li>• Uppdatera handböckerna för resolutionsplanering och krishantering mot bakgrund av erfarenheterna.</li> <li>• Genomföra simuleringsövningar.</li> <li>• Ytterligare förbättra teamarbetet inom interna resolutionsgrupper och mellan interna resolutionsgrupper och gemensamma tillsynsgrupper.</li> </ul>

Källa: Utdrag ur nämndens arbetsprogram för 2017

## 5.1. Verktyg och policyer för resolutionsplanering och åtgärder

Tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna har nämnden utvecklat flera verktyg, inklusive förfaranden och mallar för viktiga aspekter vid resolutionsplanering.

Efter lanseringen av en pilotövning med 10 banker och den feedback som erhöles utformade nämnden, tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna, en mall vars syfte var att vägleda bankerna genom de olika stegen vid självbedömning av de kritiska funktionerna. Tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna arbetade nämnden för att utveckla den befintliga ECB-mallen över likviditet. Denna ytterligare information bör ge myndigheterna bättre verktyg för att övervaka bankernas likviditetspositioner och deras resolutionsmöjligheter. Tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna tog nämnden fram en ny mall som införlivade bilaga VIII av mallarna i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1066, för att kunna samla in ytterligare information om bankernas deltagande i finansmarknadsinfrastrukturer. De ytterligare insamlade uppgifterna bör förbättra bedömningen av villkoren för att bibehålla tillgången till finansmarknadsinfrastrukturer vid resolution och av den potentiella effekten av att tillgången upphör.

Nämnden fortsatte även att arbeta med policyn för att beräkna MREL och satte upp informativa mål för bankerna. Den gjorde även framsteg i policyarbetet för operativ kontinuitet och operationaliseringen av resolutionsverktygen, vilka kommer att utvecklas ytterligare under 2017. Detta arbete har utförts i samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna och i de relevanta kommittéerna. Policyerna kommer att föras in i handboken för resolutionsplanering under 2018, som kommer att granskas och uppdateras i enlighet därmed.

### 5.1.1. Handboken för resolutionsplanering

Under 2016 uppdaterade nämnden handboken för resolutionsplanering. En offentlig version med titeln "Introduktion till resolutionsplanering" har offentliggjorts på nämndens webbplats (<sup>1</sup>). I dokumentet ges en beskrivning av de banker som omfattas av den gemensamma resolutionsmekanismens och nämndens ansvarsområde och en beskrivning av nämndens

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



uppgifter. Vidare ger det relevant information om resolutionsplanering, inklusive policyfrågor som exempelvis strategisk affärsanalys, prioriterad resolutionsstrategi, finansiell och operativ kontinuitet vid resolution, informations- och kommunikationsplaner, bedömning av resolutionsmöjligheter och bankens synpunkter.

### 5.1.2. Handboken för krishantering

En resolutionsprocess omfattar ett antal viktiga juridiska, operativa och organisatoriska utmaningar. Det viktigaste målet med handboken för krishantering är att tydligt beskriva dessa utmaningar och ge operativ vägledning om hur de ska hanteras medan det samtidigt tas hänsyn till de viktigaste faktorerna för att besluta om lämpliga åtgärder vid ett visst scenario och bästa praxis i jurisdiktionerna. I början av 2016 presenterades en uppdatering av handboken för krishantering vid nämndens plenarsession.

Under 2017 kommer nämnden att fortsätta arbetet med att färdigställa handboken för krishantering och utveckla enskilda policyer som kompletterar och fördjupar innehållet inom olika områden, som t.ex. operationaliseringen av resolutionsverktygen och förfarandenaspekter. Handboken bör betraktas som ett dynamiskt dokument som är föremål för kontinuerliga uppdateringar med hänsyn till ökande expertis och erfarenhet.

### 5.1.3. Mallen för rapportering av skulduppgifter

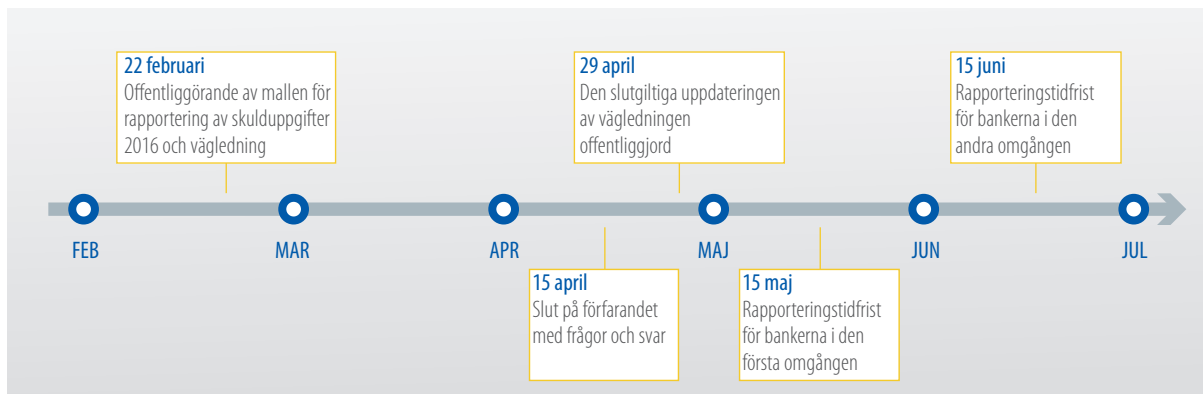
Under 2016 samlade nämnden för första gången in uppgifter från alla större bankkoncerner inom sitt ansvarsområde för att komma framåt i resolutionsplaneringen och underlätta beslut om resolutionsordningar och verkställandet av resolutionsåtgärder vid en kris, samt för att möjliggöra bättre analys av bankers skuldstruktur. Uppgifterna, varav en viss del skulle ha en hög detaljnivå, lämnades in i en standardiserad mall för rapportering av skulduppgifter, vilken togs fram under 2015 i ett samarbete mellan nämnden, de nationella resolutionsmyndigheterna, ECB och EBA.

Nämnden måste få en tydlig bild över externa och interna finansieringsstrukturer i alla juridiska enheter som potentiellt skulle kunna bli relevanta för resolutionsplanering, dvs. alla koncernenheter med säte i EU som tar emot insättningar eller utfärdar säkerhets- eller handelsderivat.

Uppgifterna som samlades in användes för att ta fram resolutionsplaner, i synnerhet för att bedöma bankernas förlustabsorberingskapacitet samt för att analysera uppgifterna från ett horisontellt policyperspektiv.

Behovet av att få uppgifter om skulder på detaljnivå begränsades inte till tillämpningen av skuldnedskrivningsverktygen utan var även viktigt för att möjliggöra åtskillnad av skulder som rör kritiska funktioner där den prioriterade resolutionsstrategin baseras på försäljningsverktyget eller broinstitutverktyget.

Under en kris måste bankerna kunna tillhandahålla uppgifter om skulder vid behov och i ett standardformat. För att minimera fel och öka effektiviteten måste resolutionsmyndigheterna kunna samla in, lagra, bearbeta och analysera de mottagna uppgifterna på ett fullständigt automatiserat sätt.

**Figur 6:** Tidslinje för förfarandet med mallen för rapportering av skulduppgifter:

Via de nationella resolutionsmyndigheterna i bankunionens medlemsstater samlade nämnden in uppgifter i Excel-format från totalt 143 bankkoncerner inom sitt ansvarsområde. Med hänsyn till rapporteringen på individuell och konsoliderad nivå från olika enheter samlades totalt cirka 1 500 Excel-filer in. Milstolparna för förfarandet 2016 avseende mallen för rapportering av skulduppgifter visas i tidslinjen nedan.

Nämnden bekräftade att införandet av mallen för rapportering av skulduppgifter utgjorde en administrativ utmaning för bankerna och därför antogs en gradvis metod för datainsamling. De obligatoriska uppgifterna hölls på den minsta nivå som krävdes enligt krishanteringsdirektivet (Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag), medan de icke obligatoriska uppgifterna endast behövde lämnas på prioritetnivå eller bästa möjliga nivå.

Redan då insamlingen av uppgifterna för 2016 påbörjades ansåg nämnden att bankerna inte tog fram information om skulder på detaljnivå enligt gällande tillsynskrav eller krav på finansiell rapportering, att de skulle behöva identifiera datakällor manuellt och att tidsfristerna var relativt snäva. För att ge bankerna vägledning tog nämnden fram en vägledning, flaggade för prioriteringen när det gäller uppgiftskrav genom att använda färgkoder i mallen och genomförde en omfattande process för vanliga frågor.

Vid tillkännagivandet av processen för mallen för rapportering av skulduppgifter 2016 betonade nämnden att mallen inte hade sitt slutgiltiga format och att bankerna skulle förvänta sig vissa ändringar de närmaste åren. Efter insamlingen och analysen av mallen för rapportering av skulduppgifter 2016 drog nämnden slutsatsen att i) de koncerninterna exponeringarna skulle bli mer transparenta, ii) inlämnandet av en enda konsoliderad rapport från varje EU-moderbolag var otillräckligt och iii) antalet rapporterade enheter kunde minskas.

Med utgångspunkt i de erfarenheter som nåtts gjorde nämnden vissa ändringar i mallen för rapportering av skulduppgifter för 2017, både när det gäller innehåll och antalet rättsliga enheter. Ändringarna skulle om möjligt minska bankernas rapporteringsbörda samtidigt som begäran om information anpassades efter resolutionsstrategins behov (en enda ingångspunkt eller flera ingångspunkter).

Under 2016 slutförde nämnden dessutom ett antal åtgärder för att lägga till information i mallen för 2017 och skapa en halvautomatisk datainsamlingsprocess. Mallen kommer att möjliggöra en ökning i rapporterade datapunkter i både de sammanfattande och de detaljerade tabellerna.

Dessutom har man finlipat bestämmelserna som ska tillämpas för att identifiera enheterna inom rapporteringsområdet för datainsamlingen för 2017. För det första bör man identifiera enheterna inom ramen för krishanteringsdirektivet och förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen. För det andra bör man identifiera de resolutionsenheter för vilka man kan förvänta sig att resolutionsåtgärder ska tillämpas enligt den prioriterade resolutionsstrategin. Slutligen bör man fastställa de relevanta dotterbolagen inom en resolutionskoncern, dvs. de enheter som tillhandahåller kritiska funktioner och/eller representerar mer än 5 % av riskvägda tillgångar, hävstångsexponering eller (resolutions)koncernens totala rörelseintäkter. De interna resolutionsgrupperna skulle ändå ha flexibilitet att anpassa rapporteringsomfattningen, t.ex. där enheterna med kritiska funktioner inte har identifierats eller där den prioriterade resolutionsstrategin ännu inte har fastställts.

## VÄGEN FRAMÅT

I december 2016 validerades mallen för rapportering av skulduppgifter ([rapporten om skulduppgifter](#)) och tillhörande vägledning ([vägledningen om mallen för rapportering av skulduppgifter](#)) i nämndens plenarsession och offentliggjordes på nämndens webbplats. Detta gav bankerna gott om tid att börja förbereda sig för uppgiftsinsamlingen 2017, som var planlagd till maj. För att automatisera uppgiftsinsamling, lagring och efterföljande analys satte nämnden i gång ett projekt som innebar tillämpning av XBRL-teknik (Extensible Business Reporting Language) och offentliggjorde i slutet av mars 2017 den slutgiltiga XBRL-taxonomin för 2016, inklusive valideringsregler. Processen med mallen för rapportering av skulduppgifter under 2016 var mycket lyckad och nämnden väntar sig att 2017 års process ska bli ännu bättre och lika framgångsrik.

### 5.1.4. Riktmärkning av resolutionsplanerna

Under 2016 genomförde nämnden en övergripande analys av nyckelkapitel i resolutionsplanerna. Man fokuserade på frågor som t.ex. kritiska funktioner, prioriterade resolutionsstrategier, likviditet, tillgång till finansmarknadsinfrastrukturer, bedömning av resolutionsmöjligheter och aspekter när det gäller återhämtning. Även om resolutionsplanerna för 2016 är mer omfattande och bättre strukturerade än planerna för 2015 måste de ändå utvecklas baserat på (nya) gemensamma metoder för den gemensamma resolutionsmekanismen. Därför har flera projektgrupper och nätverk upprättats för att förbättra den horisontella resolutionspolicyn, standarderna och metoderna i handboken för resolutionsplanering. Under 2017 kommer nämnden att utveckla en riktmärkningsmetod och kommer att tillämpa denna på utvalda banker.

### 5.1.5. MREL: tillvägagångssättet som antogs under 2016 och nästa steg

Krishanteringsdirektivet kräver att bankerna uppfyller MREL så att de kan absorbera förluster och återställa sin kapitalposition vid resolution, vilket möjliggör för bankerna att kontinuerligt utföra sina kritiska ekonomiska funktioner under och efter en resolution.

Nämnden har uppgiften att implementera MREL inom hela bankunionen i enlighet med relevant lagstiftning. Enligt artikel 12 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ska nämnden fastställa MREL för enheter och koncerner som är under direkt övervakning av ECB samt för andra gränsöverskridande koncerner i bankunionen. De nationella resolutionsmyndigheterna inom bankunionen ansvarar för att fastställa MREL för mindre betydande kreditinstitut, i överensstämmelse med den vägledning som nämnden tillhandahåller.

Att utveckla en gemensam metod är en stor utmaning med tanke på de vitt skilda typerna av bankkoncerner i de deltagande medlemsstaterna och den framväxande tillsynsmiljön för MREL. De aktuella bestämmelserna klargjordes i själva verket först i maj 2016 när kommissionen antog sin delegerade förordning. På samma sätt kan offentliggörandet av kommissionens senaste lagförslag om EU:s bankreform förändra det framtida regelverket, och därmed att ändra krishanteringsdirektivet och påverka MREL-beräkningarna. Detta framväxande regelverk bör dock inte hindra nämnden från att utveckla och börja tillämpa effektiva förlustabsorberande mekanismer.

Därför antog nämnden ett preliminärt tillvägagångssätt för MREL under 2016. Nämnden noterade tidigare att en slutgiltig MREL-metod för bankunionen inte skulle finnas tillgänglig under 2016. Till följd av detta beslöt nämnden att endast beräkna informativa konsoliderade MREL-nivåer för 2016 som är icke-bindande och icke-verkställbara och som inte kan bestridas, utan som syftar till att hjälpa bankerna att förbereda för framtida mål och vid behov gradvis anpassa deras finansieringsstrukturer och finansieringsplaner.

Nämnden började inleda en dialog med branschen under första kvartalet 2016. Vid ett branschdialogmöte <sup>(2)</sup> i januari 2016 lade nämnden fram de viktigaste milstolparna och de centrala principerna för sin strategi och tillkännagav sin avsikt att inleda en insamling av uppgifter om skulder på detaljnivå (se avsnitt 5.2.3 om mallen för rapportering av skulduppgifter). Efter att ha bearbetat uppgifterna och gjort horisontella kvalitets- och konsekvenskontroller, och efter att ha tagit med det nya utkastet till ECB:s översyns- och utvärderingsprocess (SREP) i september 2016, finslipade nämnden sin ursprungliga strategi. Nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna anordnade workshoppar med banker för att beskriva strategin i detalj och få återkoppling. Nämnden meddelade sin slutgiltiga MREL-strategi för 2016 vid en annan branschdialog <sup>(3)</sup> den 28 november 2016.

## MÅLNIVÅ OCH PLACERING

Nämndens informativa MREL-mål baseras på kommissionens delegerade förordning 2016/1450, offentliggjord den 23 maj 2016, och beräknades som summan av följande komponenter:

1. Ett belopp för förlustabsorbering som består av det som är högst av följande:
  - a. totalsumman av en banks minsta kapitalkrav (stapel 1), dess krav i pelare 2 och dess fullt belastade kombinerade buffertkrav, eller
  - b. ett belopp som krävs för att uppfylla Basel I-golvet.
2. Ett rekapitaliseringsbelopp som består av det som är högst av följande:
  - a. en banks minsta kapitalkrav (pelare 1) och kravet i pelare 2, eller
  - b. ett belopp som krävs för att uppfylla Basel I-golvet.

Dessa komponenter kompletteras av en marknadsförtroendeavgift fastställd för 2016 till nivån för helt belastat kombinerat buffertkrav minus 125 räntepunkter.

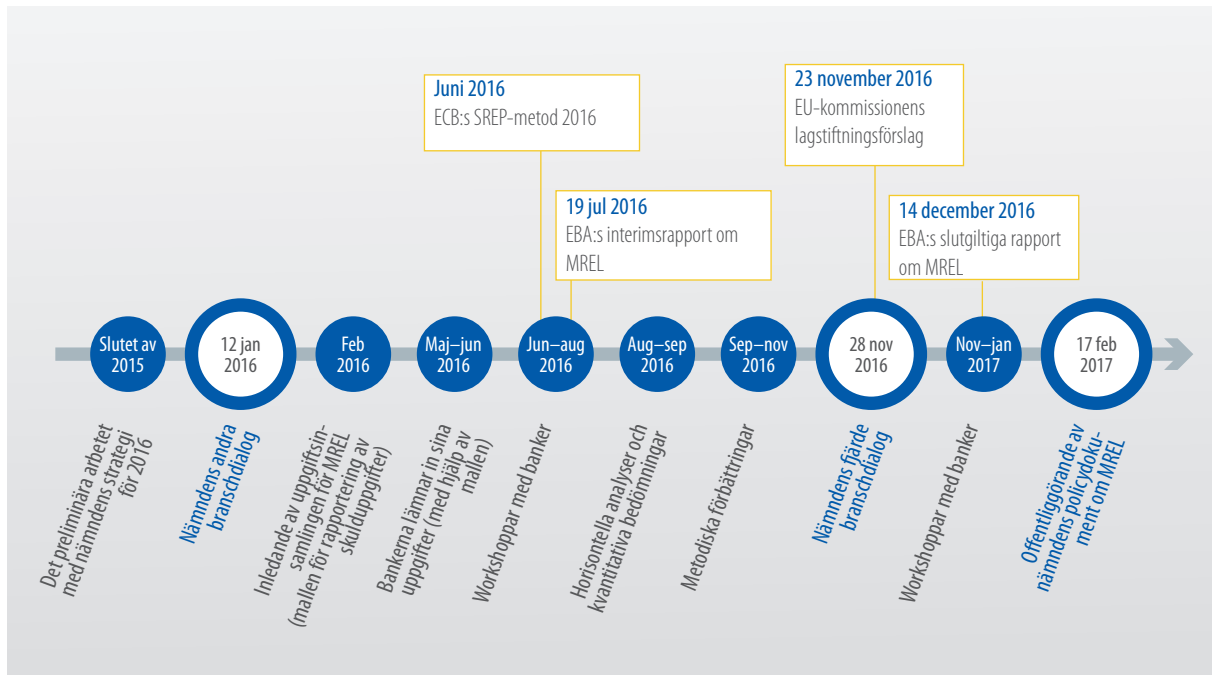
När det gäller skuldsättningsgraden så beaktades inte denna, då man avvaktar införandet av ett slutligt bindande krav i EU-lagstiftningen.

Förutom formeln som anges i den delegerade förordningen tog nämnden hänsyn till ett riktmärke på 8 %. Nämnden ansåg att MREL borde sättas på en nivå som är tillräckligt försiktig för att vid

<sup>(2)</sup> [http://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2nd\\_industry\\_dialogue\\_12-1-2016\\_-\\_mrel.pdf](http://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2nd_industry_dialogue_12-1-2016_-_mrel.pdf)

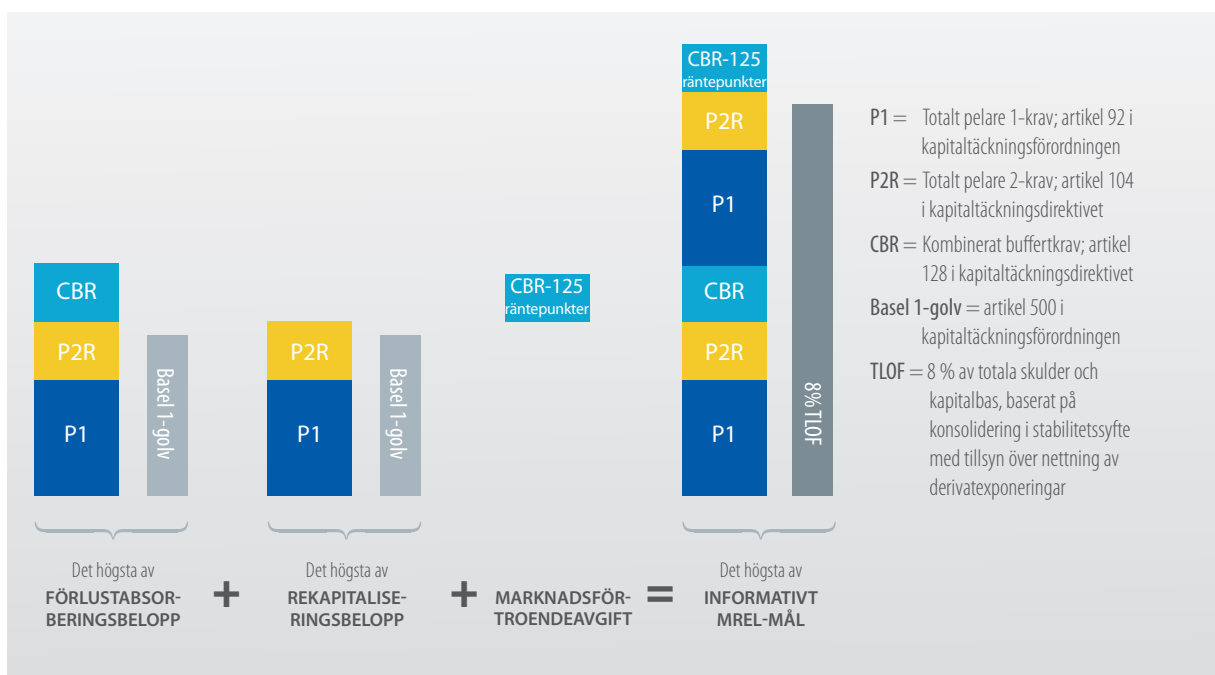
<sup>(3)</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20161128\\_slides\\_industry\\_dialogue\\_mrel.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20161128_slides_industry_dialogue_mrel.pdf)



**Figur 7:** Framtagningen av MREL under 2016 – tidsöversikt

behov kunna få tillgång till finansieringssystem såsom den gemensamma resolutionsfonden i bankunionen. Nämnden ansåg att en MREL-nivå på minst 8 % av totala skulder och kapitalbas allmänt kunde krävas för alla större bankkoncerner i bankunionen.

De informativa MREL-målen 2016 tog inte hänsyn till eventuella diskretionära justeringar uppåt eller nedåt, baserat på den specifika situationen för enskilda bankkoncerner, och var endast tillämpliga på koncernens konsoliderade nivå. Dessutom avspeglar avdraget på 125 räntepunkter som tillämpas på marknadsförtroendeavgiften inte nödvändigtvis några beslut om marknadsförtroendeavgiften framöver.

**Figure 8:** SRB MREL approach for 2016

## RUTA 2: ANPASSA INFORMATIVA MREL-MÅL

**Förlustabsorberingsbelopp:** För att fastställa det informativa MREL-målet under 2016 använde sig nämnden av standardbeloppet för förlustabsorbering med fullt belastat kombinerat buffertkrav enligt artikel 1.4 i den delegerade förordningen, utan justering mot bakgrund av den nya SREP-metoden som utesluter förluster i stressscenarier från pelare 2-kravet, men som behåller, som pelare 2, alla risker som inte ingår i pelare 1. Ett beslut om att sätta förlustabsorberingsbeloppet högre på grund av hinder mot resolutionsmöjligheter kan fattas först senare när hindren har identifierats.

**Rekapitaliseringsbelopp:** Nämnden beslöt att sätta standardnivåer för rekapitaliseringsbelopp utan att

beakta de justeringar som övervägdes i den delegerade förordningen.

**Marknadsförtroendeavgift:** Nämnden beslöt att fastställa ett preliminärt mål för marknadsförtroendeavgiften under 2016. Marknadsförtroendeavgiften utgör det belopp som krävs för att säkerställa att aktörerna på marknaden har förtroende för den avvecklade banken. Nämnden fastställde nivån på marknadsförtroendeavgiften under 2016 till det kombinerade buffertkravet minus 125 räntepunkter, och tog då hänsyn till metoden som hade antagits av andra resolutionsmyndigheter i EU. Inga ytterligare justeringar gjordes för marknadsförtroendeavgiften under 2016.

## KVALITET OCH SUCCESSIVT INFÖRANDE

Under 2016 antog nämnden ett försiktigt tillvägagångssätt när det gäller uppfyllande av kriterier, genom att undanta strukturerade produkter som utgångspunkt och framhäva behovet av ytterligare bedömningar av skulder utfärdade av företag för särskilt ändamål och skulder som regleras av lagstiftning i ett land utanför EU.

Å andra sidan förutsatte nämnden oförsäkrad och oprioriterad inlåning på viss tid med en löptid på minst ett år som potentiellt kriterium, om bankerna fullt ut kunde visa att det inte fanns några tidiga återbetalningsfunktioner. Dock väntas ytterligare analyser av dessa skulder, baserade på EBA:s vägledning. Vidare återspeglar nödvändigtvis inte antagandena som gjordes under 2016 några beslut om kriterierna i fråga om skulder framöver.

Övriga skulder som innehas av småinvestorer betraktades som MREL-kvalificerade om de uppfyllde behörighetskraven i krishanteringsdirektivet.

### RUTA 3: UPPSKATTAD INVERKAN AV BANKUNIONEN BASERAT PÅ NÄMNDENS URVAL

Nämnden genomförde en horisontell analys baserad på informationen i mallen för rapportering av skulduppgifter för alla större banker för vilka nämnden utformade resolutionsplaner (med undantag för MPE-strategier).

**Informativa mål:** i genomsnitt 27 % av totalt riskvägt exponeringsbelopp (TREA).

**Underskott (1):** 112 miljarder euro, utgör i genomsnitt 7 % av TREA (för banker med underskott).

(1) Uppskattat underskott baserat på tillämpningen av nämndens metod för 2016 utan att det påverkar ytterligare analyser som interna resolutionsgrupper genomför från fall till fall. I detta syfte kan det uppskattade underskottet bli föremål för förändringar baserat på ytterligare kvalitetskontroller och policyutveckling inom ramen för den gemensamma resolutionsmekanismen under 2017.

### VÄGEN FRAMÅT

Nämnden kommer att utveckla sin MREL-policy under 2017 för att åstadkomma ett konsekvent ramverk som kan tillämpas på alla bankkoncerner i bankunionen. Flera aspekter kommer att tas upp i den MREL-metod som ska färdigställas av nämnden, med hänsyn tagen till det framväxande EU-regelverket. Nämnden kommer att basera sina policyuttalanden på befintlig lagstiftning och kommer att följa resultatet av förhandlingarna om kommissionens lagstiftningspaket på nära håll.

Som en första åtgärd har nämnden för avsikt att under 2017 ställa upp bindande MREL-mål på gruppnivå (eller på lämpliga undergruppsnivåer enligt resolutionsstrategin) för större bankkoncerner under nämndens ansvarsområde, och därefter, i slutet av 2017/början av 2018, fastställa bindande MREL-mål på individuell nivå för deras juridiska enheter enligt krishanteringsdirektivet.

Nämnden kommer att definiera lämpliga övergångsperioder som är nödvändiga för att säkerställa resolutionsramens trovärdighet och för att ge institutionerna tid att bygga upp nödvändig förlustabsorberingskapacitet. Under övergångsperioden har nämnden inte för avsikt att offentliggöra sina enskilda beslut om MREL-mål. Nämnden kan i stället komma att kräva att bankerna ger information om sammansättningen av deras MREL-kvalificerade instrument.

## 5.2. Förbereda resolutionsåtgärd

Under 2016 arbetade nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna intensivt med att utforma resolutionsplaner och sätta upp informativa målnivåer för MREL. Förutom dessa förebyggande och förberedande åtgärder förberedde nämnden även för möjliga resolutionsåtgärder som skulle kunna införas direkt om en bank ansågs uppfylla villkoren för resolution. I detta avseende infördes flera arbetsflöden enligt beskrivningen nedan.

Först och främst slutförde nämnden upphandlingsförfarandena för att säkerställa att ramavtal fanns tillgängliga för att få åtkomst till ett begränsat antal externa företag i händelse av en krissituation. Detta omfattar ekonomiska och finansiella rådgivare som ska ge råd om redovisning och värdering och genomföra den erforderliga oberoende värderingen (både för redovisning och ekonomiska värderingar) samt juridiska rådgivare som ska ge nämnden råd i juridiska ärenden. Denna potentiella tillgång till extern rådgivning har kombinerats med en betydande ökning av nämndens egna resurser (t.ex. personal, IKT, fysiskt) som beskrivs i kapitel 10.

På policyområdet har nämnden gjort framsteg i arbetet med krishanteringspolicyerna och relaterade interna dokument och mallar som anger formerna för att genomföra bedömningarna av allmänintresse, genom att den fastställt och operationaliserat de lämpligaste resolutionsverktygen och samverkan med berörda intressenter. Bland annat har mallarna för nämndens resolutionsordningar utarbetats. I händelse av en verklig resolution fylls mallarna i beroende på den specifika situationen för banken som uppfyller villkoren för resolution.

För att testa samspelet mellan de olika EU-myndigheterna med ansvar för resolution av en bank samordnade nämnden sin första krissimuleringsövning ("dry run") den 18 januari 2016 baserat på ett scenario med en fallerande bank. Övningen fokuserade på förfarandena och processerna som styr samverkan mellan nämnden, kommissionen (generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen (GD FISMA) och generaldirektoratet för konkurrens (GD COMP) och rådet.



Syftet med övningen var att tillhandahålla indikationer på möjliga förbättringsområden, i synnerhet när det gäller hur förfarandena och processerna ska fungera och genomföras då man förbereder och beslutar om en resolutionsordning. Övningen möjliggjorde även testning av samverkan mellan nämnden, kommissionen och rådet i en krissituation, samt prestandan på IT-infrastrukturen som är nödvändig för att stödja resolutionsbeslut och centralisera informationsutbytet mellan EU-myndigheterna.

Simuleringsövningen gjorde det också möjligt för arbetsgrupperna inom nämnden, Europeiska kommissionen och rådet att testa kommunikationen med externa intressenter, i synnerhet pressen.

Den 10 oktober 2016 genomförde även nämnden, tillsammans med resolutionsmyndigheterna i Storbritannien och USA, en gränsöverskridande övning på toppnivå i Washington D.C. för att främja globalt samarbete. Övningen hölls av FDIC, det federala insättningsgarantiföretaget i USA. Andra deltagare från USA inbegrep höga tjänstemän från finansministeriet, styrelsen för centralbanken, byrån för valutakontroll, värdepappersinspektionen, inspektionen för handel med råvaruterminer och New Yorks centralbank. Deltagare från Europa inbegrep höga tjänstemän från brittiska finansministeriet, Bank of England, Storbritanniens tillsynsmyndighet, gemensamma resolutionsnämnden, EU-kommissionen och ECB.

Det huvudsakliga målet med denna övning var att främja och utveckla en gemensam förståelse hos huvudmännen beträffande gränsöverskridande resolution. I synnerhet syftade övningen till en förbättrad förståelse, kommunikation och samarbete mellan myndigheterna i USA, bankunionen och Storbritannien i händelse av att en resolution av en globalt systemviktig bank misslyckas.

Övningen var viktig för målinriktad identifiering av viktiga kvarstående frågor för framtida arbete som ska möjliggöra ett trovärdigt och genomförbart samarbete mellan jurisdiktionerna i händelse av att en global systemviktig bank fallerar eller sannolikt kommer att falla.

Under 2017 kommer nämnden att ytterligare stärka sin beredskap för möjliga resolutionsåtgärder. I detta avseende kommer nämnden att utvärdera hur effektiva de nuvarande processerna, tillvägagångssätten och mallarna är. Där så krävs kommer nämnden att förbättra sina processer, tillvägagångssätt och mallar genom att använda konkreta lösningar. Därefter kommer nämnden att genomföra simuleringsövningar för att testa sin krisberedskap.

## 6. RESOLUTIONSRAM

### 6.1. Samarbete med nationella myndigheter

Nämnden har ett starkt samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna inom ramen för den gemensamma resolutionsmekanismen. Under 2016 utvecklade nämnden formella samarbetsverktyg med de nationella resolutionsmyndigheterna. Bland annat inrättade man samtliga interna resolutionsgrupper inom nämndens ansvarsområde och färdigställde ramavtalet om samarbete (COFRA) och de interna ordningarna som operationaliserar COFRA. Dessutom är resolutionskommittén, som inrättades under 2016, den huvudsakliga plattformen för att dela erfarenheter om resolutionsaktiviteter med de nationella resolutionsmyndigheterna och för att gemensamt ta fram horisontella policyer för att säkerställa konsekvens och höga kvalitetsstandarder vid resolutionsrelaterade aktiviteter inom ramen för den gemensamma resolutionsmekanismen. Under 2017 och därefter kommer resolutionskommittén att fortsätta sitt arbete och leverera sina slutprodukter i enlighet med kommitténs mandat.

Tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna organiserade nämnden särskilda utbildningsprogram och utbildningsaktiviteter för att ge personalen de expertkunskaper som behövs. Utbildningsaktiviteterna var inriktade på i) introduktion för nya medarbetare vid nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna och ii) särskilda juridiska och finansiella frågor med anknytning till bankresolution. Flera utbildningsverksamheter (t.ex. introduktion, värdering) organiseras tillsammans med EBA.

Under 2016 besökte ordföranden ett antal medlemsstater för att presentera nämndens arbete och främja samarbete. Länderna som besöktes var Frankrike, Irland, Italien, Litauen, Malta, Nederländerna, Slovakien, Slovenien och Spanien. Ytterligare besök planeras för 2017.

### 6.2. Översikt över mindre betydande kreditinstitut

Under 2016 började nämnden att genomföra sitt mandat när det gäller tillsynen av de mindre betydande kreditinstitut som omfattas av de nationella resolutionsmyndigheternas direkta ansvarsområde. Enligt förordningen om resolutionsmekanismen inbegriper nämndens tillsynsmandat att bedöma förslagen till resolutionsåtgärder för mindre betydande kreditinstitut som de nationella resolutionsmyndigheterna ska rapportera till nämnden. Med hänsyn till det höga antalet mindre betydande kreditinstitut i bankunionen (cirka 3 200) kommer denna funktion att utgöra en betydande del av nämndens arbete under de kommande åren.

Operationella aspekter av tillsynen av mindre betydande kreditinstitut har tagits med i COFRA-bestämmelserna och dess interna ordningar. I september 2016 antog nämnden även ett detaljerat internt förfarande om hur man internt skulle operationalisera denna tillsynsfunktion inom nämnden.

Under 2016 började nämnden ta emot förslag till resolutionsåtgärder (huvudsakligen förslag till resolutionsplaner). I slutet av 2016 hade nämndens verkställande session tagit fyra beslut om huruvida man skulle uttrycka sina åsikter beträffande förslaget till resolutionsåtgärder som de nationella resolutionsmyndigheterna hade utarbetat i enlighet med artikel 31 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

### 6.3. Samarbete med andra intressenter

Under 2016 fortsatte nämnden att utveckla sitt samarbete med andra relevanta intressenter, som bland annat EU-institutionerna och andra myndigheter i icke deltagande medlemsstater och tredjeländer på alla nivåer. Det fortsatta deltagandet i internationella forum visade sig vara värdefullt för nämnden för att komma vidare i sitt arbete.

#### I) EUROPEISKA UNIONENS INSTITUTIONER

##### EUROPAPARLAMENTET



I överensstämmelse med nämndens ansvar gentemot EU-institutionerna närvarade nämndens ordförande flera gånger i Europaparlamentet under 2016. I synnerhet lade ordföranden fram den årliga verksamhetsrapporten för 2015 vid en offentlig utfrågning som organiserades av Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor (ECON) den 13 juli <sup>(4)</sup>.

Ordföranden deltog även på begäran i andra offentliga utfrågningar och åsiktsutbyten om särskilda ämnen, och under en offentlig utfrågning i ECON-utskottet den 5 december 2016 lade hon fram nämndens arbetsprogram för 2017 <sup>(5)</sup>.

Under året utbytte nämnden kontinuerligt information med ECON-sekretariatet i alla frågor som var relevanta för arbetet och gjorde sitt bästa för att besvara parlamentsfrågor i tid och på ett heltäckande sätt. Nämnden följer alltid noga med i ECON-utfrågningar och lagstiftningsprocesser som rör nämndens mandat.

<sup>(4)</sup> [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))

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

## EUROPEISKA UNIONENS RÅD



Nämnden upprätthöll och stärkte sin öppna dialog med rådet i syfte att bidra till en effektiv policyutformning. Nämndens ordförande närvarade särskilt i relevanta möten i rådet, såsom de informella mötena i rådet för ekonomiska och finansiella frågor (ECOFIN) samt i Eurogruppens möten. Nämnden var involverad i arbetet i Eurogruppens arbetsgrupp och i arbetsgruppen för den ekonomiska och finansiella kommittén, där man arbetade med frågor som bland annat kommissionsförslaget om riskminskning, och i det pågående arbetet med lånefacilitetsavtal och det mellanstatliga avtalet liksom i arbetet inom ramen för ad hoc-gruppen om det europeiska insättningsgarantisystemet. Nämnden gav även tekniskt stöd i diskussionerna inom arbetsgruppen för samordnade insatser om en allmän säkerhetsmekanism för den gemensamma resolutionsfonden.

Nämnden säkerställde även att infrastrukturen fanns på plats och att den fungerade tillräckligt bra för att möjliggöra kommunikation mellan nämnden och rådet under ett resolutionsbeslut, i enlighet med förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

## EUROPEISKA CENTRALBANKEN



Parallellt med att bygga upp organisationsstrukturen för samarbete med ECB som tillsynsmyndighet inom ramen för den gemensamma tillsynsmekanismen kännetecknades 2016 av förbättringar i det dagliga arbetet med ECB, särskilt när det gäller utbytet av information i lämplig tid. Ett möte på hög nivå mellan ECB och nämnden ägde rum i februari 2016 där man bland annat diskuterade policyfrågor som exempelvis MREL, total förlustabsorberingskapacitet (TLAC) och det europeiska insättningsgarantisystemet. Kvartalsvisa möten eller videokonferenser organiserades för chefer på mellannivå för att diskutera operativa frågor som uppstått i samarbetet mellan nämnden och ECB. På teknisk nivå har nämndens och ECB:s horisontella enheter regelbunden kontakt. Vid inbjudan deltog nämnden även i möten i ECB:s tillsynsnämnd för att diskutera resolutionsrelaterade frågor eller enskilda fall (med hänsyn till eventuell resolution eller tidiga ingripanden i framtiden)

ECB har observatörsstatus i nämndens verkställande sessioner och plenarsessioner, vilket underlättar ett nära samarbete i lämplig tid. Företrädare för ECB deltog i resolutionskommitténs möten som observatörer och är involverade i flera tekniska arbetsinsatser som rör utformningen av policyer för horisontella frågor.



## EUROPEISKA KOMMISSIONEN



Under 2016 fortsatte nämnden sitt utbyte av synpunkter i policy- och förfarandefrågor med relevanta direktorat vid kommissionen, särskilt GD COMP och GD FISMA på olika nivåer. Under kommissionens interna diskussioner om utformningen av ett förslag om ändring av krishanteringsdirektivet och förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen – som fördes fram i slutet av 2016 – bidrog nämnden med förslag, expertis och erfarenhet för att identifiera områden på nivå 1-lagstiftning som kräver ändringar. Kommissionen har observatörsstatus vid de verkställande sessionerna och i plenarsessionerna samt i mötena i nämndens resolutionskommitté, vilket underlättar ett nära samarbete.

## II) EBA OCH ANDRA EU-ORGAN

### EUROPEAN BANKING AUTHORITY



Under 2016 stärkte nämnden samarbetet och det ömsesidiga stödet till EBA, särskilt i fråga om aktiviteterna inom ramen för det enhetliga regelverket och tillhandahållandet av utbildning i resolutionsfrågor. Nämnden bidrog i synnerhet till utarbetandet av flera tekniska standarder, riktlinjer och rapporter som EBA publicerade 2016, däribland rapporten om lämplig målnivå för finansieringsarrangemang för resolution enligt krishanteringsdirektivet och rapporten om genomförandet och utformningen av MREL. Nämnden deltog även i särskilda arbetsflöden som kommer att fortsätta vara verksamma under 2017, och som bland annat rörde kriterierna för förenklade skyldigheter, identifieringen av europeiska resolutionskollegier och andra tillsynsprodukter som rör resolutionsplanering och krishantering, som t.ex. tekniska tillsynsstandarder för värdering. En ledamot på heltid i nämnden var ordförande i EBA:s resolutionskommitté och deltog i mötena i EBA:s tillsynsstyrelse som observatör. Den här aktiva rollen i EBA:s tekniska arbetsflöden och kommittéer är viktiga för att främja samarbetet och säkerställa en lämplig harmonisering av bestämmelser och praxis, vilket är relevant för resolutionsmyndigheterna både i och utanför bankunionen. Nämnden utförde även aktiviteter som rörde efterlevnaden av EBA:s rapporterings- och meddelandekrav.

EBA själv har observatörsstatus i nämndens verkställande sessioner och plenarsessioner. Förutom att bidra med tekniska uppgifter i ett antal arbetsflöden vid nämnden, deltog företrädare för EBA som observatörer i månatliga möten i resolutionskommittén och var involverade i flera tekniska arbetsflöden för att utforma policyer i horisontella frågor.

Nämnden stärkte även sitt samarbete med andra tillsynsmyndigheter i EU, nämligen Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa), Europeiska systemrisknämnden (ESRB) och Europeiska stabilitetsmekanismen (ESM).

### **SAMARBETE MED ANDRA MYNDIGHETER ENLIGT FÖRORDNINGEN OM DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSMEKANISMEN OCH KRISHANTERINGSDIREKTIVET (SAMFÖRSTÅNDSAVTAL, SAMARBETSAVTAL OCH RESOLUTIONSKOLLEGIER)**

Många av grupperna under nämndens ansvarsområde arbetar i stor utsträckning i fler än ett land, dels inom Europa, dels på global nivå. Krishanteringsdirektivet och förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen föreskriver därför att nämnden ska underteckna tre typer av avtal för att underlätta informationsutbytet och samarbetet i syfte att planera och genomföra gränsöverskridande resolution:

- ▶ Samförståndsavtal med resolutionsmyndigheter i varje tredjeland där minst ett globalt systemviktigt institut är etablerat (dvs. Storbritannien och Sverige) <sup>(6)</sup>;
- ▶ Samförståndsavtal med ECB och de nationella resolutionsmyndigheterna och de behöriga myndigheterna i varje icke-deltagande medlemsstat <sup>(7)</sup>;
- ▶ institutionsspecifika, icke bindande samarbetsavtal <sup>(8)</sup> med resolutions- och tillsynsmyndigheter i tredjeländer, i överensstämmelse med EBA:s ramavtal om samarbete <sup>(9)</sup>.

Enligt krishanteringsdirektivet eller förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen finns det inga skyldigheter att ingå samförståndsavtal med myndigheter i länder utanför EU, men detta är tillrådligt för att få till stånd en effektiv samarbetsram om resolution. På grund av behovet av en likvärdig bedömning av tredjelands krav på personuppgiftsskydd och sekretess (se nedan) måste dock särskilda ansträngningar göras för att få till stånd samförståndsavtal och samarbetsavtal med myndigheterna i länder utanför EU.

### **III) SAMARBETE MED MYNDIGHETER I EU-LÄNDER UTANFÖR BANKUNIONEN**

Under 2016 fokuserade nämnden på samarbetsinsatser gentemot resolutionsmyndigheterna i de icke deltagande medlemsstater med vilka bankunionen har den mest relevanta gränsöverskridande bankverksamheten. När det gäller globala systemviktiga institut undertecknades i december 2016 ett samförståndsavtal med svenska Riksgälden, i enlighet med paragraf 32.2 andra stycket i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

Under 2016 fortsatte nämnden att ta del i värdefulla diskussioner med Bank of England på både teknisk nivå och nämndnivå inom områden av gemensamt intresse. Bank of England är en viktig intressent för nämnden, liksom nämnden är viktig för Bank of England. Diskussionsområdena inbegrep resolutionsplanering, samarbete och policyutveckling.

När det gäller samförståndsavtalen mellan nämnden, ECB och de relevanta resolutionsmyndigheterna och de behöriga myndigheterna, i enlighet med artikel 32.2 första stycket i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen, deltog parterna i förhandlingar och i slutet av 2016 skickade nämnden ett utkast till samförståndsavtal till resolutionsmyndigheterna och de behöriga myndigheterna i de nio icke-deltagande medlemsstaterna. Alla förhandlingar genomförs i nära samarbete med ECB.

Resolutionskollegierna, som föreskrivs i krishanteringsdirektivet, är en viktig plattform för gränsöverskridande samarbete. Enligt artikel 88 i krishanteringsdirektivet måste nämnden organisera

<sup>(6)</sup> Artikel 32.2 andra stycket i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

<sup>(7)</sup> Artikel 32.2 första stycket i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

<sup>(8)</sup> Dessa dokument, som inte är juridiskt bindande, fastställer krishanteringsgruppernas funktion.

<sup>(9)</sup> Artikel 32.1 och 32.44 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen, artikel 97.2 i krishanteringsdirektivet.

resolutionskollegier för koncerner som är etablerade i medlemsstater utanför bankunionen (artikel 88 i krishanteringsdirektivet) och där nämnden är resolutionsmyndighet på koncernnivå.

Nämnden har inrättat resolutionskollegier för nästan alla banker under sitt ansvarsområde och tagit initiativ till gemensamt beslutsfattande om resolutionsplaner. Det bilaterala samarbetet med myndigheterna i vissa medlemsstater utanför bankunionen fördjupades ytterligare under 2016 (t.ex. med Bank of England och de svenska och danska resolutionsmyndigheterna) och detta kommer att fortsätta under 2017 med andra europeiska myndigheter utanför bankunionen.

#### IV) MYNDIGHETER UTANFÖR EU

Enligt krishanteringsdirektivet och förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ska informationsutbytet med myndigheter i tredjeländer ske under förutsättning att kraven och standarderna för tystnadsplikt i tredjeländerna är likvärdiga med dem i länderna i EU. Detta gäller också för samarbetsavtal, samförståndsavtal, krishanteringsgrupper och resolutionskollegier.

EU:s rättsliga ram för skyddet av personuppgifter medger inte att nämnden regelbundet delar personuppgifter med myndigheter i tredjeländer, om inte kommissionen har tagit ett beslut om att skyddet av personuppgifter i det berörda tredjelandet är tillräckligt eller ett avtal om uppgiftsskydd har ingåtts mellan nämnden och myndigheten i tredjelandet.

#### SAMFÖRSTÅNDSAVTAL MED MYNDIGHETER I TREDJELÄNDER

Under 2016 inledde nämnden förhandlingar för bilaterala samförståndsavtal med det federala insättningsgarantiföretaget i USA (FDIC), den schweiziska tillsynsmyndigheten för finansmarknaderna (FINMA), Kanadas Deposit Insurance Corporation (CDIC) och centralbanken i Brasilien (Banco Central do Brazil). Under denna process var nämnden tvungen att bedöma om systemen för skydd av personuppgifter hos dessa tredjeländers resolutionsmyndigheter motsvarade EU-lagstiftningen. Samförståndsavtalen väntas bli antagna under 2017.

#### SAMARBETSAVTAL MED MYNDIGHETER I TREDJELAND

När det gäller bankspecifika samarbetsavtal för koncerner som har nämnden som hemmyndighet förväntas samarbetsavtal mellan flera parter bli undertecknade under 2017, efter förberedelserna och förhandlingarna under 2016.

För samarbetsavtal som har nämnden som värdmyndighet måste man skilja på följande:

- ▶ Samarbetsavtal som kan undertecknas så snart som likvärdighetsbedömningen av sekretessreglerna i det berörda tredjelandet har slutförts.
- ▶ Samarbetsavtal som undertecknades före 2016 och som nämnden måste ansluta sig till.

För dessa typer av samarbetsavtal inleddes likvärdighetsbedömningar för tredjeländer under 2016 och avtalen väntas bli antagna under 2017.

#### V) INTERNATIONELLA FORUM OCH ORGAN

Förutom sitt samarbete med EU-institutionerna och EU-organen och med resolutions- och tillsynsmyndigheterna i och utanför EU deltar nämnden även i större internationella forum och organ. Se kapitel 7, "Samordning av politiken och internationella förbindelser" för mer information.

## 7. POLICYSAMORDNING OCH INTERNATIONELLA FÖRBINDELSER

När det gäller marknadens grad av sammanlänkning krävs samarbete, policyer och vägledning på global nivå. Rådet för finansiell stabilitet och andra mellanstatliga organisationer spelar en viktig roll i att främja konvergens och ge råd om resolution.

I detta hänseende, och då nämnden är resolutionsmyndighet i bankunionen med direkt ansvar för de flesta viktiga banker i euroområdet och för gränsöverskridande bankkoncerner, har nämnden skärpt sin profil och har med sin ökande expertis bidragit i arbetet i sådana mellanstatliga organisationer.

Nämndens internationella engagemang under 2016 visade sig vara mycket användbart för dess kärnverksamhet och utveckling, och nämnden strävar efter att dela med sig av sin expertis till internationella parter med syftet att dra nytta av varandras arbete. Nämnden kommer därmed att kunna fortsätta och stärka det internationella utbytet av erfarenheter och know-how.

### 7.1. Samordning av institutionellt samarbete och institutionella förbindelser

#### I) RÅDET FÖR FINANSIELL STABILITET (FSB)

Nämnden deltog i alla arbetsgrupper i rådet för finansiell stabilitet (FSB) som särskilt arbetar med resolutionsrelaterade frågor. Figur 7 ger en översikt över FSB:s huvudkommittéer som är relevanta för nämndens verksamhet.

Styrgruppen för resolution, som leds av nämndens ordförande, inrättades i början av 2011 och är det organ inom FSB som övergripande behandlar frågor om resolution. Styrgruppen rapporterar till FSB:s ledningsgrupp och är uppdelad i flera undergrupper och arbetsflöden.

Vid sidan om styrgruppen för resolution deltog nämnden under 2016 i alla grupper och arbetsflöden inom FSB som rörde resolution:

**1. Gruppen för gränsöverskridande krishantering:** denna grupp ska främja implementeringen av resolutionsplaneringskrav. Under 2016 delades den upp i följande arbetsflöden:

- ▶ Arbetsflödet för resolutionsfinansiering
- ▶ Arbetsflödet för kontinuitet i tillgången till finansmarknadsinfrastrukturer
- ▶ Arbetsflödet för verkställande av skuldnedskrivning, där medordföranden var en ledamot i nämnden
- ▶ Arbetsflödet för intern total förlustabsorberingskapacitet (TLAC)
- ▶ Arbetsflödet för operativ kontinuitet.

**2. Gruppen med juridiska experter:** den här gruppen underlättar i synnerhet en bättre förståelse för juridiska utmaningar och förfaranden för att gränsöverskridande åtgärder ska få effekt.

**3. Gruppen för gränsöverskridande krishantering för finansmarknadsinfrastrukturer.**

**4. Studieguppen för de centrala motparternas ömsesidiga beroendeförhållanden.**

## AKTIVITETER AV SÄRSKILD BETYDELSE UNDER 2016

När det gäller FSB:s ram för resolution av banker stödde nämnden FSB i dess ansträngningar för att ytterligare operationalisera sina viktigaste delar, i synnerhet när det gäller intern total förlustabsorberingskapacitet (TLAC) <sup>(10)</sup> och, mer allmänt, hur förslaget i TLAC Term Sheet skulle genomföras. Åtkomst till finansmarknadsinfrastrukturerna <sup>(11)</sup>, resolutionsfinansiering <sup>(12)</sup>, operativ kontinuitet <sup>(13)</sup> och verkställande av skuldnedskrivning var andra centrala delar under året.

## PROCESSEN FÖR BEDÖMNING AV RESOLUTIONSMÖJLIGHETER

I enlighet med FSB:s viktiga attribut för effektiva resolutionsordningar för finansinstitut som godkändes av stats- och regeringscheferna i G20-länderna i november 2011, åtog sig FSB i sin rapport till G20 i september 2013 att bedöma resolutionsmöjligheterna för varje global systemviktig bank <sup>(14)</sup>.

I överensstämmelse med viktigt attribut nr 10 ska FSB:s process för bedömning av resolutionsmöjligheter, för varje identifierad global systemviktig bank, bedömagenomförbarheten av resolutionsstrategierna mot bakgrund av den sannolika effekten på det finansiella systemet och den totala ekonomin till följd av en företagskonkurs. Processen för bedömning av

<sup>(10)</sup> Se "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/>).

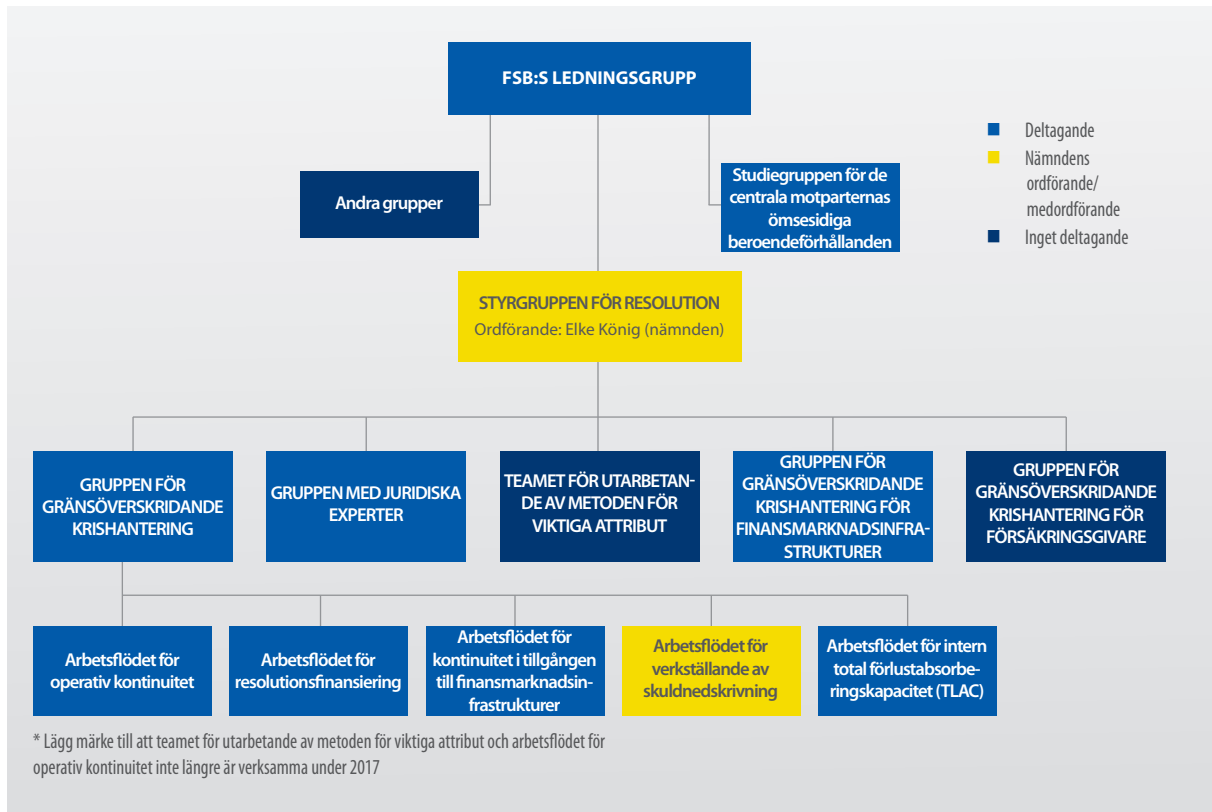
<sup>(11)</sup> Se "Consultation on Guidance on Continuity of Access to Financial Market Infrastructures for a Firm in Resolution" (<http://www.fsb.org/2016/12/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution/>).

<sup>(12)</sup> Se "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/>).

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

<sup>(14)</sup> Se Progress and Next Steps Towards Ending 'Too-Big-To-Fail' (TBTF) ([http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r\\_130902.pdf](http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r_130902.pdf)), 2 september 2013.

Figur 9: FSB:s kommittéer, grupper och arbetsflöden på resolutionsområdet



resolutionsmöjligheter främjar även konsekvent rapportering om resolutionsmöjligheterna för varje global systemviktig bank, och samordnade åtgärder för att lösa eventuella återstående problem.

Varje år offentliggör FSB en rapport riktad till G20 om framstegen som gjorts när det gäller resolution. Denna rapport omfattar återkopplingen på resultaten av bedömningsprocessen. Den första fullständiga omgången gjordes för alla globala systemviktiga banker under 2015, när nämnden inte hade fullständiga befogenheter.

Vid den andra bedömningsprocessen 2016 hade nämnden en mer framträdande roll. Den var ansvarig för bedömningsprocessen för åtta europeiska globala systemviktiga banker <sup>(15)</sup>. Resultaten matades sedan in i 2016 FSB:s lägesrapport, som offentliggjordes i augusti 2016 innan G20-mötet i Kina <sup>(16)</sup>. Lägesrapporten visade att återhämtnings- och resolutionsplaneringen hade utvecklats avsevärt under de senaste åren och den lyfte även fram områden för vidare arbete inom ramen för bedömningsprocessen 2016: total förlustabsorberingskapacitet (TLAC), operativ kontinuitet, tillhörighet till ISDA:s (Internationella svapphandlareföreningens) resolutionsprotokoll, finansiering vid resolution, samt informationssystem för värdering och förvaltning.

Nämnden bidrog även till att FSB kunde utarbeta en vägledning för en återhämtnings- och resolutionsordning för centrala motparter. Efter ett första offentligt samråd om ett diskussionsunderlag <sup>(17)</sup>, kommer vägledningen om resolutionsplanering, -strategier

<sup>(15)</sup> Deutsche Bank, Santander, BNP Paribas, Crédit Agricole, Société Générale, Unicredit, ING och BPCE.

<sup>(16)</sup> Se FSB:s rapport för 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>).

<sup>(17)</sup> Se "Essential Aspects of CCP Resolution Planning" och "Progress Report on the CCP Workplan" (<http://www.fsb.org/2016/08/16/fsb-publis->

och -verktyg att ges ut under sommaren 2017. Med anledning av detta deltog nämnden i den gemensamma studiegruppen för de centrala motparternas ömsesidiga beroendeförhållanden. Den här studiegruppens arbete är särskilt relevant för nämnden eftersom många banker under nämndens direkta ansvarsområde är clearingmedlemmar hos stora centrala motparter som skulle bli utsatta för risker för extrema utfall (tail risks). Om en clearingmedlem skulle falla eller sannolikt komma att falla skulle detta ha direkt inverkan på centrala motparter, särskilt om medlemmen är en mycket viktig medlem.

## II) RÅDGIVNING TILL MELLANSTATLIGA ORGANISATIONER OCH ORGAN OM DEN EUROPEISKA RESOLUTIONSRAMEN

Nämnden ska vid förfrågan alltid ge råd till Världsbanken, Internationella valutafonden (IMF) och Förenta nationerna med hänsyn till anslutningsländerna och andra regeringar som är intresserade av EU:s resolutionsram.

Efter ett starkt samarbete under 2015 fortsatte nämnden att ge teknisk rådgivning till Världsbanken under 2016, särskilt när det gäller arbetet inom rådgivningscentrumet för den finansiella sektorn (FinSAC), en teknisk enhet som är en del av Världsbankens avdelning Finance & Markets Global Practice och som ska ge strategisk och teknisk rådgivning och analystjänster till kundländer i tillväxtregionen [Europa och Centralasien](#). Nämndens stöd till Världsbanken/FinSAC var särskilt inriktat på dess rådgivande och analytiska tjänster avseende bankers återhämtning och resolution, samt på finansiell stabilitet, krisförebyggande och ramar för makrotillsyn. Nämnden bidrog även med sina expertkunskaper vid utarbetandet av Världsbankskoncernens publikation "Understanding Bank Recovery and Resolution in the EU: A Guidebook to the BRRD" <sup>(18)</sup>. Dessutom deltog nämnden i åsiktsutbyten om resolutionsordningar i tillväxtekonomier.

## III) INTERNATIONELLA VALUTAFONDENS PROGRAM FÖR GRANSKNING AV FINANSSEKTORN

Under 2016 ökade nämnden stadigt sitt deltagande i Internationella valutafondens program för granskning av finanssektorn (FSAP) i olika länder i bankunionen. Inom detta program deltog nämnden i FSAP-övningar för Irland, Tyskland, Nederländerna, Finland och Luxemburg. Eftersom Internationella valutafonden under dessa evenemang även bedömde resolutionsordningarna på nationell nivå och på EU-nivå var nämndens deltagande särskilt viktigt för att tydliggöra den gemensamma resolutionsmekanismens olika policyinslag och de framsteg som hade uppnåtts i resolutionsplaneringen för betydande kreditinstitut. Erfarenheterna från detta arbete kommer att underlätta samarbetet med Internationella valutafonden under den granskning av finanssektorn som planeras för euroområdet 2017.

## IV) SAMARBETE MED TREDJELÄNDER

I sin egenskap av resolutionsmyndighet deltog nämnden under 2016 särskilt i en dialog med den brasilianska centralbanken (Banco Central do Brazil) om hur resolutionsordningen fungerar i EU. Detta är en del av en utvidgad dialog som nämnden kommer att föra med alla jurisdiktioner i G20-länderna i och utanför Europa. Den kan också omfatta personalutbyten, vilket har planerats med den brasilianska centralbanken.

---

[hes-discussion-note-on-essential-aspects-of-ccp-resolution-planning-and-progress-report-on-ccp-workplan/](#).

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



## 7.2. Tillsynsverksamhet

Under 2016 förde nämnden en kontinuerlig dialog med kommissionen och medlagstiftarna (Europaparlamentet och rådet) om alla relevanta frågor som rör resolution. Detta innebar att identifiera alla områden för förbättringar i aktuell lagstiftning (t.ex. i krishanteringsdirektivet och i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen).

### I) INFÖRLIVANDE AV ÖVERENSKOMMELSEN OM TOTAL FÖRLUSTABSORBERINGSKAPACITET I EU-LAGSTIFTNINGEN SOM EN DEL AV PAKETET OM RISKBEGRÄNSANDE ÅTGÄRDER

Under 2016 delgav nämnden sina sakkunskaper och synpunkter till kommissionen i fråga om möjliga sätt att införliva det internationella avtalet om total förlustabsorberingskapacitet i EU-lagstiftningen och se till att det harmonierar med lagstiftningen om MREL.

I slutet av 2016 lämnade kommissionen in ett lagstiftningsförslag som en del av riskbegränsningspaketet, och nämnden stod i kontakt med kommissionen och rådet för att lämna tekniska kommentarer. Nämnden har lagt fram ett antal relevanta policyfrågor för rådet, bland annat den övergripande utformningen av förslaget, samt gett mer detaljerade kommentarer på frågor som bland annat ändringarna av artikel 55 om det avtalsenliga erkännandet av skuldnedskrivning. Nämnden kommer att fortsätta analysera förslaget med tanke på hur man kan påverka det fortsatta arbetet med att förbättra resolutionsmöjligheterna i bankunionen och kommer vid uppmaning att fortsätta bidra till diskussionen i tekniska frågor.

### II) RESOLUTION AV FINANSMARKNADSFRASTRUKTURERNA

Även om finansinfrastrukturerna spelar en allt viktigare roll på de europeiska marknaderna finns det ännu inte en resolutionsordning för dessa enheter i EU. Nämnden arbetar på EU-nivå och internationell nivå för att stödja lagstiftningen på detta område. Nämnden slog fast och lade fram sin policyståndpunkt i relevanta internationella forum, särskilt i rådet för finansiell stabilitet (FSB), och delade med sig av sin kunskap till EU och internationella organ. Arbetet med och inrättandet av en resolutionsram för centrala motparter är viktigt för nämnden med tanke på att många av bankerna under nämndens ansvarsområde är clearingmedlemmar i centrala motparter.



### III) DET EUROPEISKA INSÄTTNINGSGARANTISYSTEMET

Den europeiska insättningsgarantin bygger för närvarande på harmoniserade bestämmelser som tillämpas i 28 medlemsstater enligt direktivet om insättningsgarantisystemet och de nationella genomförandebestämmelserna. I motsats till de första två pelarna i bankunionen bygger den tredje stapeln ännu inte på ett centraliserat system utan på den traditionella principen om regelharmonisering för att säkerställa en gemensam omfattning och nivå på insättningsgarantin (upp till 100 000 euro per person och bank).

I november 2015 antog kommissionen ett lagstiftningsförslag för ett europeiskt insättningsgarantisystem (EDIS) som diskuterades i Europaparlamentet och kommissionen under loppet av 2016.

EDIS skulle utgöra ett centraliserat insättningsgarantisystem för euroområdets medlemsstater. Det skulle bli obligatoriskt för alla medlemsstater i euroområdet och även vara öppet för medlemsstater utanför euroområdet, i överensstämmelse med den gemensamma tillsynsmekanismen och den gemensamma resolutionsmekanismen.

Nämnden bidrog till tekniska debatter i detta hänseende under hela 2016 och kommer att fortsätta ge stöd på teknisk nivå till rådet, Europaparlamentet och kommissionen för att vidareutveckla EDIS-förslaget.

I och med att EDIS är nära kopplat till insatserna på EU-nivå för att skapa större konvergens mellan de nationella insolvenssystemen, eftersom de rör bankerna, och efter rådets slutsatser från juni 2016, har nämnden fortsatt att ge tekniskt stöd till rådet och kommissionen i deras arbete med rangordningen av fordringsägarna och moratorieverktyget.



## 8. KOMMUNIKATION

Kommunikationsenheten ska ge stöd till nämndens kärnverksamhet och har följande huvudmål:

- ▶ att bygga upp ett gediget rykte för nämnden som en betrodd myndighet,
- ▶ att åstadkomma ett bra samarbete inom och utanför EU,
- ▶ att åstadkomma bättre synlighet,
- ▶ att sprida nämndens synpunkter och policyer,
- ▶ att bygga upp en klar förståelse för nämndens arbetsområden.

Resultaten som kommunikationsenheten gav upphov till bidrog direkt och positivt till att nämnden kunde uppnå de övergripande mål som anges i myndighetens uppdragsbeskrivning. Kommunikationsenheten skyddar och stärker nämndens rykte och bygger upp allmänhetens kunskaper om nämndens särskilda kvaliteter och värdet och effekterna av dess arbete.

Under 2016 fortsatte nämnden att utveckla sin kommunikationsfunktion med tre huvudsakliga mål:

1. att utrusta organisationen med lämpliga verktyg för regelbunden kommunikation och upplysningsverksamhet och nå ut till olika intressenter för att förbättra nämndens synlighet i de olika EU-medlemsstaterna och i tredjeland,
2. att vara förberedd på en tydlig och transparent åtgärdssekvens i händelse av en resolution eller kris,
3. att förbättra den interna kommunikationen och informationsutbytet.

### DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2016

#### EXTERN KOMMUNIKATIONSSTRATEGI

Under 2016 reviderade nämnden den första versionen av sin kommunikationsstrategi i överensstämmelse med nämndens strategiska mål. Strategin är inriktad på följande områden:

- ▶ Samarbete med finanssektorn: Tre dialoger med finanssektorn organiserades under 2016 och förde samman relevanta intressenter, företrädare för de europeiska och nationella bankförbunden inom ramen för bankunionen, de nationella resolutionsmyndigheterna och företrädare för kommissionen, ECB och EBA.
- ▶ Medierelationer: Nämndens första pressfrukost och konferens ägde rum i januari 2016 och flera företrädare för medierna närvarade. Nämndens ordförande och vice ordförande redogjorde för vad nämnden åstadkommit under 2015, och presenterade nämndens arbetsprogram för 2016 och prioriteringarna för den gemensamma resolutionsfonden. Detta evenemang bidrog till att man kunde bygga upp en stark och tillitsfull relation med



medierna och till att nämnden ses som en pålitlig informationskälla till medierna. Ytterligare pressmeddelanden främjade nämndens allmänna synlighet.

- ▶ Nämndens första konferens: Konferensen "Charting the course: making bank resolution work" hölls i april 2016 och samlade över 400 deltagare i Bryssel. Den innehöll öppningstal och huvudanföranden av följande personer: Jonathan Hill, kommissionsledamot för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen; Roberto Gualtieri, ordförande i Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor; Robert Ophèle, biträdande chef vid Banque de France; Martin J. Gruenberg, ordförande för det federala insättningsgarantiföretaget i USA; samt Jon Cunliffe, biträdande chef vid Bank of England. Arrangemanget omfattade även paneldiskussioner med finanssektorn och reglerings- och tillsynsmyndigheter som fokuserade på framgångsrik planering i kristider, åtgärder mot hinder, resolutionsmöjligheter för banker och olika sätt att finansiera en resolution. Konferensen förbättrade nämndens synlighet och fastslog dess ställning som bankunionens resolutionsmyndighet och som referenspunkt för resolutionsfrågor i Europa.
- ▶ Externa händelser och konferenser: Dessa externa händelser bidrar till att bygga upp nämndens externa närvaro och synlighet i de olika medlemsstaterna och i länder utanför EU, och till att sprida kunskap om nämndens verksamhet och dess ledamöters och enhetschefers huvudsakliga budskap.
- ▶ Webbplatsen: Nämndens webbplats är väldesignad, enkel att använda och ger användbara länkar till andra resurser. Den är tänkt att vara en del av enhetens "ekosystem" och utvecklades ytterligare för att länka till nämndens policyer, sociala medier, bloggar, anföranden, pressmeddelanden etc. för att spegla organisationens pågående arbete.
- ▶ Publikationer: Nämndens publikationer omfattar årsrapporten för 2015, arbetsprogrammet för 2016 och publikationen *Introduction to Resolution Planning*. Alla publikationer bidrar till att vidarebefordra nämndens nyckelbudskap och öka dess synlighet.
- ▶ Sociala medier: Nämnden använder sig av sociala medier för att sprida sin politik, sina bloggar och pressmeddelanden som offentliggörs på nätet. Nämndens konferens "#SRB2016" marknadsfördes via Twitter och ökade nämndens anhängare på Twitter. Via sitt LinkedIn-konto kan nämnden öka medvetenheten om lediga platser som har offentliggjorts.

## KRISSITUATIONER

Nämnden byggde vidare på den bästa praxis som infördes 2015 och använde de fastställda policyerna och verktygen på ett effektivt sätt för att säkerställa lämplig kommunikation mellan institutionerna. De kriskommunikationsprotokoll som under exceptionella omständigheter eller resolution ska aktiveras mellan nämnden, Europeiska kommissionen och ECB har förbättrats. Dessa kunde förbättras ytterligare tack vare genomförandet av krissimuleringsövningar ("dry run").

## INTERN KOMMUNIKATION

Tillsammans med andra relevanta enheter vid nämnden, t.ex. personalenheten, bidrog kommunikationsenheten i arbetet med att förbättra nämndens interna kommunikation. Syftet var inte enbart att säkerställa att meddelanden förmedlas effektivt för att myndigheten ska fungera väl, utan även att utveckla en organisationskultur som främjar personalens engagemang och bygger upp en hälsosam arbetsmiljö, som leder till bättre arbetsprestationer.

Flera verktyg och aktiviteter har förbättrats under 2016:

- ▶ medieövervakning – finansiella nyheter delades dagligen med nämndens personal,
- ▶ interna nyhetsbrev – nyhetsbrev delades ut varje månad till all personal och innehöll den senaste informationen och utvecklingen vid nämndens olika enheter,
- ▶ intranätet – SharePoint installerades för att underlätta informationsdelning inom nämnden, under det att andra alternativ också undersöktes (pågående),
- ▶ personalfrågor – samordning skedde med andra interna arbetsgrupper för att sprida nämndens kultur och värden.

## 9. GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN

### RUTA 4: VAD ÄR DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN?

Fonden inrättades för att säkerställa en effektiv tillämpning av resolutionsverktygen och ett effektivt utövande av de resolutionsbefogenheter som nämnden tilldelats genom förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen. Inom en resolutionsordning kan fonden i princip användas efter det att minimibidraget på 8 % har anslagits, och den kan i synnerhet

- ▶ garantera institutets tillgångar eller skulder under en resolution,
- ▶ ge lån eller köpa institutets tillgångar under en resolution,
- ▶ ge bidrag till ett broinstitut och en tillgångsförvaltningsenhet,
- ▶ ge ett bidrag till institutet under resolution som en ersättning för nedskrivning eller konvertering av vissa borgenärsfordringar under särskilda omständigheter,
- ▶ betala ersättning till aktieägare eller långgivare som fått ta större förluster än vad de skulle ha fått under normala insolvensförfaranden.

Fonden består av bidrag från kreditinstitut och vissa värdepappersföretag i de 19 medlemsstaterna som deltar i bankunionen.

### 9.1. Bidragsmekanism för den gemensamma resolutionsfonden

Enligt artikel 69 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ska fondens medel vid utgången av en inledande period på åtta år räknat från och med den 1 januari 2016 uppgå till minst 1 % av alla garanterade insättningar i alla institut som är auktoriserade i alla de deltagande medlemsstater.

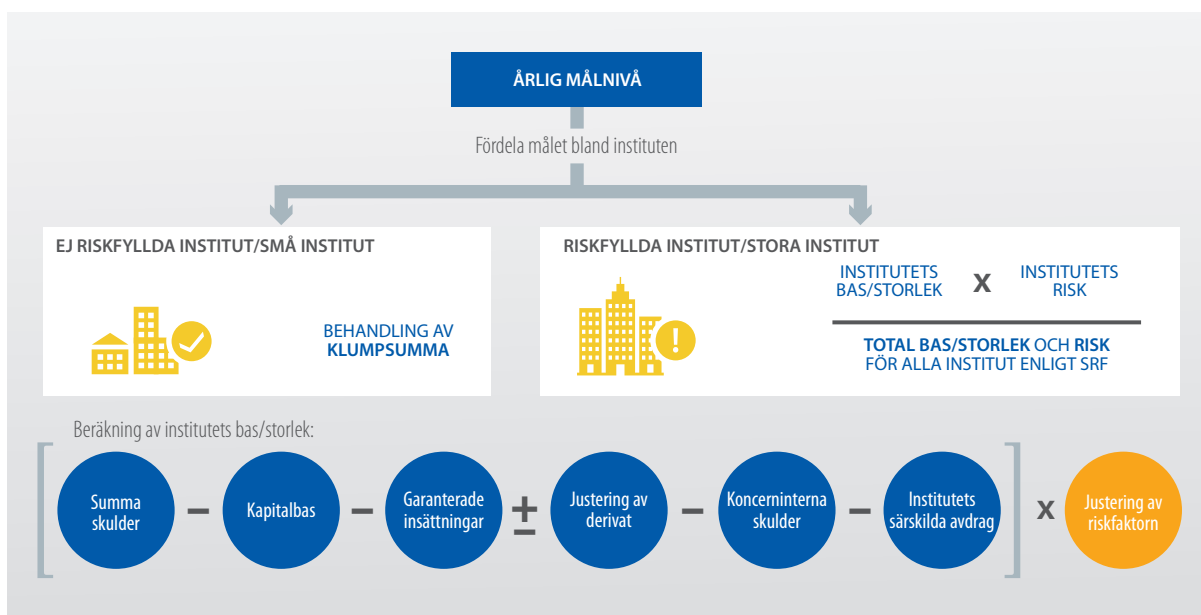
De bidrag som anges i artiklarna 69, 70 och 71 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ska enligt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen samlas in från enheterna av de nationella resolutionsmyndigheterna och överföras till fonden i enlighet med avtalet om överföring och ömsesidighet för bidrag till fonden (det mellanstatliga avtalet).

Metoden för beräkning av förhandsbidragen 2016 samt tidsplanen för insamlingen visas i figur 8 och 9 nedan.

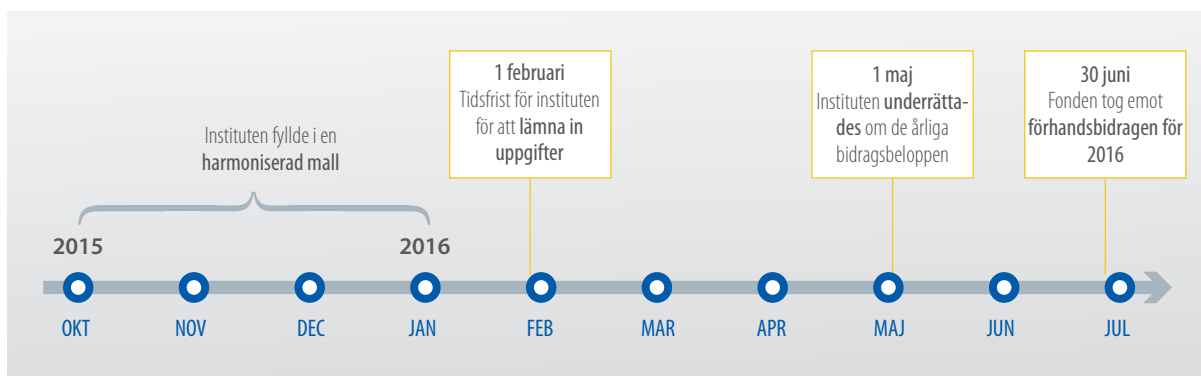
## DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2016

- ▶ **Förhandsbidrag 2015:** I januari 2016 överförde de nationella resolutionsmyndigheterna 4,3 miljarder euro (inkl. oåterkalleliga betalningsåtaganden) i förhandsbidrag för 2015 till fonden, beräknat i enlighet med krishanteringsdirektivet.
- ▶ **Förhandsbidrag 2016:** I juni 2016 överförde de nationella resolutionsmyndigheterna 6,4 miljarder euro (inklusive oåterkalleliga betalningsåtaganden) i förhandsbidrag för 2016 till fonden, beräknat enligt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen. Sedan 2016 har nämnden ansvarat för beräkningen av förhandsbidragen. För detta ändamål tillämpar nämnden den metod som beskrivs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63 och rådets genomförandeförordning (EU) 2015/81 som säkerställer att de deltagande medlemsstaterna får likvärdiga förutsättningar.
- ▶ Fonden har utvecklat en **IT-lösning** för att ytterligare automatisera insamlingen av uppgifter som behövs för att beräkna förhandsbidragen till fonden. Systemet, som är klart inför förhandsbidragen för 2017, är först och främst utformat för att underlätta överföringen av uppgifter mellan nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna, som kommer fortsätta att vara de främsta kontaktpunkterna för kreditinstitut och värdepappersföretag inom deras jurisdiktion.

Figur 10: Förhandsbidrag 2016 – beräkningsmetod



Figur 11: Förhandsbidrag 2016 – översikt över tidsplanen



## 9.2. Investering i den gemensamma resolutionsfonden

Nämnden ansvarar för investeringen, som avses i artikel 75 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen, i fråga om de insamlade förhandsbidragen. Beloppet i fonden uppgick vid utgången av 2016 till 10,78 miljarder euro, varav 9,4 miljarder euro i kontanter och 1,3 miljarder euro i oåterkalleliga betalningsåtaganden. Beloppen hålls i balanskonton hos fem centralbanker i eurosystemet, i överensstämmelse med den preliminära investeringsstrategi som antogs i nämndens plenarsession i november 2015.

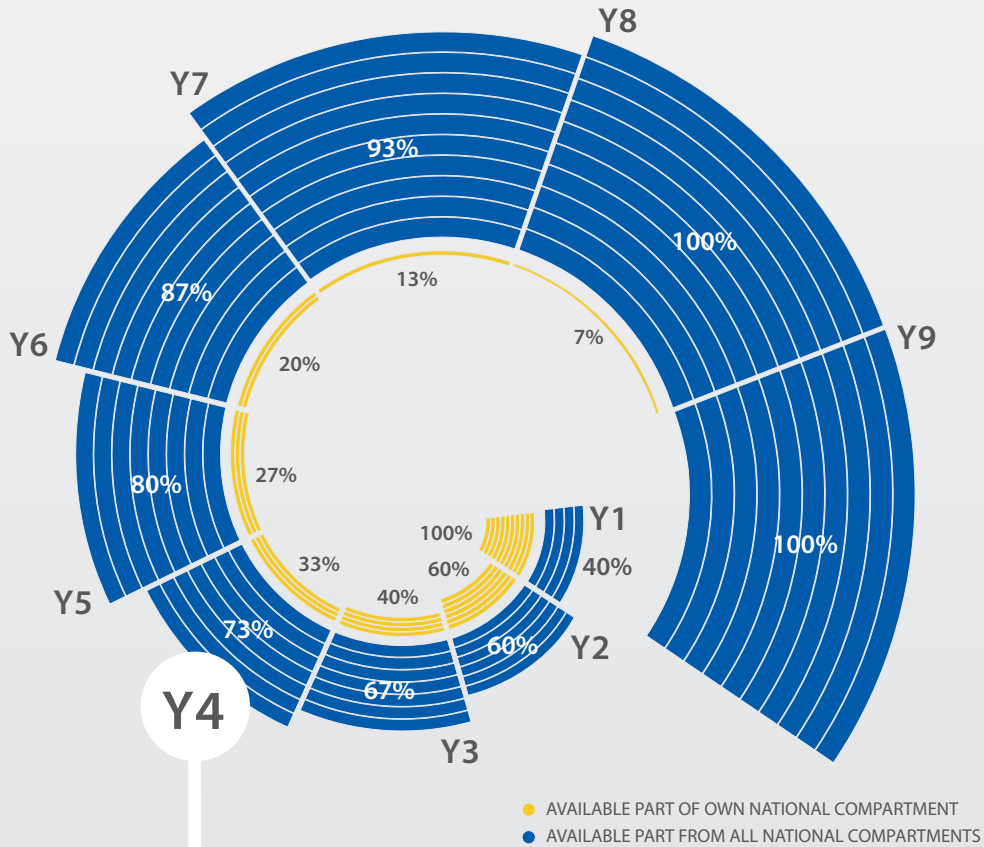
### DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2016

- ▶ Godkännandet av investeringsstrategin: Nämnden antog den första investeringsstrategin vid plenarsessionen den 15 september 2016. Den rättsliga grunden för investeringsstrategin är den delegerade förordningen (EU) 2016/451, som trädde i kraft i april 2016. Investeringsstrategin beskriver hur nämnden avser att uppnå målen. Investeringsmålet är att tillgodose likviditetsbehoven och skydda värdet av de belopp som hålls i fonden. Under marknadsförhållanden med negativa räntor för investeringar som uppfattas vara säkra och likvida är det kanske inte möjligt att samtidigt tillgodose likviditetsbehoven och skydda fondens värde enligt de begränsningar som anges i den delegerade förordningen och inom nämndens riskaptit. Om de likvida behoven inom nämndens riksaptit tillgodoses och det samtidigt inte går att skydda fondens nominella värde blir prioriteringen att tillgodose de likvida behoven.
- ▶ En riskhanteringsram och en styrningsram kompletterar investeringsstrategin. Riskhanteringsramen ger en integrerad översikt över alla risker som följer av investeringsverksamheten och hur dessa risker mäts och hanteras. Styrningsramen ger en översikt över nämndens roller och ansvar under dess plenarsessioner och verkställande sessioner. Investeringsstrategin kommer att konkretiseras i en investeringsplan.
- ▶ Godkännandet av en utkontrakteringsmodell: Vid sin verkställande session beslöt nämnden att utkontraktera investeringsförvaltningsverksamheter, som i största möjliga utsträckning delas upp mellan portföljförvaltning och depåtjänster. Vid den verkställande sessionen den 27 oktober 2016 godkände nämnden en utkontrakteringsmodell med flera portföljförvaltare och en enda depåhållare. Tilldelningen av kontrakt till portföljförvaltare kommer att ske i flera steg, genom att först anställa en portföljförvaltare och efter hand de övriga. Investeringsuppgifterna får endast utkontrakteras till organ som lyder under offentlig rätt, banker i det europeiska centralbankssystemet, internationella institut som har upprättats enligt offentlig internationell rätt eller enligt unionslagstiftningen. I slutet av november 2016 hade nämnden kontaktat 22 utvalda offentliga institut för att bedöma deras förmåga och villighet att tillhandahålla portföljförvaltningstjänster till nämnden.
- ▶ Beloppen som hölls i fonden kvarstod i centralbankskontona under 2016: Beloppen kommer att kvarstå hos centralbankerna tills dess att investeringsstrategin genomförs. Ersättningen på dessa konton motsvarar ECB:s ränta på inlåningsfaciliteten. Den preliminära investeringsstrategin medger visserligen användning av tidsbunden inlåning, men detta var inte ett lämpligt alternativ.

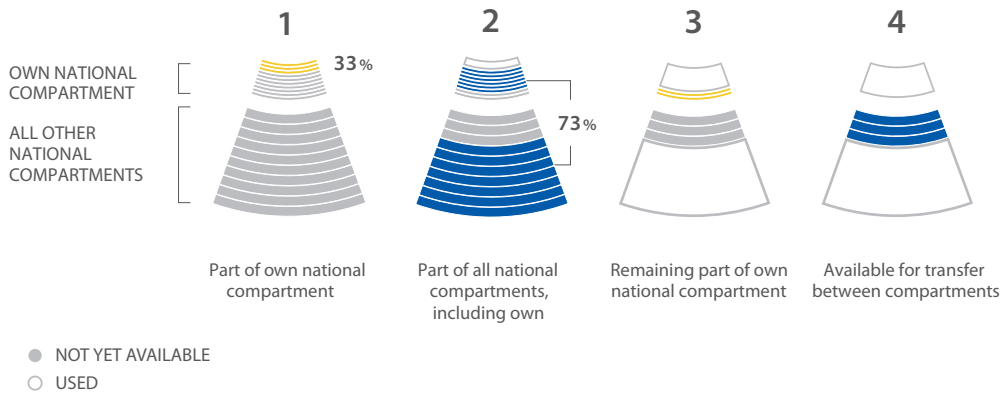
# Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

## Available funds for initial steps in bank resolution



## Use of the resolution fund — 4 steps





### 9.3. Alternativa finansieringsmedel till den gemensamma resolutionsfonden

Nämnden ansvarar för finansieringen av fonden i enlighet med artiklarna 72, 73, 74 och 76 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen och artiklarna 5, 6 och 7 i det mellanstatliga avtalet. Under 2016 fortsatte nämnden diskussionerna med olika intressenter om alternativa finansieringsmetoder och tillgång till finansieringsmöjligheter från privata och offentliga källor.

#### DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2016

- ▶ Offentligt brofinansieringsarrangemang: Under 2016 inledde nämnden förfarandet för undertecknande av lånefacilitetsavtal med 16 av totalt 19 deltagande medlemsstater, och fastställde policyn för åtagandavgiften i enlighet med det offentliga brofinansieringsarrangemanget. Detta arrangemang omfattar – som en sista utväg – tillfälliga finansieringsunderskott för förfinansiering av insamlingen av efterhandsbidrag till fonden. I början av februari 2017 hade nämnden undertecknat avtal med alla 19 medlemsstater i bankunionen.
- ▶ Allmän säkerhetsmekanism (s.k. backstop): Nämnden kräver alltid lämpliga finansiella medel för att uppfylla sitt rättsliga mandat i händelse av en resolution som innebär tillgång till fonden. Medlemsstaterna har tidigare godkänt att en allmän säkerhetsmekanism ska tas fram under övergångsperioden, och denna kommer att vara fullt driftsfärdig senast vid utgången av övergångsperioden, när fondens medel är helt ömsesidiga. Nämnden kommer att ge medlemsstaterna tekniskt stöd i syfte att uppnå detta. Under hela 2016 deltog nämnden aktivt i alla möten i arbetsgruppen för samordnade åtgärder (TFCA) på nivån för Ekonomiska och finansiella kommittén. I slutet av 2016 sattes frågan om den allmänna säkerhetsmekanismen upp på agendan för arbetsgruppens möten.

## 10. RESURSHANTERING

### 10.1. Budgetförvaltning och ekonomisk förvaltning

Det här avsnittet tar upp aktiviteterna som rör nämndens allmänna ekonomiska förvaltning och den finansiella planeringen och rapporteringen. Det omfattar också övervakningen och skyddsåtgärderna för korrekt budgetgenomförande samt bokföring och finansiella transaktioner. Ekonomienheten förvaltar och ger råd i fråga om förberedelser, initiering, rapportering och offentliggörande av nämndens upphandlingsåtgärder.

På intäktsidan har bankernas administrativa bidrag (omkring 57 miljoner euro) enligt de slutliga räkenskaperna för 2016 redovisats som intäkter som motsvarar 2016 års utgifter. På utgiftssidan tilldelades, enligt implementeringstabellen för budgeten, mer än 25 miljoner euro till personal, cirka 13 miljoner euro till andra administrativa kostnader (hyra, IKT-stöd, etc.) och nästan 19 miljoner euro till driftkostnader (bilaga 15.2).

#### INKOMSTER

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

Bidragen till nämndens administrativa budget för 2016 regleras av kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1310/2014 om ett provisoriskt system för delbetalningar av bidrag.

Nämnden samlade framgångsrikt in administrativa bidrag till ett belopp av 56 673 870,87 euro under 2016.

#### UTGIFTER

Bland utgifterna i budgeten ingår utbetalningar som har gjorts under året samt överföring av budgetanslag. I de följande avsnitten sammanfattar vi utnyttjandet av anslag per avdelning. En mer detaljerad redovisning finns i bilaga 15.2. – Budgetgenomförande 2016.

Nämnden har gjort 289 budgetåtaganden på sammanlagt 35 400 937,17 euro och hanterat 2082 utbetalningar till ett sammanlagt belopp på 26 367 619,18 euro. Budgetgenomförandegraden är 62,11 % för åtagandebemyndiganden och 46,26 % för betalningsbemyndiganden. Beloppet som överfördes till 2017 var 9 033 317,99 euro och överföringsgraden var 25,5 % av gjorda åtaganden. Omkring 4 miljoner euro av detta belopp avsattes under de sista två månaderna 2016 och gäller främst sena upphandlingar som rör utveckling och underhåll av informations- och kommunikationsteknik.

### AVDELNING 1 PERSONALKOSTNADER

Budgeten som antogs för avdelning 1 under 2016 uppgick till 25 235 000,00 euro. Slutbeloppet för använda betalningsbemyndiganden uppgick till 17 727 851,94 euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 70,25 %.

### AVDELNING 2: INFRASTRUKTURKOSTNADER

Budgeten som antogs för avdelning 2 under 2016 uppgick till 12 801 000,00 euro. Under året gjordes åtaganden till ett belopp på 9 048 487,56 euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 70,69 %. Slutbeloppet för använda betalningsbemyndiganden uppgår till 5 920 796,82 euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 46,25 %.

De huvudsakliga utgiftsområdena var it-infrastruktur och åtföljande tjänster, lokalhyra och inköp av möbler till nämndens nya huvudkontor.

### AVDELNING 3: DRIFTKOSTNADER

Avdelning 3 avser uteslutande driftskostnader i samband med genomförandet av förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen. Budgeten som antogs för 2016 uppgick till 18 964 000,00 euro.

Under året gjordes åtaganden till ett belopp på 8 025 405,50 euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 42,32 %. Slutbeloppet för använda betalningsbemyndiganden uppgår till 2 718 970,42 euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 14,34 %.

De viktigaste utgiftsområdena rör undersökningar och konsultation för genomförandet av nämndens arbetsprogram, följt av IKT-utveckling och -underhåll, särskilt för att stödja resolutionsplaneringen, beslutsaktiviteterna och administrationen av fonden.



### DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2016

- ▶ Ändring av budgetförordningen: den 16 mars 2016 antog nämnden den ändrade budgetförordningen som nu innehåller del II, "Fonden".
- ▶ Ändringsbudget: budgeten ändrades framgångsrikt tre gånger under 2016 för att införliva de ytterligare förhandsbidragen till fonden, det ackumulerade budgetöverskottet och den nya budgetposten för belopp som förutses som negativ ränta.
- ▶ Bidrag till utarbetandet av nämndens antagna interna kontrollstandarder.
- ▶ Den framgångsrika faktureringen och insamlingen av administrativa bidrag och förhandsbidrag till fonden 2016.

### DRÖJSMÅLSRÄNTA:

Under 2016 var nämnden tvungen att betala dröjsmålsränta för tre betalningsanmodningar på totalt 1 989,03 euro.

### BUDGETUTFALL

Budgetutfallet är 21 767 564,35 euro och det kommer att läggas till i budgeten efter godkännande i plenarsessionen i juni 2017.

## 10.2. Slutliga räkenskaper för 2016

De slutliga räkenskaperna för 2016 speglar det faktum att fonden togs i drift den 1 januari 2016. 2016 var det första året då fondens transaktioner omfattades av den finansiella redovisningen och det innebar därför en avsevärd ökning av de totala tillgångarna/skulder, från 15,69 miljarder euro till 10,83 miljarder euro.

Förhandsbidragen till fonden som samlades in under 2016 (för 2015 och 2016) är upptagna som intäkter (9,46 miljarder euro). Efter avdrag av de därtill hörande stödberättigande utgifterna för att behålla dessa medel i de nationella centralbankernas konton gav resultatet för budgetåret 2016 (9,43 miljarder euro) upphov till nettotillgångar som kunde tillskrivas nämnden för aktiviteterna som rör fonden. Dessa reserver förväntas ackumulera från en finansiell period till nästa över tid och utgör de medel som anförtrotts nämnden och som måste säkras och användas vid behov för att säkerställa en effektiv användning av resolutionsverktygen och ett effektivt utövande av de resolutionsbefogenheter som nämnden tilldelats enligt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

På den administrativa sidan av de slutliga räkenskaperna för 2016 har de administrativa bidragen som fakturerats och samlats in från finansinstituten (cirka 57 miljarder euro) redovisats som intäkter endast upp till nivån för totala administrativa och operativa kostnader (33,96 miljarder euro). Därför finns det inga nettotillgångar som härrör från nämndens administrativa verksamhet.

Av de administrativa kostnaderna avser 48 % personalkostnader, 16 % avser IT-driftkostnader och 14 % kan tillskrivas hyra och underhållskostnader av byggnaden.

De oåterkalleliga betalningsåtagandena uppgår till 1,35 miljarder euro, vilket utgör ett alternativ till kontantbetalning i fråga om förhandsfinansieringen för fonden, och de presenteras i nämndens slutliga räkenskaper på följande sätt:

- ▶ envillkorad tillgång för betalningsskyldigheten avseende oåterkalleliga betalningsåtaganden,
- ▶ kontanter i en bank (på ett särskilt bankkonto) mot en långsiktig skuld (båda knutna till kontantsäkerheten som täcker åtagandet inom ramen för de oåterkalleliga betalningsåtagandena).

I bilaga 15.5 visas nämndens rapport om finansiell ställning per den 31 december 2016 och resultaträkningen för 2016.

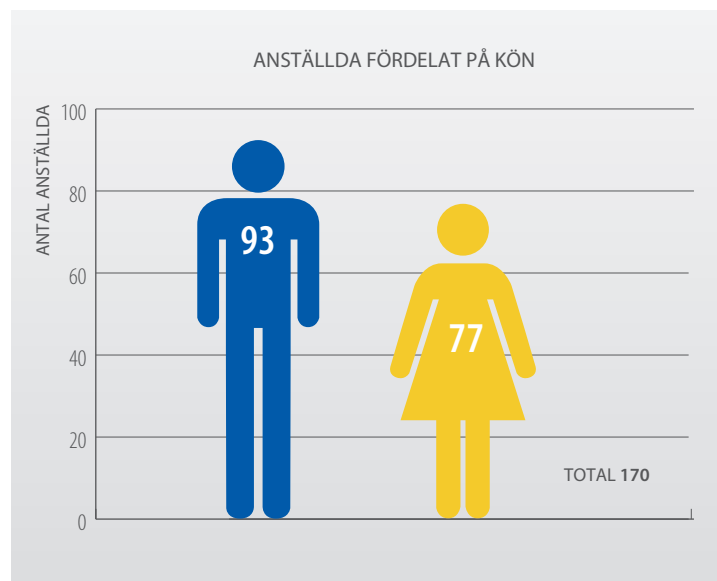
De slutliga räkenskaperna för 2016 antogs vid plenarsessionen i juni 2017. Årsredovisningen för 2016 kommer att finnas tillgänglig på nämndens webbplats under årets tredje kvartal.

### 10.3. Personal

När det gäller personalstyrkan var nämnden fortfarande i sin startfas under hela 2016. Rekruteringen av mycket kvalificerade medarbetare, för att ge den nya organisationen en stabil grund, fortsatte att vara en central del av verksamheten under året.

Personalenheten har fortsatt ansträngningarna med att rekrytera och integrera ny personal, både för den operativa verksamheten och för stödverksamheten.

Arbetet med att färdigställa nämndens rättsliga ram för personalfrågor och tillhandahållandet av tjänster (t.ex. administration, lärande och karriäutveckling) fortskred i syfte att säkerställa ett lämpligt stöd till en ung och snabbväxande organisation. Nämnden kommer fortsatt att behöva lämpliga resurser för de kommande åren.



#### DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2016

- ▶ Personal: Nämnden fortsatte att utveckla, anta och genomföra personalpolicyer och personalsystem och arbetade i stor utsträckning på en plan för att täcka personalbehoven på lång sikt för att nämnden ska kunna fullgöra sitt uppdrag på ett effektivt sätt.
- ▶ Intensiv rekrytering: Nämnden fortsatte att rekrytera från befintliga reservlistor och offentliggjorde ett stort antal meddelanden om lediga tjänster under 2016 (27 tjänster som tillfälligt anställda, och en utstationerad nationell expert) för att utöka den ursprungliga personalstyrkan och gradvis nå målet på 255 tillfälligt anställda vid utgången av 2016. Med undantag för nämndens ledamöter uppgår personalstyrkan till 164 tjänster <sup>(19)</sup>.

<sup>(19)</sup> Personalutvecklingen efter lönegrad och nationalitet mellan 2015 och 2016 visas i bilaga 14.5 och 14.6.



- ▶ Hantera tillväxt: Det intensiva rekryteringsarbetet under 2016 krävde en ökad insats när det gäller personaladministrationen under hela året, detta för att snabbt kunna integrera nyanställda. Att utveckla och främja en organisationskultur vid nämnden på grundval av den gemensamma visionen och de gemensamma värden som myndigheten antog var också avgörande för att hantera organisationens tillväxt. Precis som under 2015 höll personalenheten ett särskilt evenemang för anställda på temat "Bygga upp nämnden". Det hölls i oktober 2016 då nämndens personal uppgick till cirka 150 medarbetare.
- ▶ Anta en rättslig ram och personalpolicyer: Nämnden är en EU-myndighet och dess huvudsakliga referensdokument för personalens arbetsvillkor är tjänsteföreskrifterna för tjänstemän vid Europeiska unionen och anställningsvillkoren för övriga anställda vid unionen. De viktigaste rättsliga texterna på detta område antogs. Nämnden fortsatte arbetet med att färdigställa den rättsliga ramen för sin personal genom att ta fram genomförandebestämmelser till tjänsteföreskrifterna. Under 2016 tog man även fram särskilda personalpolicyer som speglade nämndens behov. Vidare genomfördes valet av nämndens personalkommitté under det fjärde kvartalet, och personalkommittén valdes i december.
- ▶ Vidareutveckla den ursprungliga ramen för lärande och utveckling: Nämnden har antagit denna ram för att fastställa och täcka de ursprungliga behoven av utbildning och utveckling för nämndens personal. Den kommer att ändras över tid för att spegla organisationens utveckling.

## 10.4. Upphandling

Den årliga upphandlingsplanen för 2016 har utarbetats i enlighet med budgetförordningen som är tillämplig på den allmänna upphandlingen inom EU. Rapporteringsperioden för denna "upphandlingsgenomgång" är mellan den 1 januari och den 31 december 2016. Den faktiska kontrollen av nämndens upphandlingssektor som genomfördes under 2016 bekräftade betydelsen av nämndens policy för att ytterligare fokusera på operativa aktiviteter inom prioriterade policyområden, med syftet att uppnå effektivitetsvinster. Nämnden upphandlade alla nödvändiga tjänster och varor under 2016 enligt begäran från de olika enheterna.

Inledande kontroller och förhandskontroller genomfördes för alla rättsliga åtaganden. Nämnden skapade och verifierade cirka 170 ärenden genom upphandling och förberedde och inledde 24 upphandlingsförfaranden. Ett flertal samförståndsavtal, servicenivåavtal och samarbetsavtal som utarbetats av upphandlingsenheten undertecknades med kommissionen och andra offentliga enheter. I samband med detta begärde affärsenheterna att två öppna anbud skulle inledas under 2016, inom ramen för upphandlingsplanen som aviserats i arbetsprogrammet för 2016. Dessutom inledde upphandlingsteamet 19 förhandlade förfaranden med lågt värde och fem särskilt förhandlade förfaranden för juridiska tjänster. Vidare inleddes åtta återupptaganden av upphandlingsförfarande enligt ramavtalet för rådgivning om ekonomisk och finansiell värdering samt juridisk rådgivning. Slutligen utnyttjades kommissionens ramavtal i hög grad.

## 10.5. Informations- och kommunikationsteknik

Ett effektivt IKT-system är viktigt för nämnden eftersom dess kärnverksamhet kräver behandling av stora mängder känsliga uppgifter, som i sin tur kräver en solid och säker IKT-infrastruktur. 2016 var ett utmanande år för nämndens IKT-team, men huvudmålen som sattes upp i arbetsprogrammet 2016 uppfylldes, utvecklingen av IKT-infrastrukturen fortskred och inga större (säkerhets-)incidenter ägde rum.

### DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2016

- ▶ Säkerställa att IKT-infrastrukturen är driftfärdig i de nya lokalerna: en ny datacentral byggdes i de nya lokalerna, vilket gjorde det möjligt för nämnden att självständigt förvalta sin IKT-verksamhet. Projektet var tvunget att slutföras under hög tidspress för att myndigheten skulle kunna flytta in i sitt nya kontor i rätt tid. I slutändan måste flytten skjutas upp för att möjliggöra ytterligare tester och anpassningar, och för att säkerställa att IKT-infrastrukturen fungerade bra för all personal. Förutom datacentralen upprättades säkra nätverksanslutningar till kommissionen och ECB. Med hjälp av dessa får nämnden kontinuerlig åtkomst till kommissionens administrativa system (SYSPER för personalförvaltning, EU-Learn för utbildning, ARES för dokumenthantering, ABAC för ekonomisk förvaltning och lagerhantering, och MIPS för administration av tjänsteresor). Nämnden är den första EU-myndigheten som fått fortsätta att använda alla dessa verktyg efter att ha blivit operativt oberoende från kommissionen. Nämnden använder även ECB:s DARWIN-verktyg för säker överföring av data och dokument.
- ▶ Utveckla nya system för nämnden: När nämnden blev oberoende från kommissionen på IKT-området (dvs. vid tiden för flytten till de nya lokalerna) började nämnden använda ett antal applikationer, inklusive sin egen e-postmiljö, sin egen SharePoint-sida och sina egna integrerade telekommunikationsapplikationer. Dessa applikationer kommer att anpassas till nämndens särskilda behov under de kommande åren. Nämnden har även lanserat flera projekt för att utveckla system som stödjer myndighetens kärnverksamhet. Huvudprojekten fokuserade på bidragsinsamlingssystem för fonden och mallen för rapportering av skulduppgifter för resolution. Nämnden började förbereda IKT-projekt för att stödja resolutionsplaneringen och krishantering, den administrativa bidragsinsamlingen och ett förbättrat system för hantering av elektroniska dokument och register. Mot slutet av 2016 inrättades en IKT-strategi och en IKT-arbetsplan för 2017, och båda kommer att vidareutvecklas i början av 2017.
- ▶ Säker informationshantering: Under 2016 fortsatte arbetet med att skapa en säker miljö för de känsliga uppgifter som krävs vid resolution. Den nya datacentralen och nämndens interna infrastruktur har ett fullgott skydd. Framsteg gjordes när det gäller organisationens förmåga att kommunicera på ett säkert sätt med andra parter, och när det gäller den externa säkerhetskopieringen.

## 10.6. Lokaler

I mars och april 2016 flyttade nämnden från sina tre tillfälliga lokaler i EU-kvarteren till sina nyförvärvade lokaler i centrala Bryssel (Treurenberg 22).

Anläggningsteamet hade ett nära samarbete med ägaren till den nya byggnaden, ett antal entreprenörer och kommissionen för att optimera arbetsförhållandena i de nybyggda lokalerna.

### DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2016

- ▶ Hantera den tillfälliga situationen: I början av 2016 krävde hanteringen av tre olika lokaler och den ständigt ökande personalvolymen avsevärd kreativitet och flexibilitet, från både anläggningsteamet och nämndens personal. I slutändan hanterades situationen på ett tillfredsställande sätt och all personal kunde flytta in i de egna lokalerna i april 2016.
- ▶ Förbereda de nya lokalerna: De nya lokalerna på Treurenberg 22 i centrala Bryssel byggdes under 2015 och 2016 och har anpassats särskilt till nämndens funktionella och säkerhetsmässiga behov. Arbetena utfördes inom den tilldelade budgeten.
- ▶ Administrera de nya lokalerna: Flytten till de nya lokalerna genomfördes i fyra etapper. De första stora (internationella) mötena hölls i de nya lokalerna precis innan sommaren 2016. Nämnden undertecknade ett samarbetsavtal med kommissionen som innebär att nämnden under de kommande åren kan använda ett antal tjänster som kommissionen utkontrakterat, inklusive tjänster i fråga om säkerhet/vakter, städning, underhåll och catering.



(Treurenberg 22 - ASSAR architects)



---

# 11. STYRNING

---

## 11.1. Rättstvister

Uppgifterna för nämndens juridiska enhet kan delas in i två huvudområden: i) tillhandahållande av juridisk rådgivning, och ii) hantering av rättstvister. Huvuduppgifterna som utfördes under 2016 beskrivs nedan.

### TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING

Under 2016 gav nämndens juridiska enhet rådgivning beträffande följande:

- ▶ resolutionsrelaterade frågor, i synnerhet löpande rådgivning om resolutionsplanering,
- ▶ frågor om den gemensamma resolutionsfonden,
- ▶ uppgifter utanför kärnverksamheten, t.ex. inom områdena för upphandling, ekonomi och personal,
- ▶ olika lagstiftningsinitiativ och revideringar.

### RÄTTSTVISTER

Under 2016 försvarade den juridiska enheten nämndens rättsliga ställning i rättstvister om följande:

- ▶ Talan som väckts vid Europeiska unionens domstol: Under 2016 väcktes talan mot nämnden i nio fall vid domstolen. Dessa väcktes av banker och rörde deras förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden 2016.
- ▶ Överklaganden som lämnades in till överklagandepanelen: Under 2016 lämnades 14 överklaganden in till överklagandepanelen av vilka 13 förklarades otillåtliga. Det återstående överklagandet väcktes av en bank och rörde dess administrativa bidrag till nämnden.

## 11.2. Organisationens sekretariat

I enlighet med artikel 43.5 d i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen är det centrala ansvaret för organisationens sekretariat att stödja nämnden i utövandet av uppgifterna. Detta omfattar, men är inte begränsat till, att stödja myndigheten när det gäller att identifiera frågor som kräver behandling av beslutsfattande myndigheter och organisera den beslutsfattande processen, bland annat se till att allt sker i rätt tid och på ett korrekt sätt, så att besluten blir giltiga och juridiskt bindande.

Enligt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen verkar nämnden och fattar sina beslut i två olika sammansättningar: de verkställande sessionerna och plenarsessionerna. I dessa två sessioner utgör nämnden separata myndigheter med separata uppgifter och exklusiva behörigheter. Plenarsessionerna hålls ungefär sex gånger per år och de verkställande sessionerna hålls ungefär en gång i månaden. Enligt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ska även de berörda nationella resolutionsmyndigheterna delta i en utvidgad verkställande session när nämnden behandlar en enhet, grupp av enheter eller en gränsöverskridande koncern som är etablerad i de deltagande medlemsstaterna. Enligt förordningen ska även berörda nationella resolutionsmyndigheter delta i överläggningarna i de verkställande sessionerna.

### DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2016

- ▶ Sekretariatet samordnade fem plenarsessioner samt ytterligare två plenarsessioner med särskilt fokus på budgeten och arbetsprogrammet.
- ▶ Tio verkställande sessioner organiserades samt sju utvidgade verkställande sessioner där man behandlade beslutsprocessen för resolutionsplanerna för 2016.
- ▶ Sekretariatet samordnade över 65 skriftliga förfaranden, i stället för att beslutsprocessen genomfördes med fysiska möten. Dessa omfattade beslut om resolutionsplanerna för 2016 i verkställande sessioner och i resolutionskollegier.
- ▶ Vidare arbetade sekretariatet för att förbättra beslutsprocesserna, hanterade styrningsfrågor och fortsatte att ge stöd till nämndens överklagandepanel, som arbetar helt oberoende och hanterade sina första fall under 2016.

## 11.3. Efterlevnad

Förutom sin medverkan i särskilda formella och informella efterlevnadsbedömningar och i besvarandet av särskilda efterlevnadsrelaterade frågor vidtog efterlevnadsteamet flera åtgärder för att bygga upp en sund och effektiv efterlevnadsfunktion som är anpassad till nämndens behov i egenskap av en EU-myndighet. Efterlevnadsteamet arbetade särskilt med följande:

- ▶ Teamet antog nämndens efterlevnadspolicyer, riktlinjer och förfaranden, nämligen policyn om uppgiftslämnande (whistleblowing), policyn för skydd av personuppgifter, gåvo-, fördels- och representationspolicyn, riktlinjerna för den offentliga agendan, sekretesspolicyn och förfarandet för personal som slutar sin tjänst.
- ▶ Det förbättrade efterlevnadsfunktionen, där åtgärderna omfattade alltifrån att införa och hantera en brevlåda för efterlevnadsfrågor till att upprätta en struktur för att samla in och övervaka rapporteringskrav och kommunikation tillämplig på all personal. I september 2016 godkände nämndens ledamöter riskbedömningsplanen för 2016 och efterlevnadsplanen för perioden 2016–2017. Tillsammans med personalteamet utvecklade efterlevnadsteamet ett välkomstpaket för ny personal.
- ▶ Teamet övervakade rapporteringskyldigheterna för all personal när det gäller att rapportera alla aktiviteter som har utförts utanför nämnden samt vissa finansiella transaktioner. För detta syfte fick all personal obligatorisk utbildning och man gav ut ett särskilt nyhetsbrev.
- ▶ Teamet höll kurser och medvetenhetshöjande kampanjer. Under hela året gav teamet ut nyhetsbrev med specifika ämnen om de större efterlevnadspolicyerna, dvs. uppgiftsskydd, uppgiftslämnande, rapporteringskrav, samt gåvor, fördelar och representation. Visst visuellt

material (t.ex. affischer) sattes upp i nämndens lokaler. Slutligen deltog efterlevnadsteamet i introduktionssessioner för nykomlingar.

Teamet gav också stöd vid utarbetandet av de interna kontrollstandarderna och den motsvarande genomförandeplanen för 2017.

## 11.4. Internrevision

Internrevisionen inleddes först i februari 2016 efter det att internrevisorn vid Europeiska unionens immaterialrättsmyndighet (EUIPO) hade utnämnts som tillfällig internrevisor. Större delen av 2016 ägnades åt att utforma internrevisionsstadgan, rekrytera en internrevisor på permanent basis och utforma en revisionsplan för de sista månaderna 2016. Den nuvarande internrevisorn började sitt arbete vid nämnden i oktober 2016.

I överensstämmelse med den interna revisionsplanen 2016 inledde interrevisonsteamet revisioner av uppdrag och upphandlingar i oktober respektive november 2016.

Revisionen av uppdrag resulterade i en rekommendation med hög prioritet och ledningen har utformat en åtgärdsplan för denna.

Revisionen av upphandlingar hade inte slutförts vid utgången av 2016.

## 11.5. Extern revision

Europeiska revisionsrättens rapporter om nämndens årsredovisning varje budgetår omfattar bland annat en revisionsförklaring om årsredovisningens tillförlitlighet och lagligheten och korrektheten av de underliggande transaktionerna. Revisionsrätten kan därutöver också göra förvaltningsrevisioner som resulterar i särskilda rapporter.

Under 2016 påbörjade revisionsrätten en förvaltningsrevision med fokus på upprättandet av en bankresolution och beredskapen att hantera en sådan. Revisionen fortsatte in i 2017.

Dessutom granskades årsredovisningen av en oberoende extern revisor.

## 12. ÖVERKLAGANDEPANEL

I enlighet med artikel 85 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen inrättade nämnden under 2015 en överklagandepanel som ska ta beslut om inkomna överklaganden mot beslut som nämnden fattat. Överklagandepanelen består av fem ledamöter och två ersättare. I oktober 2016 avgick ordföranden Héléne Vletter-van-Dort av personliga skäl. Överklagandepanelen valde Christopher Pleister som ny ordförande. Samtidigt tog man beslut om att Héléne Vletter-van-Dort skulle bli ersättare och att Luis Silva Morais skulle bli ledamot. Yves Herinckx (vice ordförande), Kaarlo Jännäri och Marco Lamandini satt kvar som ledamöter och Eleni Dendrinou-Louri som ersättare.

Den 18 mars 2016 offentliggjorde överklagandepanelen arbetsordningen på sin särskilda avdelning på webbplatsen och därmed trädde den i kraft. Arbetsordningen antogs i enlighet med artikel 85.10 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen. Arbetsordningen för överklagandepanelen innehåller organisatoriska och operativa bestämmelser, bland annat hur man överklagar och hur de efterföljande förfarandena går till i ett ärende inför överklagandepanelen.

Totalt lämnades 14 överklaganden in till nämnden under 2016. Alla dessa överklaganden lämnades in av banker. Ett överklagande handlade om administrativa bidrag till nämnden. Utfallet av detta överklagande bekräftade nämndens beslut om bidraget från denna bank 2015, men ledde till slutsatsen att beslutet om denna banks bidrag måste ändras för 2016. Tretton överklaganden handlade om förhandsbidrag för år 2016 till den gemensamma resolutionsfonden. Dessa överklaganden förklarades vara otillåtliga av nämnden.

Överklagandepanelen stöds av ett sekretariat som består av två handläggare och en assistent. Sekretariatet är organisatoriskt skilt från nämndens övriga funktioner och med hänsyn till detta inrättades "kinesiska murar". Sekretariatet ger stöd till överklagandepanelen i form av att organisera halvårsvisa möten och extraordinära personliga möten och konferenssamtal och att följa upp dessa. Sekretariatet ger stöd till nämndens ordförande och hanterar förfrågningar från enskilda ledamöter i överklagandepanelen. Dessutom ger sekretariatet stöd vid processuella åtgärder i överklagandena och ger viktig input vid behov. Slutligen inrättades en separat portal (databas) för överklagandepanelen (för att underteckna, spara och lagra handlingar), i syfte att ytterligare stärka och implementera överklagandepanelens oberoende. Sekretariatet ansvarar för att denna portal fungerar korrekt och att den hålls uppdaterad.



---

## 13. EUROPEISKA REVISIONSRÄTTENS RAPPORT FÖR ÅR 2015

---

Revisionsrätten granskar nämnden varje år. Den lämnar en rapport om årsredovisningen och en revisionsförklaring som omfattar ett yttrande om huruvida bilden av nämndens årsredovisning är rättvisande och ett yttrande om huruvida de underliggande transaktionerna är lagliga och korrekta.

Under 2016 utfärdade revisionsrätten ett revisionsuttalande utan reservation om nämndens årsredovisning för 2015, som anger följande:

- ▶ Nämndens årsredovisning ger i alla väsentliga avseenden en rättvisande bild av dess finansiella ställning per den 31 december 2015 och av det finansiella resultatet och kassaflödena för det budgetår som slutade detta datum.
- ▶ Revisionsrätten anser att de transaktioner som ligger till grund för årsredovisningen för det budgetår som slutade den 31 december 2015 i alla väsentliga avseenden är lagliga och korrekta.

Revisionsrätten hade även en rad kommentarer, som inte inverkade på dess revisionsuttalande. Dessa kommentarer och nämndens svar finns i den fullständiga rapporten från revisionsrätten ([http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB\\_2015/SRB\\_2015\\_SV.pdf](http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2015/SRB_2015_SV.pdf)).

Vid sidan av revisionsrättens granskning blev nämndens årsredovisning granskad av en extern revisionsbyrå och yttrandet från denna införlivades i revisionsrättens slutsatser.

Revisionsrättens yttrande om årsredovisningen för 2016 offentliggörs senast den 15 november 2017. Därefter kommer det att publiceras och tas med i årsrapporten för 2017.

## 14. REVISIONSFÖRKLARING

Jag, undertecknad, Elke König, nämndens ordförande och förvaltare av Gemensamma resolutionsnämnden förklarar följande som utanordnare:

Uppgifterna i denna rapport ger en sann och rättvisande bild.<sup>(20)</sup>

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

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

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

Bryssel den 22 juni 2017

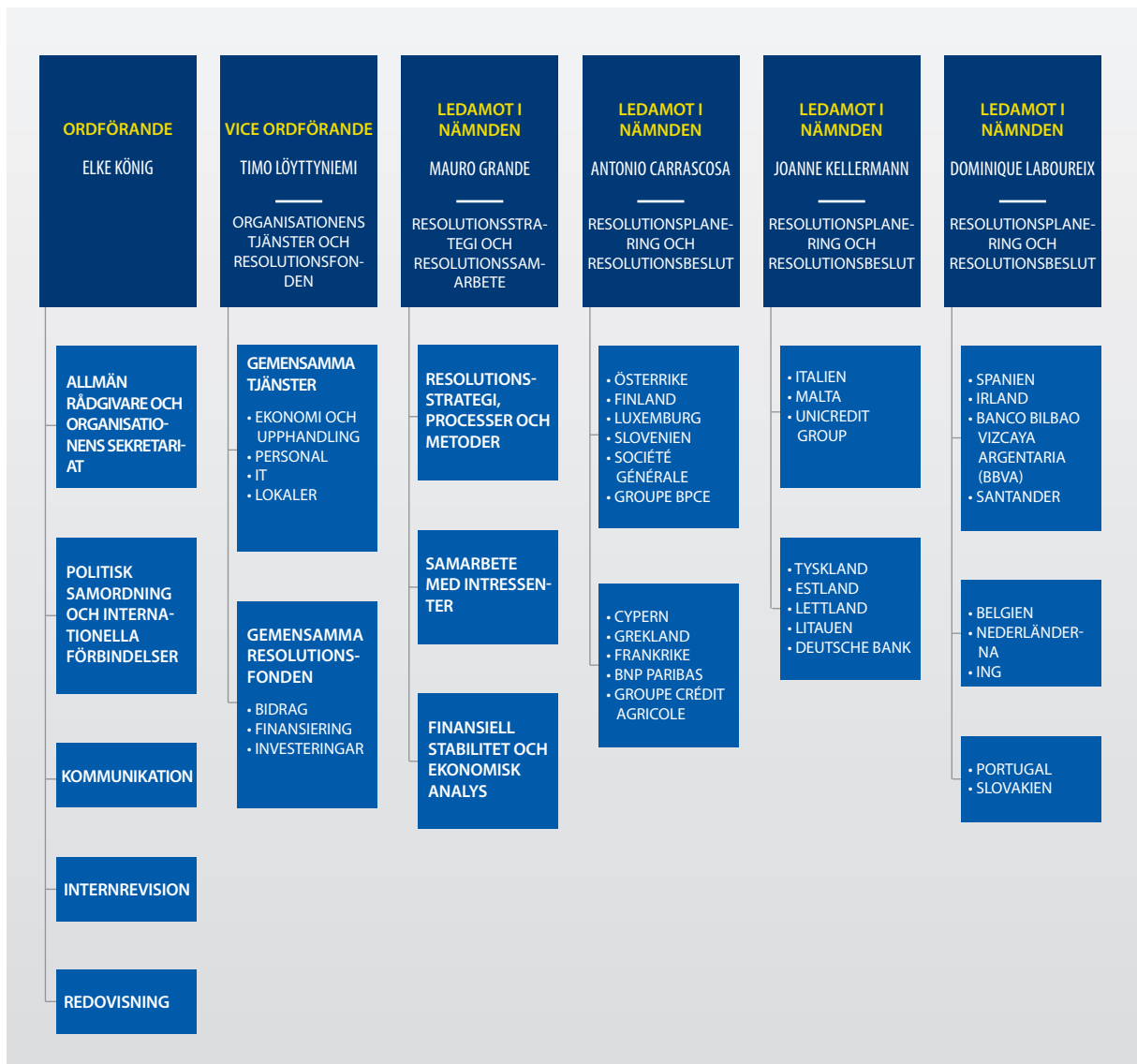
### **Elke König**

Ordförande för Gemensamma resolutionsnämnden (SRB)

<sup>(20)</sup> Med rättvisande bild avses i detta sammanhang en tillförlitlig, fullständig och korrekt bild av läget inom tjänsten.

# 15. BILAGOR

## 15.1. Organisationsschema



## 15.2. Budgetgenombörande 2016

## DEL I – Alla avdelningar – Alla kredittyper

## AVDELNING I: PERSONALKOSTNADER

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagande- bemyndiganden, transaktions- belopp (1)	Gjorda åtaganden (2)	% gjorda åtaganden (2)/(1)	Betalnings- bemyndiganden, transaktions- belopp (3)	Gjorda betalningar (4)	% betalningar (4)/(3)	Överföringar RAL *(C8) (2)-(4)	Förfallna (1)/(2)
A01100	Grundlöner	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	Famijjetillägg	1 137 000,00	909 799,40	80,02	1 137 000,00	909 799,40	80,02	0,00	227 200,60
A01102	Utlandstillägg och särskilda utlandstillägg	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
<b>A-110</b>	<b>Summa:</b>	<b>15 682 000,00</b>	<b>12 964 042,84</b>	<b>82,67</b>	<b>15 682 000,00</b>	<b>12 964 042,84</b>	<b>82,67</b>	<b>0,00</b>	<b>2 717 957,16</b>
A01110	Kontraktanställda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A01111	Utstationerade nationella experter	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
<b>A-111</b>	<b>Summa:</b>	<b>1 330 000,00</b>	<b>666 682,14</b>	<b>50,13</b>	<b>1 330 000,00</b>	<b>666 682,14</b>	<b>50,13</b>	<b>0,00</b>	<b>663 317,86</b>
A01130	Sjukförsäkring	465 000,00	361 687,06	77,78	465 000,00	361 687,06	77,78	0,00	103 312,94
A01131	Försäkring mot yrkesskada och olycksfall	68 000,00	53 486,60	78,66	68 000,00	53 486,60	78,66	0,00	14 513,40
A01132	Arbetslöshetsförsäkring	193 000,00	114 557,58	59,36	193 000,00	114 557,58	59,36	0,00	78 442,42
A01133	Upprättande eller bibehållande av pensionsrättigheter	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
<b>A-113</b>	<b>Summa:</b>	<b>3 191 000,00</b>	<b>2 338 040,92</b>	<b>73,27</b>	<b>3 191 000,00</b>	<b>2 338 040,92</b>	<b>73,27</b>	<b>0,00</b>	<b>852 959,08</b>
A01140	Tillägg vid barns födelse och vid dödsfall	5 000,00	1 983,10	39,66	5 000,00	1 983,10	39,66	0,00	3 016,90
A01141	Resekostnader för årlig ledighet	130 000,00	114 824,95	88,33	130 000,00	114 824,95	88,33	0,00	15 175,05
<b>A-114</b>	<b>Summa:</b>	<b>135 000,00</b>	<b>116 808,05</b>	<b>86,52</b>	<b>135 000,00</b>	<b>116 808,05</b>	<b>86,52</b>	<b>0,00</b>	<b>18 191,95</b>
A01150	Övertid	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
<b>A-115</b>	<b>Summa:</b>	<b>20 000,00</b>	<b>20 000,00</b>	<b>100,00</b>	<b>20 000,00</b>	<b>17 693,58</b>	<b>88,47</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A01200	Kostnader för rekrytering	345 000,00	124 000,00	35,94	345 000,00	77 128,31	22,36	46 871,69	221 000,00

\*utestående åtaganden



Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagande- bemyndiganden, transaktions- belopp (1)	Gjorda åtaganden (2)	% gjorda åtaganden (2)/(1)	Betalnings- bemyndiganden, transaktions- belopp (3)	Gjorda betalningar (4)	% betalningar (4)/(3)	Överföringar RAL* (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)/(2)
A01201	Bosättningsbidrag, flyttbidrag och dagtraktamen	1 944 000,00	642 302,32	33,04	1 944 000,00	642 302,32	33,04	0,00	1 301 697,68
<b>A-120</b>	<b>Summa:</b>	<b>2 289 000,00</b>	<b>766 302,32</b>	<b>33,48</b>	<b>2 289 000,00</b>	<b>719 430,63</b>	<b>31,43</b>	<b>46 871,69</b>	<b>1 522 697,68</b>
A01300	Kostnader i samband med tjänsteresor och därmed sammanhängande kostnader	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
<b>A-130</b>	<b>Summa:</b>	<b>45 000,00</b>	<b>1 017,12</b>	<b>2,26</b>	<b>45 000,00</b>	<b>130,00</b>	<b>0,29</b>	<b>887,12</b>	<b>43 982,88</b>
A01400	Restauranger och matsalar	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
<b>A-140</b>	<b>Summa:</b>	<b>1 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 000,00</b>
A01410	Sjukvård	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
<b>A-141</b>	<b>Summa:</b>	<b>40 000,00</b>	<b>25 000,00</b>	<b>62,50</b>	<b>40 000,00</b>	<b>14 595,08</b>	<b>36,49</b>	<b>10 404,92</b>	<b>15 000,00</b>
A01420	Sociala kontakter mellan de anställda	4 000,00	2 500,00	62,50	4 000,00	532,94	13,32	1 967,06	1 500,00
A01421	Särskilda ersättningar för personer med funktionsnedsättningar och assistansbidrag	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00
A01422	Daghem, förskolor och skolor	800 000,00	275 478,19	34,43	800 000,00	187 380,42	23,42	88 097,77	524 521,81
<b>A-142</b>	<b>Summa:</b>	<b>809 000,00</b>	<b>277 978,19</b>	<b>34,36</b>	<b>809 000,00</b>	<b>187 913,36</b>	<b>23,23</b>	<b>90 064,83</b>	<b>531 021,81</b>
A01500	Utbildning och språkkurser	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
<b>A-150</b>	<b>Summa:</b>	<b>410 000,00</b>	<b>147 780,90</b>	<b>36,04</b>	<b>410 000,00</b>	<b>77 765,50</b>	<b>18,97</b>	<b>70 015,40</b>	<b>262 219,10</b>
A01600	Administrativ hjälp från EU-institutionerna	473 000,00	429 941,67	90,90	473 000,00	293 347,07	62,02	136 594,60	43 058,33
A01601	Interimstjänster	798 000,00	573 230,76	71,83	798 000,00	331 183,57	41,50	242 047,19	224 769,24
<b>A-160</b>	<b>Summa:</b>	<b>1 271 000,00</b>	<b>1 003 172,43</b>	<b>78,93</b>	<b>1 271 000,00</b>	<b>624 530,64</b>	<b>49,14</b>	<b>378 641,79</b>	<b>267 827,57</b>
A01700	Mottagnings- och representationskostnader	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
<b>A-170</b>	<b>Summa:</b>	<b>12 000,00</b>	<b>219,20</b>	<b>1,83</b>	<b>12 000,00</b>	<b>219,20</b>	<b>1,83</b>	<b>0,00</b>	<b>11 780,80</b>
<b>AVDELNING I – TOTALT</b>		<b>25 235 000,00</b>	<b>18 327 044,11</b>	<b>72,63</b>	<b>25 235 000,00</b>	<b>17 727 851,94</b>	<b>70,25</b>	<b>596 885,75</b>	<b>6 907 955,89</b>

## AVDELNING II: ADMINISTRATIVA UTGIFTER

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagande- bemyndiganden, transaktions- belopp (1)	Gjorda åtaganden (2)	% gjorda åtaganden (2)/(1)	Betalnings- bemyndiganden, transaktions- belopp (3)	Gjorda betalningar (4)	% betalningar (4)/(3)	Överföringar RAL * (C8) (2)-(4)	Förtälna (1)/(2)
A02000	Hyreskostnader	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
<b>A-200</b>	<b>Summa</b>	<b>3 199 200,00</b>	<b>2 876 269,24</b>	<b>89,91</b>	<b>3 199 200,00</b>	<b>2 870 053,24</b>	<b>89,71</b>	<b>6 216,00</b>	<b>322 930,76</b>
A02010	Försäkring	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
<b>A-201</b>	<b>Summa</b>	<b>5 000,00</b>	<b>4 374,87</b>	<b>87,50</b>	<b>5 000,00</b>	<b>4 000,00</b>	<b>80,00</b>	<b>374,87</b>	<b>625,13</b>
A02020	Underhåll och rengöring	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
<b>A-202</b>	<b>Summa</b>	<b>535 000,00</b>	<b>490 024,86</b>	<b>91,59</b>	<b>535 000,00</b>	<b>329 122,60</b>	<b>61,52</b>	<b>160 902,26</b>	<b>44 975,14</b>
A02030	Vatten, gas, elektricitet och uppvärmning	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
<b>A-203</b>	<b>Summa</b>	<b>150 000,00</b>	<b>146 198,80</b>	<b>97,47</b>	<b>150 000,00</b>	<b>80 000,00</b>	<b>53,33</b>	<b>66 198,80</b>	<b>3 801,20</b>
A02040	Inredning av lokaler	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
<b>A-204</b>	<b>Summa</b>	<b>60 000,00</b>	<b>59 000,00</b>	<b>98,33</b>	<b>60 000,00</b>	<b>8 000,00</b>	<b>13,33</b>	<b>51 000,00</b>	<b>1 000,00</b>
A02050	Säkerhet och övervakning av byggnaden	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
<b>A-205</b>	<b>Summa</b>	<b>1 038 000,00</b>	<b>662 480,00</b>	<b>63,82</b>	<b>1 038 000,00</b>	<b>13 433,22</b>	<b>1,29</b>	<b>649 046,78</b>	<b>375 520,00</b>
A02100	IKT-utrustning, hårdvara och mjukvara	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-underhåll	891 000,00	361 261,35	40,55	891 000,00	12 444,45	1,40	348 816,90	529 738,65
A02103	Analys, programmering, teknisk assistans med mera	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	Utrustning för telekommunikation	395 000,00	157 204,80	39,80	395 000,00	134 982,25	34,17	22 222,55	237 795,20
<b>A-210</b>	<b>Summa</b>	<b>5 415 800,00</b>	<b>3 611 102,81</b>	<b>66,68</b>	<b>5 415 800,00</b>	<b>1 692 202,61</b>	<b>31,25</b>	<b>1 918 900,20</b>	<b>1 804 697,19</b>
A02200	Inköp/leasing/underhåll av teknisk utrustning	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
<b>A-220</b>	<b>Summa</b>	<b>401 000,00</b>	<b>324 857,57</b>	<b>81,01</b>	<b>401 000,00</b>	<b>276 474,52</b>	<b>68,95</b>	<b>48 383,05</b>	<b>76 142,43</b>
A02210	Inköp/leasing/underhåll av möbler	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
<b>A-221</b>	<b>Summa</b>	<b>401 000,00</b>	<b>329 951,01</b>	<b>82,28</b>	<b>401 000,00</b>	<b>328 951,01</b>	<b>82,03</b>	<b>1 000,00</b>	<b>71 048,99</b>

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagande- bemyndiganden, transaktions- belopp (1)	Gjorda åtaganden (2)	% gjorda åtaganden (2)/(1)	Betalnings- bemyndiganden, transaktions- belopp (3)	Gjorda betalningar (4)	% betalningar (4)/(3)	Överföringar RAL* (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)/(2)
A0250	Utgifter för dokumentation och bibliotek	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96
<b>A-225</b>	<b>Summa:</b>	<b>283 000,00</b>	<b>126 130,04</b>	<b>44,57</b>	<b>283 000,00</b>	<b>119 578,99</b>	<b>42,25</b>	<b>6 551,05</b>	<b>156 869,96</b>
A02300	Papper och kontorsmaterial	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
<b>A-230</b>	<b>Summa:</b>	<b>150 000,00</b>	<b>40 000,00</b>	<b>26,67</b>	<b>150 000,00</b>	<b>36 000,00</b>	<b>24,00</b>	<b>4 000,00</b>	<b>110 000,00</b>
A02320	Bankavgifter och finansiella kostnader	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
<b>A-232</b>	<b>Summa:</b>	<b>1 000,00</b>	<b>310,00</b>	<b>31,00</b>	<b>1 000,00</b>	<b>210,48</b>	<b>21,05</b>	<b>99,52</b>	<b>690,00</b>
A02330	Rättskostnader	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
<b>A-233</b>	<b>Summa:</b>	<b>450 000,00</b>	<b>75 000,00</b>	<b>16,67</b>	<b>450 000,00</b>	<b>73 238,00</b>	<b>16,28</b>	<b>1 762,00</b>	<b>375 000,00</b>
A02350	Diverse försäkringar	1 000,00	1 000,00	100,00	1 000,00	343,10	34,31	656,90	0,00
A02351	Administrativ översättning och tolkning	8 900,00	890,00	10,00	8 900,00	0,00	0,00	890,00	8 010,00
A02352	Transport- och flyttkostnader	138 100,00	11 177,47	8,09	138 100,00	9 000,00	6,52	2 177,47	126 922,53
A02353	Affärsrådgivning	110 000,00	31 959,00	29,05	110 000,00	0,00	0,00	31 959,00	78 041,00
A02354	Kostnader för möten	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	Övriga administrationskostnader	5 000,00	969,43	19,39	5 000,00	540,00	10,80	429,43	4 030,57
<b>A-235</b>	<b>Summa:</b>	<b>272 000,00</b>	<b>46 476,29</b>	<b>17,09</b>	<b>272 000,00</b>	<b>10 363,49</b>	<b>3,81</b>	<b>36 112,80</b>	<b>225 523,71</b>
A02400	Porto och leveransavgifter	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
<b>A-240</b>	<b>Summa:</b>	<b>40 000,00</b>	<b>37 597,50</b>	<b>93,99</b>	<b>40 000,00</b>	<b>18 000,00</b>	<b>45,00</b>	<b>19 597,50</b>	<b>2 402,50</b>
A02410	Avgifter för telekommunikation	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
<b>A-241</b>	<b>Summa:</b>	<b>400 000,00</b>	<b>218 714,57</b>	<b>54,68</b>	<b>400 000,00</b>	<b>61 168,66</b>	<b>15,29</b>	<b>157 545,91</b>	<b>181 285,43</b>
	<b>AVDELNING II – TOTALT</b>	<b>12 801 000,00</b>	<b>9 048 487,56</b>	<b>70,69</b>	<b>12 801 000,00</b>	<b>5 920 796,82</b>	<b>46,25</b>	<b>3 127 690,74</b>	<b>3 752 512,44</b>

\* urestående åtaganden

## AVDELNING III: DRIFTSKOSTNADER

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagande- bemyndiganden, transaktions- belopp (1)	Gjorda åtaganden (2)	% gjorda åtaganden (2)/(1)	Betalnings- bemyndiganden, transaktions- belopp (3)	Gjorda betalningar (4)	% betalningar (4)/(3)	Överföringar RAL * (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)/(2)
B03000	Nämndens plenarsessioner och verkställande sessioner	36 000,00	23 304,80	64,74	36 000,00	21 487,88	59,69	1 816,92	12 695,20
B03001	Överklagandepanel	255 000,00	170 019,00	66,67	255 000,00	34 401,93	13,49	135 617,07	84 981,00
B03002	Kommunikation, offentliggörande och över- sättning	526 180,11	491 119,19	93,34	526 180,11	346 837,07	65,92	144 282,12	35 060,92
<b>B3-00</b>	<b>Summa:</b>	<b>817 180,11</b>	<b>684 442,99</b>	<b>83,76</b>	<b>817 180,11</b>	<b>402 726,88</b>	<b>49,28</b>	<b>281 716,11</b>	<b>132 737,12</b>
B03010	Kostnader för operativa uppdrag	835 000,00	597 000,00	71,50	835 000,00	575 024,11	68,87	21 975,89	238 000,00
B03011	Kostnader för operativa möten	65 000,00	65 000,00	100,00	65 000,00	46 867,27	72,10	18 132,73	0,00
<b>B3-01</b>	<b>Summa:</b>	<b>900 000,00</b>	<b>662 000,00</b>	<b>73,56</b>	<b>900 000,00</b>	<b>621 891,38</b>	<b>69,10</b>	<b>40 108,62</b>	<b>238 000,00</b>
B03020	IT-verktyg	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
<b>B3-02</b>	<b>Summa:</b>	<b>4 273 819,89</b>	<b>3 899 597,53</b>	<b>91,24</b>	<b>4 273 819,89</b>	<b>725 967,50</b>	<b>16,99</b>	<b>3 173 630,03</b>	<b>374 222,36</b>
B03030	Stödtjänster till 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	Studier och konsultationer	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
<b>B3-03</b>	<b>Summa:</b>	<b>12 473 000,00</b>	<b>2 779 364,98</b>	<b>22,28</b>	<b>12 473 000,00</b>	<b>968 384,66</b>	<b>7,76</b>	<b>1 810 980,32</b>	<b>9 693 635,02</b>
B03040	Övriga driftsutgifter	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00		500 000,00
<b>B3-04</b>	<b>Summa:</b>	<b>500 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>500 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>500 000,00</b>
	<b>AVDELNING III – TOTALT</b>	<b>18 964 000,00</b>	<b>8 025 405,50</b>	<b>42,32</b>	<b>18 964 000,00</b>	<b>2 718 970,42</b>	<b>14,34</b>	<b>5 306 435,08</b>	<b>10 938 594,50</b>
	<b>BUDGET DELI 2016 – TOTALT</b>	<b>57 000 000,00</b>	<b>35 400 937,17</b>	<b>62,11</b>	<b>57 000 000,00</b>	<b>26 367 619,18</b>	<b>46,26</b>	<b>9 031 011,57</b>	<b>21 599 062,83</b>

\* utestående åtaganden

Budgetgenomförande 2016 – DEL II – GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN  
Budgetutförande/finansieringskälla R0 - intäkter avsatta för särskilda ändamål - 2016

Budgetpost	Beskrivning	CD/ CND	Åtagande- bemyndiganden	Fastställda åtaganden	Gjorda åtaganden i %	Betalnings- bemyndiganden	Gjorda betalningar	Betalningar i %	Överförda åtagande- bemyndiganden	Överförda betalnings- bemyndiganden
B04010	Investeringar	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	Avkastning på investeringar	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	Bankavgifter och andra finansiella kostnader	CND	19 980,00	14 326,30	71,70	19 980,00	14 326,30	71,70	5 653,70	5 653,70
	<b>BUDGET DEL II – totalt</b>		<b>9 466 659 973,67</b>	<b>27 726 505,23</b>	<b>0,29</b>	<b>9 466 659 973,67</b>	<b>24 485 025,62</b>	<b>0,26</b>	<b>9 438 933 468,44</b>	<b>9 442 174 948,05</b>

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

Budgetpost	Beskrivning	CD/ CND	Åtagande- bemyndiganden	Fastställda åtaganden	Gjorda åtaganden i %	Betalnings- bemyndiganden	Gjorda betalningar	Betalningar i %	Överförda åtagande- bemyndiganden	Överförda betalnings- bemyndiganden
B09000	Saldo i reserven	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. Tjänsteförteckning 2016

Kategori och lönegrad <sup>(21)</sup>	2016		2015	
	Tillfälligt anställda	Faktiskt antal	Tillfälligt anställda	Faktiskt antal
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	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
<b>AD totalt</b>	<b>200</b>	<b>137</b>	<b>83</b>	<b>73</b>
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	0	0	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
<b>AST totalt</b>	<b>40</b>	<b>24</b>	<b>22</b>	<b>16</b>
AST/SC 3	6	0	9	0
AST/SC 2	0	3	0	0
AST/SC 1	9	0	8	12
<b>AST/SC totalt</b>	<b>15</b>	<b>3</b>	<b>17</b>	<b>12</b>
<b>Totalsumma</b>	<b>255</b>	<b>164</b>	<b>122</b>	<b>101</b>
<b>Kontraktanställda</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
<b>Utstationerade nationella experter</b>	<b>25</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>9</b>

<sup>21</sup> AD: Administratör; AST: Assistent; SC: sekreterare/kontorspersonal.

## 15.4. Anställda fördelat på nationalitet

Nationalitet*	2016		2015	
	Antal anställda	Procentandel anställda	Antal anställda	Procentandel anställda
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
<b>Summa</b>	<b>170</b>	<b>100,0</b>	<b>107</b>	<b>100</b>

\* Inklusive sex ledamöter.

## 15.5. Slutliga räkenskaper för 2016

Rapport över finansiell ställning per den 31 december 2016

(euro)

Beskrivning	2016	2015	Avvikelse
<b>ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>	<b>4 912 166,35</b>	<b>3 431 924,20</b>	<b>1 480 242,15</b>
Immateriella anläggningstillgångar	1 143 422,52	140 983,36	1 002 439,16
Materiella anläggningstillgångar	3 768 743,83	3 290 940,84	477 802,99
Långfristig förhandsfinansiering	0,00	0,00	0,00
Långfristiga fordringar	0,00	0,00	0,00
<b>OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR</b>	<b>10 826 285 025,13</b>	<b>12 262 048,53</b>	<b>10 814 022 976,60</b>
Kortfristig förhandsfinansiering	0,00	0,00	0,00
Kortfristiga fordringar	5 735 071,91	433 581,15	5 301 490,76
Likvida medel	10 820 549 953,22	11 828 467,38	10 808 721 485,84
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>10 831 197 191,48</b>	<b>15 693 972,73</b>	<b>10 815 503 218,75</b>
<b>NETTOTILLGÅNGAR</b>	<b>9 434 893 538,11</b>	<b>0,00</b>	<b>9 434 893 538,11</b>
Akkumulerade reserver	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Ekonomiskt resultat för året (fond)	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Ekonomiskt resultat för året (administration)	0,00	0,00	0,00
<b>LÅNGFRISTIGA SKULDER</b>	<b>1 379 929 703,41</b>	<b>12 664 742,07</b>	<b>1 367 264 961,34</b>
Avsättningar för risker och kostnader	0,00	0,00	0,00
Långsiktiga skulder från oåterkalleliga betalningsåtaganden	1 345 273 276,00	0,00	1 345 273 276,00
Övriga långfristiga skulder	34 656 427,41	12 664 742,07	21 991 685,34
<b>KORTFRISTIGA SKULDER</b>	<b>16 373 949,96</b>	<b>3 029 230,66</b>	<b>13 344 719,30</b>
Avsättningar för risker och kostnader	0,00	0,00	0,00
Leverantörsreskontra	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
<b>SUMMA SKULDER</b>	<b>10 831 197 191,48</b>	<b>15 693 972,73</b>	<b>10 815 503 218,75</b>



## Resultaträkning för 2016

(euro)

Beskrivning	2016	2015	Variation
<b>DRIFTSINTÄKTER</b>	<b>9 496 350 565,13</b>	<b>12 200 846,64</b>	<b>9 484 149 718,49</b>
Intäkter från transaktioner utan direkt motprestation (från fondbidrag)	9 462 380 991,80	0,00	9 462 380 991,80
Andra intäkter från transaktioner utan direkt motprestation (från administrativa bidrag)	33 958 659,68	12 193 398,34	21 765 261,34
Övriga rörelseintäkter	10 913,65	7 448,30	3 465,35
<b>DRIFTSKOSTNADER</b>	<b>-33 903 299,54</b>	<b>-12 193 414,09</b>	<b>-21 709 885,45</b>
<b>Administrationskostnader</b>	<b>-30 623 854,76</b>	<b>-10 726 861,45</b>	<b>-19 896 993,31</b>
Samtliga personalkostnader	-16 377 298,06	-6 603 933,38	-9 773 364,68
Kostnader för anläggningstillgångar	-860 298,43	-214 719,75	-645 578,68
Övriga administrationskostnader	-13 386 258,27	-3 908 208,32	-9 478 049,95
Driftskostnader	-3 279 444,78	-1 466 552,64	-1 812 892,14
<b>ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN LÖPANDE VERKSAMHET</b>	<b>9 462 447 265,59</b>	<b>7 432,55</b>	<b>9 462 439 833,04</b>
Finansiella intäkter	39 112,47	0,00	39 112,47
Finansiella kostnader	-27 592 839,95	-7 432,55	-27 585 407,40
<b>ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN ORDINARIE VERKSAMHET</b>	<b>9 434 893 538,11</b>	<b>0,00</b>	<b>9 434 893 538,11</b>
Extraordinära vinster	0,00	0,00	0,00
Extraordinära förluster	0,00	0,00	0,00
<b>ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN EXTRAORDINÄRA INTÄKTER OCH KOSTNADER</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>ÅRETS EKONOMISKA RESULTAT</b>	<b>9 434 893 538,11</b>	<b>0,00</b>	<b>9 434 893 538,11</b>

## 15.6. Upphandlingsförfaranden som inleddes under 2016

### FÖRHANDLADE FÖRFARANDEN MED LÅGT VÄRDE

	KONTRAKTSNUM- MER	MOTIVERING FÖR FÖRHANDLAT FÖRFARANDE	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT BELOPP
> 15 000 euro	NEG/1/2016	ART. 137.2 RAP	Juridisk rådgivning	Tilldelat	15 000,00
	NEG/23/2016	ART. 137.2 RAP	Möbler	Tilldelat	15 000,00

### ÖPPNA FÖRFARANDEN

KONTRAKTSNUMMER	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT BELOPP
SRB/OP/1/2016 DEL 1	Tillhandahållande av medieövervakning och medieanalystjänster Del 1: tryckta medier, onlinemedier och utsändningar	Avbruten	
SRB/OP/1/2016 DEL 2	Tillhandahållande av medieövervakning och medieanalystjänster Del 2: övervakning av sociala medier	Utvärdering pågår	
SRB/OP/1/2016 DEL 3	Tillhandahållande av medieövervakning och medieanalystjänster, medieanalyser och ryktesspårning	Utvärdering pågår	
SRB/OP/2/2016	Tillhandahållande av projektledning, kvalitetsssäkring och simuleringsövningar (dry run)	Utvärdering pågår	

### ÅTERUPPTAGANDE AV UPPHANDLINGSFÖRFARANDE

KONTRAKTSNUMMER	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT BELOPP
SRB/OP/1/2015 DEL 2	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅD OCH ASSISTANS FÖR EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 1	Tilldelat	900 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 2	Tillhandahållande av råd och assistans för ekonomisk och finansiell värdering – SC 2	Återupptagandet inleddes	
SRB/OP/1/2015 DEL 2	Tillhandahållande av råd och assistans för ekonomisk och finansiell värdering – SC 3	Återupptagandet inleddes	
SRB/OP/1/2015 DEL 3	Juridisk rådgivning – SC 1	Tilldelat	500 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 3	Juridisk rådgivning – SC 2	Tilldelat	40 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 3	Juridisk rådgivning – SC 3	Tilldelat	36 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 3	Juridisk rådgivning – SC 4	Tilldelat	200 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 3	JURIDISK RÅDGIVNING – SC 5	Tilldelat	120 000,00

## 15.7. Sammanfattning av centrala resultatindikatorer i nämndens arbetsprogram för 2016 <sup>(22)</sup>

Antal	Centrala resultatindikatorer för 2016	Bedömning		Anmärkning
		Mål	Värde	
<b>Resolutionsplanering</b>				
1	Framtagning av resolutionsplaner för alla större bankkoncerner under nämndens ansvarsområde	90%	82%	Antal planer som har utarbetats för betydande institut som står under tillsyn, inkl. värdepapper/antal betydande institut som står under tillsyn = 94/115 = 81,7 %.
2	Inrättande av alla interna resolutionsgrupper under nämndens ansvarsområde	100%	100%	Under 2016 upprättades 76 av 76 interna resolutionsgrupper.
3	Inrättande av alla resolutionskollegier för vilka nämnden är resolutionsmyndighet på koncernnivå	100%	93%	Enligt krishanteringsdirektivet hade nämnden ansvaret att inrätta resolutionskollegier för 28 bankkoncerner under 2016. Men detta antal minskades till 26 eftersom i) en koncern var föremål för omstrukturering och ii) en annan koncern uteslöts från resolutionsplaneringen under 2016. I överensstämmelse med formuleringen för centrala resultatindikatorer i arbetsprogrammet 2016 uppnåddes målet till 93 % (26/28).
4	Slutförande av den utökade bedömningen av resolutionsmöjligheter för alla globala systemviktiga banker under nämndens ansvarsområde	100%	100%	Under 2016 övertog nämnden ansvaret för processen för bedömning av resolutionsmöjligheter från de nationella resolutionsmyndigheterna för åtta europeiska globala systemviktiga banker. Processen för bedömning av resolutionsmöjligheter för dessa banker slutfördes under första halvan av 2016. I juni 2016 skickade nämnden in de första åtta skrivelserna med sammanfattningar av sina slutsatser till rådet för finansiell stabilitet (FSB).
5	Deltagande i alla grupper och undergrupper som rör bankresolution i FSB, EBA och Baselkommittén för banktillsyn	Ja	Ja	Rådet för finansiell stabilitet: Nämndens ordförande ledde styrgruppen för resolution och nämndens personal deltog i alla resolutionsrelaterade grupper och arbetsflöden i rådet för finansiell stabilitet (FSB) under 2016, särskilt i följande grupper: 1) gruppen för gränsöverskridande krishantering (CBCM) med följande arbetsflöden: finansiering vid resolution, kontinuitet i tillgången till finansmarknadsinfrastruktur, genomförande av skuldnedskrivning, med en ledamot i nämnden som medordförande, intern total förlustabsorberingskapacitet (TLAC), operativ kontinuitet; 2) gruppen med juridiska experter (LEG); 3) gruppen för gränsöverskridande krishantering för finansmarknadsinfrastruktur och 4) gemensamma studiegruppen om centrala motparters ömsesidiga beroenden.  EBA: Nämnden var företräd i alla EBA-grupper och undergrupper som rör resolution (t.ex. den ständiga kommittén för resolution, undergruppen för krishantering, projektteamet för MREL-rapportering och nätverket för frågor och svar om krishanteringsdirektivet) samt i den ständiga kommittén för reglering och politik och i tillsynsstyrelsen.  Baselkommittén för banktillsyn: Under 2016 deltog inte nämnden i någon av kommitténs grupper eller undergrupper
<b>Verktyg och policyer för resolution samt handböcker</b>				
6	Lämnande av den årliga uppdateringen av handboken för krishantering, inklusive policyfrågor, till nämndens verkställande session	Ja	Ja	En uppdatering av handboken lades fram i den verkställande sessionen den 11 januari 2016.
7	Lämnande av den årliga uppdateringen av handboken för resolutionsplanering, inklusive policyfrågor, till den verkställande sessionen.	Ja	Ja	Den 27 januari 2016 lämnade nämnden den årliga uppdateringen av handboken för resolutionsplanering till den verkställande sessionen. En offentlig version publicerades på nämndens webbplats den 22 september 2016. ( <a href="https://srb.europa.eu/en/node/163">https://srb.europa.eu/en/node/163</a> ).

<sup>(22)</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2016-srb-work-programme\\_en\\_0.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2016-srb-work-programme_en_0.pdf)

Antal	Centrala resultatindikatorer för 2016	Bedömning		Anmärkning
		Mål	Värde	
<b>Främja samarbete</b>				
8	Slutförande av operativa riktlinjer för att genomföra ramverket för samarbetsavtal	Ja	Ja	De interna ordningarna (tidigare kallade operativa riktlinjer) antogs av plenarsessionen den 14 juni 2016.
9	Antalet utbildningsevenemang som hölls av nämnden	4	5	Under 2016 organiserade nämnden fem utbildningar (en av dessa i samarbete med EBA). Nämnden organiserade även fem fallstudier och tolv lunchseminarier för personalen under 2016.
10	Antalet dialoger med intressenter som hölls av nämnden	4	4	Under 2016 höll nämnden tre dialoger med sektorn genom att sammanföra intressenter som t.ex. företrädare från bankförbund och från kommissionen, ECB och EBA. Dessutom höll nämnden sin första konferens med över 400 deltagare i april 2016.
<b>Resolutionsåtgärd</b>				
11	Genomförande av minst en krissimuleringsövning	Ja	Ja	Den 18 januari 2016 samordnade nämnden sin första krissimuleringsövning (dry run) baserad på ett scenario med en fallerande bank. Övningen fokuserade på förfarandena och processerna för samverkan mellan nämnden, kommissionen (GD FISMA och GD COMP) och Europeiska unionens råd.
12	Fastställande av MREL-mål på konsoliderad nivå för alla större bankkoncerner under nämndens ansvarsområde	100%	0	Med tanke på rättsosäkerheten kring utvecklingen och det konkreta resultatet av debatten om MREL, fastställde inte nämnden några bindande MREL-mål under 2016. Men för att komma vidare och för att möjliggöra för bankerna att förbereda sig för sina framtida MREL-krav, antog nämnden tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna ett preliminärt tillvägagångssätt baserat på den delegerade förordningen 2016/1450. Som ett resultat av detta kunde nämnden beräkna och diskutera informativa MREL-nivåer för 57 banker. Nämnden har i detta sammanhang organiserat 104 workshoppar för banker, där man bland annat behandlade frågan om MREL.
<b>Gemensamma resolutionsfonden</b>				
13	Fakturor för alla förhandsbidrag till fonden för år 2016 som fram till den 1 maj 2016 skickats ut till de nationella resolutionsmyndigheterna	100%	100%	Alla fakturor har skickats till de nationella resolutionsmyndigheterna enligt artikel 70 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen och artikel 13.1 i den delegerade förordningen (EU) 2015/63 och tidsfristen har därmed respekterats.
14	Uppgiftsmallar för bidrag till fonden för år 2017 som fram till utgången av oktober 2016 skickats ut till de nationella resolutionsmyndigheterna	100%	100%	Plenarsessionen godkände mallen för 2017 den 15 september 2016 och alla mallar skickades till de nationella resolutionsmyndigheterna innan utgången av oktober.
15	Antagande av investeringsstrategin	Ja	Ja	Nämnden diskuterade investeringsstrategin för fonden under sin plenarsession i juni 2016 och antog den i september 2016.
<b>Kapacitetsuppbyggnad</b>				
16	Procentandel av rekryteringsplanen som förverkligades	90%	71%	I slutet av 2016 hade nämnden totalt 164 anställda, och enligt den första rekryteringsplanen som godkänts för 2016 kunde antalet ökas till 230 anställda. Baserat på den första planen var förverkligandet av rekryteringsmålen 71 %. Med tanke på en senare ökning av tjänsteförteckningen till en personalnivå på 255 skulle denna kvot ökas till 64 %
17	Inga uttalanden med reservation i årsrapporten från Europeiska revisionsrätten	100%	n/a	Denna centrala resultatindikator kan inte tillämpas på revisionsrättens rapport om räkenskaper för 2016, eftersom denna kommer att bli tillgänglig först i slutet av 2017. När det gäller slutsatserna i revisionsrättens rapport om årsredovisningen för 2015 har denna centrala resultatindikator inte uppfyllts. Dock vill vi uppmärksamma att revisionsrätten inte hade lämnat något uttalande med reservation eller någon negativ synpunkt på nämndens räkenskaper, med hänsyn till årsredovisningen och rapporterna om budgetens genomförande under budgetåret 2015 samt om lagligheten och korrektheten i de transaktioner som ligger till grund för räkenskaperna. Revisionsrätten hade dock sex kommentarer på nämndens årsredovisning för 2015. Se kapitel 13.

Antal	Centrala resultatindikatorer för 2016	Bedömning		Anmärkning
		Mål	Värde	
18	Andelen överföringar (av åtagandemedel) i den operativa budgeten	<30%	66%	Andelen överföringar var 66 % av åtagandemedlen och denna andel beror till stor del på att i) fakturorna för IT-projekt mottogs i slutet av året och kommer att betalas under 2017 (33 % av de totala överföringarna) och ii) tre nya konsultavtal för stödaktiviteter för fonden hade undertecknats i november och december (25 %). Ett planerat projekt delades upp och tillhörande belopp har förts över (33 %). Anledningen var en osäkerhet om det fullständiga genomförandet av undersökningar och konsultationer i samband med eventuellt nödvändig rättslig rådgivning under 2016. Andra mindre belopp som överförts rör kostnader för kommunikation, tjänsteuppdrag och överklagandepanelen, endera beroende på delvis försening i leveranserna av tjänster eller på försenad betalning i början av 2017 (9 %).
19	Förbättra och optimera upphandlingsförfarandenas punktlighet	90%	94%	Under 2016 inledde nämnden 34 anbudsinfodringar, varav två försenades. Upphandlingarnas punktlighet uppskattas till 94 %.
20	Slutföra flytten till de nya lokalerna fram till första kvartalet 2016	Ja	Nej	Under 2015 var nämnden tvungen att ha sin verksamhet på tre olika platser i Bryssel. Flytten som påbörjades i mars 2016 avslutades den 22 april, dvs. nästan en månad senare än vad som ursprungligen planerats. Den främsta anledningen var förseningar vid inrättandet av en lämplig IKT-infrastruktur för de nya lokalerna.
21	Datacentralens tillgänglighet efter lanseringen	100%	99%	Mellan februari 2016 (när datacentralen togs i bruk) och februari 2017 var tillgängligheten i genomsnitt 99,9 % i 11 olika system.

## 15.8. Ledamöter i plenarsessionen under 2016

ROLL	NAMN	MYNDIGHET
Ordförande	Elke KÖNIG	Gemensamma resolutionsnämnden
Vice ordförande	Timo LÖYTTYNIEMI	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Mauro GRANDE	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Antonio CARRASCOSA	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Joanne KELLERMANN	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Dominique LABOUREIX	Gemensamma resolutionsnämnden
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Frank ELDERSON	Nederländerna – De Nederlandsche Bank
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Dana MEAGER/ Ivan LESAY	Slovakien – slovakiska resolutionsrådet
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Aldo GIORDANO	Malta – Maltas finansmyndighet
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Riin HEINASTE	Estland – Finantsinspeksioon (Estlands finanstillsyns- och resolutionsmyndighet)
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Klaus KUMPFMÜLLER	Österrike – den österrikiska finansmarknadsmyndigheten
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Tuija TAOS	Finland – Finansinspektionen
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Jutta DÖNGES	Tyskland – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Jose RAMALHO	Portugal – Banco de Portugal
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Mejra FESTIĆ	Slovenien – Banka Slovenije
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Olivier JAUDOIN	Frankrike – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Jaime PONCE HUERTA	Spanien – FROB (den spanska exekutiva resolutionsmyndigheten)
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Pierre WUNSCH	Belgien – National Bank of Belgium
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	George SYRICHAS	Cypern – Central Bank of Cyprus
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Patrick CASEY (alternate)	Irland – Central Bank of Ireland
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Tomas GARBARAVIČIUS	Litauen – Bank of Lithuania
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Maria MAVRIDOU	Grekland – Bank of Greece
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Stefano DE POLIS	Italien – Banca d'Italia
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstaten som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Nadezda KARPOVA	Lettland – finans- och kapitalmarknadskommissionen
Observatör i enlighet med artikel 3.2 i arbetsordningen för plenarsessionen	Alberto Casillas	Spanien - resolutionsavdelningen vid Banco de España
Observatör	Sabine LAUTENSCHLÄGER	Europeiska centralbanken
Observatör	Olivier GUERSENT	Europeiska kommissionen – GD FISMA
Observatör	Spyridon ZARKOS	Europeiska bankmyndigheten

## 15.9. Ordlista

<b>Resolutionskollegier</b>	Dessa kollegier inrättades i enlighet med artikel 88 i krishanteringsdirektivet för att samordna arbetet mellan resolutionsmyndigheterna på koncernnivå och resolutionsmyndigheterna i icke deltagande medlemsstater.
<b>Interna resolutionsgrupper</b>	Dessa grupper inrättades enligt artikel 37 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen med syftet att bättre samordna utarbetandet av resolutionsplanerna och för att säkerställa ett smidigt informationsutbyte mellan de nationella resolutionsmyndigheterna. De interna resolutionsgrupperna inrättades för alla bankkoncerner som hade juridiska enheter i minst två länder i bankunionen.
<b>Processen för bedömning av resolutionsmöjligheter</b>	Denna process genomförs årligen med avseende på alla globala systemviktiga banker för att främja lämplig och konsekvent rapportering av möjligheten till resolution på global nivå och för att avgöra vad som måste göras för att hantera väsentliga återkommande problem i fråga om resolutionsmöjligheter. Processen genomförs i grupperna för krishantering.
<b>MREL</b>	MREL är minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder och ska fastställas av resolutionsmyndigheten för att säkerställa en effektiv tillämpning av skuldnedskrivningsverktyget, dvs. nedskrivningen eller konverteringen av aktier och skulder.
<b>Principen om "inte sämre villkor för borgenär"</b>	Principen definieras i artikel 34.1 g (om allmänna principer för resolution) i direktiv 2014/59/EU (krishanteringsdirektivet). Denna princip innebär att ingen borgenär ska åsamkas större förluster än vad som skulle ha varit fallet under normala insolvensförfaranden. Likaså anger artikel 34.1 i att resolutionsåtgärder ska vidtas i enlighet med skyddsåtgärderna i detta direktiv (och en av skyddsåtgärderna är principen om "inte sämre villkor för borgenär").
<b>Allmän säkerhetsmekanism (s.k. backstop)</b>	<p>Detta ären mekanism som ska utvecklas under fondens övergångsperiod och kommer att möjliggöra och underlätta för fonden att låna, i sådana situationer då fonden inte är tillräckligt finansierad av banksektorn. Systemet skulle vara tillgängligt som en sista utväg och i fullständig överenskommelse med reglerna för statligt stöd.</p> <p>Banksektorn kommer till sist att vara ansvarig för att betala tillbaka medel genom att ta ut avgifter från alla deltagande medlemsstater, inklusive efterhandsbidrag.</p>
<b>Mallen för rapportering av skulduppgifter</b>	Denna mall har tagits fram av nämnden för att få in uppgifter om bankernas skulder. Uppgifterna ligger till grund för upprättandet av resolutionsplanen och fastställandet av MREL.
<b>Fas-2-resolutionsplaner</b>	Planer som togs fram med hjälp av erfarenheterna från den första resolutionsplaneringen 2015, dvs. baserat på övergångsplaner. Dessa planer omfattar normalt inte bindande MREL-målnivåer, men däremot informella MREL-diskussioner.









## KONTAKTA EU

### Besök

Det finns hundratals Europa direkt-kontor i hela EU. Hitta ditt närmaste kontor på <http://europa.eu/contact>

### Telefon eller mejl

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

- Ring det avgiftsfria telefonnumret 00 800 6 7 8 9 10 11 (en del operatörer kan ta betalt för samtalet).
- Ring telefonnumret +32 22999696.
- Mejla via webbplatsen (<http://europa.eu/contact>).

## EU-INFORMATION

### På nätet

På webbplatsen Europa finns det information om EU på alla officiella EU-språk (<http://europa.eu>).

### EU-publikationer

Ladda ned eller beställ både gratis och avgiftsbelagda EU-publikationer från EU Bookshop (<http://publications.europa.eu/eubookshop>). Om du behöver flera kopior av en gratispublikation kan du kontakta Europa direkt eller ditt lokala informationskontor (<http://europa.eu/contact>).

### EU-lagstiftning och andra rättsliga handlingar

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

### Öppna data från EU

På EU:s portal för öppna data (<http://data.europa.eu/euodp>) finns dataserier från EU. Dataserierna får laddas ned och användas fritt för kommersiella och andra ändamål.

## **SINGLE RESOLUTION BOARD**

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



■ Publikationsbyrå