

ÅRSRAPPORT 2017



Single
Resolution Board

GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN

ÅRSRAPPORT 2017

Foton:

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

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

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

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2018

© Gemensamma resolutionsnämnden, 2018

Kopiering och återgivning tillåten med angivande av källan.

Tryckt av publikationsbyrån i Luxemburg

INNEHÅLL

FÖRORD	4		
FÖRKORTNINGAR	7		
INLEDNING	8		
SAMMANFATTNING	10		
1. STÄRKA RESOLUTIONSMÖJLIGHETER FÖR BANKER OCH MINDRE BETYDANDE KREDITINSTITUT INOM NÄMNDENS ANSVARSOMRÅDE	12		
1.1. Resolutionsplaner för banker inom nämndens ansvarsområde	12		
1.2. Nämndens tillsyn av resolutionsplanering och -beslut för mindre betydandekreditinstitut	15		
2. RESOLUTIONSRAM	17		
2.1. Verktyg och principer	17		
2.2. Uppgifter för resolutionsplanering	22		
2.3. Analys av finansiell stabilitet	23		
2.4. Samarbete med nationella myndigheter, EU-institutioner och organ utanför EU	24		
2.5. Internationella förbindelser	28		
2.6. Lagstiftningsverksamhet/lagstiftningsprocess för relevanta ärenden	30		
3. KRISHANTERING	32		
3.1. Resolutionsbeslut och -avslag	32		
3.2. Projekt för att stärka krisberedskap	34		
4. GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN	37		
4.1. Bidrag	37		
4.2. Investeringar	39		
4.3. Finansiering	41		
5. GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN SOM ORGANISATION	42		
5.1. Informations- och kommunikationsteknik	42		
5.2. Kommunikation	43		
5.3. Resurshantering	43		
5.3.1. Personal	43		
5.3.2. Budgetförvaltning och ekonomisk förvaltning	44		
5.3.3. Slutliga räkenskaper för 2017	46		
5.3.4. Upphandling	48		
5.3.5. Lokaler	48		
5.4. Styrning	49		
5.4.1. Intern juridisk rådgivning och rättstvist	49		
5.4.2. Organisationens sekretariat	49		
5.4.3. Efterlevnad	50		
5.4.4. Internrevision	50		
5.4.5. Extern revision	51		
5.4.6. Normer för internkontroll	52		
6. ÖVERKLAGANDEPANEL	53		
7. EUROPEISKA REVISIONSRÄTTENS SÄRSKILDA RAPPORT 23/2017	54		
8. REVISIONSFÖRKLARING	56		
BILAGOR	57		
Bilaga 1: Organisationsschema	57		
Bilaga 2: Årsrapport om allmänhetens tillgång till handlingar under 2017	58		
Bilaga 3: Budgetimplementering 2017	60		
Bilaga 4: Tjänsteförteckning 2017	66		
Bilaga 5: Anställda fördelade efter nationalitet och kön	67		
Bilaga 6: Slutliga räkenskaper för 2017	69		
Bilaga 7: Upphandlingsförfaranden som inleddes under 2017	71		
Bilaga 8: Sammanfattning av centrala resultatindikatorer från nämndens arbetsprogram 2017	74		
Bilaga 9: Ledamöter i plenarsammanträden	76		
Bilaga 10: Ordlista	77		

FÖRORD



2017 var ännu ett aktivitetsrikt år vid Gemensamma resolutionsnämnden (SRB, hädanefter kallad **nämnden**). Vi har fortsatt arbetet med att förankra och utveckla vår roll som resolutionsmyndighet för banker i Europa och internationellt. Alltmedan vår rekryteringsverksamhet fortgick samt principer och interna riktlinjer utarbetades, behandlade nämnden även sitt första resolutionsärende i år. Detta gällde Banco Popular Español S.A., som var en av de ledande bankgrupperna i Spanien. Detta första resolutionsärende gav belägg för att nämndens ramverk fullgör sitt syfte. Vi lyckades se till att bankens kritiska funktioner bibehölls och att den finansiella stabiliteten i Spanien och på andra platser bevarades, samtidigt som skattebetalarnas rättigheter skyddades.

Under 2017 riktade nämnden, i nära samarbete med nationella resolutionsmyndigheter, fokus mot att identifiera potentiella hinder för resolutionsmöjligheter samt ge stöd till

banker inom nämndens ansvarsområde i deras åtagande att förstärka dessa möjligheter. Under 2017 utarbetades och publicerades även nämndens princip om minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL), vilken är ett nyckelverktyg för att säkerställa bankers möjlighet till resolution. Detta var en mycket viktig milstolpe eftersom principen ger tydlig information till alla intressenter avseende bankspecifika justeringar, kvantiteten och kvaliteten hos MREL samt vad som kan förväntas under 2018 och vidare. 2017 var första gången som bindande MREL-mål på konsoliderad nivå fastställdes för en majoritet av de största bankgrupperna inom nämndens ansvarsområde, medan informationsmål delgavs de flesta övriga bankgrupper. Under 2018 kommer nämnden att bygga vidare på detta arbete.

Nämnden fortsatte under 2017 att förbättra sin krisberedskap, bland annat genom att genomföra simuleringsövningar samt optimera nämndens rutiner ytterligare. Sist men inte minst operationaliserades och växte den gemensamma resolutionsfonden (SRF) ytterligare under 2017.

Internationella samarbeten har stärkts, exempelvis genom att nämnden har ingått samarbetsavtal med Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) och Canada Deposit Insurance Corporation (CDIC).

Vi strävar alltid efter förbättring

Under slutet av 2017 publicerade Europeiska revisionsrätten (ECA) en särskild rapport där rätten granskade de första resolutionsplanerna som nämnden har upprättat, samt nämndens övergripande beredskap. Nämnden välkomnar denna utförliga bedömning av vårt arbete och godtar de flesta av revisionsrättens rekommendationer. Det ska dock poängteras att

revisionsrättens särskilda rapport granskade nämndens ställning och de resolutionsplaner som upprättades av nämnden under 2016. Flertalet av revisionsrättens slutsatser har redan behandlats i de resolutionsplaner som utarbetades under 2017, eller har införlivats i form av prioriteringar i det fleråriga planerings- och arbetsprogrammet (MAP) som publicerades i december 2017. Resolutionsplanering är emellertid ett flerårigt projekt, och nämnden har redogjort för en tydlig strategi för hur vi ska uppnå fullt utvecklade resolutionsplaner för samtliga bankgrupper inom vårt ansvarsområde senast 2020.

Blicka framåt

Det fleråriga planerings- och arbetsprogrammet vägleder nämndens kommande arbete och dess prioriteringar under 2018 och i framtiden. Implementeringen av MREL är en process i flera steg – under 2018 ska MREL-mål inom huvudsakliga enhetsnivåer fastställas för de största och mest komplexa av bankerna, och för övriga banker ska bindande mål på konsoliderad nivå fastställas. Vidare kommer viktiga interna principer, såsom identifiering av kritiska funktioner och bedömningar av allmänintresse, att införlivas i den kommande resolutionsplaneringscykeln. Nämnden kommunicerar ständigt med bankerna som den ansvarar för, inte minst via dedicerade workshoppar, samt med den övergripande sektorn för att säkerställa att det råder full medvetenhet om behovet av att utveckla MREL och förbättra resolutionsmöjligheter. Detta syftar främst till att bankerna ska kunna uppnå egna resolutionsmöjligheter och bygga upp erforderligt MREL. Banker både kan och ska arbeta med dessa frågor när starka ekonomiska förhållanden råder, även innan nämnden har fattat några beslut.

När det gäller de pågående politiska förhandlingarna avseende paketet om riskbegränsande åtgärder, i synnerhet översynen av direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (BRRD) och förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (SRMR) samt implementeringen av total förlustabsorberingskapacitet (TLAC) inom unionsrätten, välkomnar vi medlagstiftarnas insatser för att nå en överenskommelse och uppmuntrar snabba framsteg under tredjepartsförhandlingarna. Europeiska rådet delar vår åsikt att minimikrav gällande efterställning inte enbart ska vara obligatoriska för globala systemviktiga banker (G-SIB) utan även för andra systemrelevanta banker i syfte att undvika tröskeffekter. Det är viktigt att den rättsliga översynen inte begränsar resolutionsmyndigheternas befogenheter att anpassa MREL efter bankspecifika egenskaper och därmed möjligheten att identifiera enskilda risknivåer och resolutionsstrategier. De antagna reviderade reglerna bör heller inte vara onödigt komplicerade. När de nya bestämmelserna har färdigställts kommer de att införlivas i nämndens resolutionsplaneringsprocesser.

Den gemensamma resolutionsfonden byggs för närvarande upp, och det finns ett åtagande från politiskt håll att upprätta en allmän säkerhetsmekanism (s.k. backstop) inom fonden. Nämnden gynnas av en sådan mekanism, och bidrar därmed aktivt till de pågående förhandlingarna samt hyser hopp om att en tidsenlig överenskommelse ska nås i frågan. En tillförlitlig och genomförbar säkerhetsmekanism, som kan nyttjas som sista utväg, är nödvändig för att kunna påvisa euroområdet kapacitet för resolution av stora och komplexa banker.

Ett viktigt område för samtliga resolutionsmyndigheter är finansiering, dvs. likviditet vid resolution. Därför fortsätter vi vårt arbete med denna viktiga fråga inom flera olika områden under 2018. Först och främst måste bankerna själva förbereda inför potentiella likviditetsutflöden och

säkerställa adekvata finansieringsmöjligheter. I händelse av kris utreds i första hand alla tillgängliga privata lösningar. Vid resolution kan även den gemensamma resolutionsfonden utgöra en del av finansieringslösningen. Även med en implementerad säkerhetsmekanism kommer den gemensamma resolutionsfonden dock sannolikt inte vara stor nog att tillhandahålla tillräcklig finansiering vid resolution av ett stort och komplext finansinstitut. Därmed måste alternativa likviditetsmöjligheter utforskas, inte minst vad gäller nationella centralbanker och Europeiska centralbanken (ECB).

Avvikelser mellan olika nationella insolvenslagstiftningar samt faktumet att det finns stora skillnader i insolvensförfaranden inom Europa kvarstår som stora hinder för en fullt utvecklad bankunion. I det nuvarande systemet kan den kontrafaktiska situation som uppstår utifrån principen om "inte sämre villkor för borgenär" (NCWO) medföra olika utfall i olika länder, beroende på hur den nationella insolvensordningen ser ut. I fall där en bank fallerar eller sannolikt kommer att falla, men det inte finns något allmänintresse av att utföra resolution, kan efterföljande avveckling enligt nationella insolvensförfaranden dessutom innebära problematiska förhållanden. Nämnden riktar därför stark uppmuntran till lagstiftare att harmonisera nationella insolvenslagar, inte minst för att skapa jämna och rättvisa villkor.

Bankunionen är fortfarande inte fullt utvecklad. Ett europeiskt insättningsgarantisystem (EDIS) diskuteras fortfarande av Europaparlamentet och rådet. En tredje pelare inom bankunionen måste realiseras, och nämnden hyser hopp om att ett beslut på politisk nivå ska komma att nå snart så att frågans tekniska grunder kan diskuteras.

Under 2018 kommer arbetet med att förbättra vårt redan goda samarbete med nationella, europeiska och internationella intressenter att prioriteras. I maj uppdaterade nämnden och Europeiska centralbanken sitt samförståndsavtal (MoU) så att detta återspeglar våra förvärvade erfarenheter. Även det nära samarbetet mellan nämnden och nationella resolutionsmyndigheter fortgår. Genom att bygga vidare på kunskapen och kompetensen inom medlemsstaternas interna resolutionsgrupper (IRT) säkerställer de dedikerade utskotten för utveckling av interna principer, de tekniska arbetsflödena och givetvis nämndens plenarsammanträden att bästa möjliga lösningar, med beaktande av proportionalitetsprincipen, hittas.

Sist men inte minst vill jag tacka alla medarbetare, mina kollegor i styrelsen och våra nationella, europeiska och internationella samarbetspartner för deras engagemang och arbete till stöd för nämndens åtagande att skapa resolutionsmöjligheter för banker. Vi har åstadkommit mycket under de år som gått, men vi är medvetna om att flera utmaningar fortfarande väntar oss. I andan av nämndens konferenstema från förra året, "Building bank resolvability together", ser vi fram emot ett fortsatt gott samarbete under vår resa mot framgångar under 2018 och in i framtiden.

Elke König

Ordförande för Gemensamma resolutionsnämnden

FÖRKORTNINGAR

AHWP	Ad hoc-arbetsgrupp	JRC	Gemensamma forskningscentrumet
BRRD	Direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag	LDT	Mall för skulduppgifter
CCP	Central motpart	LFA	Lånefacilitetsavtal
CCS	Bidragsinsamlingssystem	LSI	Mindre betydande kreditinstitut
CoAg	Samarbetsavtal	MAP	Flerårigt arbetsprogram
CS	Organisationens sekretariat	MCC	Marknadsförtroendeavgift
CoFra	Ramavtal om samarbete	MoU	Samförståndsavtal
EA	Euroområdet	MREL	Minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder
EBA	Europeiska bankmyndigheten	MS	Medlemsstat(er)
ECON	Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor	NCA	Nationell behörig myndighet
EDIS	Europeiska insättningsgarantisystemet	NCWO	Principen om "inte sämre villkor för borgenär"
FAS	Finansiellt redovisningssystem	NRA	Nationell resolutionsmyndighet
FMI	Finansmarknadsinfrastruktur (t.ex. centrala motparter)	O-SII	Annat systemviktigt institut
FSAP	Utvärderingsprogram för finanssektorn	RAP	Process för bedömning av resolutionsmöjligheter
FSB	Rådet för finansiell stabilitet	RCA	Rekapitaliseringsbelopp
FTWP	Fortsatt trilateralt arbetsprogram	RWA	Riskvägd tillgång
GLRA	Resolutionsmyndighet på koncernnivå	SI	Betydande kreditinstitut
G-SIB	Global systemviktig bank	SME	Små och medelstora företag
HR	Personella resurser	SRB	Gemensamma resolutionsnämnden
ICS	Norm(er) för internkontroll	SRF	Gemensamma resolutionsfonden
IKT	Informations- och kommunikationsteknik	SRM	Gemensamma resolutionsmekanismen
IMF	Internationella valutafonden	SRMR	Förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen
IPC	Icke återkalleligt betalningsåtagande	TFCA	Arbetsgruppen för samordnade åtgärder
IRT	Intern resolutionsgrupp	TLAC	Total förlustabsorberingskapacitet
LAA	Förlustabsorberingsbelopp	WS	Arbetsflöde

INLEDNING

I enlighet med artikel 50 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (SRMR) redogör vi med detta dokument nämndens årsrapport för 2017 där vi beskriver vår verksamhet och vad vi åstadkommit under 2017. Arbetet som vi utfört under föregående år syftar till att uppnå och genomföra nämndens vision, uppdrag och mandat.

A) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS VISION

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

B) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS UPPDRAG

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

C) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS MANDAT

För att stärka den finansiella stabiliteten utarbetar nämnden resolutionsplaner som en framtidsytande 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 i syfte att säkerställa en effektiv tillämpning av resolutionsordningen under vissa omständigheter. Dessutom tillser nämnden att den gemensamma resolutionsmekanismen i sin 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 och Europeiska kommissionen.

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

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

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

Nämnden måste svara muntligt eller skriftligt på frågor som läggs fram av parlamentet och rådet. Det nationella parlamentet i en deltagande medlemsstat får bjuda in ordföranden att delta i en diskussion om resolutionen av enheter i den berörda medlemsstaten. Den 11 december 2017 deltog ordföranden vid en sådan diskussion i det spanska parlamentet som handlade om resolutionen av Banco Popular Español S.A.

Under 2017 närvarade ordföranden vid flera offentliga utfrågningar som hölls av parlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor. Den senaste utfrågningen hölls den 4 december 2017 där ordföranden presenterade nämndens fleråriga planeringsdokument samt nämndens arbetsprogram för 2018.

I syfte att informera och kommunicera med allmänheten om sitt arbete, uppdrag och mandat nådde nämnden ut till intressenter och allmänheten genom att publicera särskild information på sin webbplats, exempelvis nämndens princip om minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) 2017, samt genom att föra sektordialoger och hålla sin andra konferens. Ordföranden och andra ledamöter i nämnden besökte även enskilda länder för att bygga upp och stärka samarbetet med relevanta lokala myndigheter och intressenter.

SAMMANFATTNING

2017 utgjorde en milstolpe för nämnden, då ärendet i juni månad rörande Banco Popular var den första resolutionen av ett institut inom nämndens ansvarsområde. Resolutionen bedöms vara en stor framgång. Nämnden gjorde även viktiga framsteg inom andra områden för att fullgöra sitt mandat, genom att bland annat förbättra resolutionsplanering, implementera resolutionsverktyg och motsvarande policyer för resolutionsplanering ytterligare, vidareutveckla MREL-principen, förbättra krisberedskap, vidare implementera den gemensamma resolutionsfonden, stärka samarbetet internationellt och mellan myndigheter samt utveckla sina verksamhetsrutiner. Nämnden inriktade sitt arbete mot följande huvudsakliga verksamhetsområden:

- (I) stärka möjligheterna till resolution för enheter inom nämndens ansvarsområde samt mindre betydande kreditinstitut,
- (II) främja en robust resolutionsram,
- (III) förbereda inför och genomföra effektiv krishantering,
- (IV) säkerställa den gemensamma resolutionsfondens funktion och tillämpning,
- (V) etablera en smidig och effektiv organisation.

Huvudmålen i nämndens prioriterade arbetsuppgifter för 2017 har uppnåtts och nämndens viktigaste resultat var följande.

- ▶ Resolutionen av Banco Popular Español S.A. den 7 juni 2017 utgjorde nämndens första resolutionsbeslut. När samtliga erforderliga villkor hade uppfyllts beslutade nämnden att försäljning av aktierna till Santander Group överensstämde bäst med resolutionsmålen. Resolutionsbeslutet ansågs vara framgångsrikt, då det bevarade institutets kritiska funktioner, säkrade den finansiella stabiliteten samt bidrog till att undvika nyttjande av den gemensamma resolutionsfonden eller allmänna medel. I syfte att etablera ett konsekvent tillvägagångssätt och säkerställa att bästa möjliga förberedelser fanns på plats vidtogs dessutom flera horisontella initiativ inom krisberedskap.
- ▶ I strävan efter att uppfylla sitt uppdrag gällande att säkerställa resolutionsmöjligheter för betydande och mindre betydande institut arbetade nämnden tillsammans med nationella resolutionsmyndigheter via interna resolutionsgrupper med att upprätta 106 förslag till resolutionsplaner under 2017, samt bidrog till fem värdplaner som upprättades av andra resolutionsmyndigheter på koncernnivå inom EU. Under året behandlade även nämnden, i sin roll som tillsynsorgan för mindre betydande kreditinstitut, 2 047 förslag till åtgärder och förbättrade sina arbetsmetoder inom ramen för tillsyn av dessa institut i samverkan med de nationella resolutionsmyndigheterna.
- ▶ Inom resolutionsplaneringsarbetet utgör MREL ett av nyckelverktygen för att säkerställa bankers möjlighet till resolution. Under 2017 vidareutvecklade nämnden sin MREL-princip genom att introducera ett antal bankspecifika justeringar som gäller både kvaliteten och kvantiteten för MREL. 2017 års MREL-princip publicerades även på nämndens webbplats den 20 december samma år. Under året fastställde nämnden för första gången bindande MREL-mål på konsoliderad nivå för en majoritet av de största bankgrupperna, och informativa

mål delgavs de flesta övriga bankgrupper inom nämndens ansvarsområde och för vilka en resolutionsplan har upprättats. Även arbetet med en handbok om resolutionsplanering har fortgått, och framtagningen av flera viktiga principer som inbegriper identifiering av kritiska funktioner, bedömning av allmänintresse och identifiering av hinder för resolutionsmöjligheter har utförts.

- ▶ I det internationella samarbetet har nämnden fortsatt att bidra med sin sakkunskap vid regleringsdiskussioner inom både EU:s lagstiftningsprocess och med internationella tillsynsorgan. Nämnden även ingått två samarbetsavtal under 2017 – ett med Federal Deposit Insurance Corporation och ett med Canada Deposit Insurance Corporation.
- ▶ Den gemensamma resolutionsfonden mottog under 2017 6,6 miljard euro i förhandsbidrag enligt nämndens beräkningar. Beloppet i den gemensamma resolutionsfonden uppgår för närvarande till 17 miljard euro. Processerna runt datainsamling, dataverifiering och beräkning av bidrag har optimerats under året som gått. De nationella resolutionsmyndigheterna förväntas stärka den gemensamma resolutionsfonden ytterligare genom att överföra 2018 års bidrag senast den 30 juni 2018.
- ▶ I strävan mot att bli en smidig och effektiv organisation har nämnden förbättrat flertalet interna processer, särskilt genom att intensivt rekryteringsinsatser. Nämndens personalstyrka har ökat med 55 % jämfört med 2016, och full personalkapacitet förväntas uppnås under 2018.



Nämndens ledamöter 2018

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

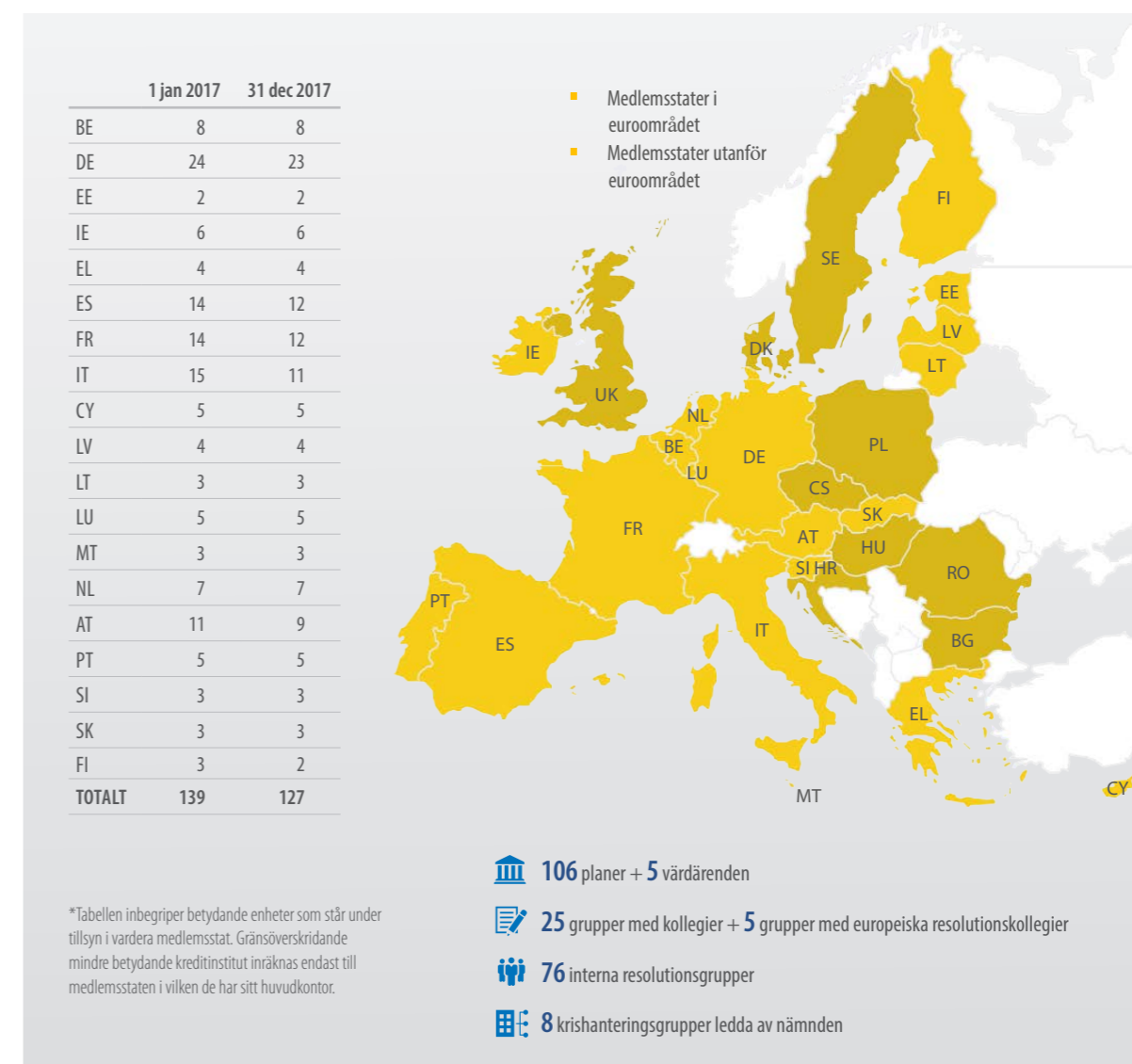
För att fullgöra sitt uppdrag att säkerställa möjligheter till resolution för fallerande banker och gränsöverskridande kreditinstitut med minsta möjliga påverkan på realekonomin och offentliga finanser, har en stor del av nämndens arbete bestått av att utarbeta förslag till resolutionsplaner för samtliga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

1.1. Resolutionsplaner för banker inom nämndens ansvarsområde

I januari 2017 ingick 139 banker och 130 bankgrupper i nämndens ansvarsområde, och den 1 januari 2018 hade detta antal minskats till 127 banker och 119 bankgrupper. Under årets gång utgick totalt 12 banker och 11 grupper ur nämndens ansvarsområde till följd av sammanslagningar och förvärv (fyra sådana fall inträffade, varav en till följd av en resolutionsåtgärd), likvidering (två fall), upphävande av banklicens (ett fall) och omstrukturering av banker som inte längre var betydande kreditinstitut (två fall) eller gränsöverskridande mindre betydande kreditinstitut (två fall).



Figur 1: Översikt över antalet banker inom nämndens ansvarsområde efter medlemsstat*



DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

1. ANTAL RESOLUTIONSPLANER

Med utgångspunkt i de 36 tillfälliga resolutionsplanerna som fanns i december 2015 utarbetade nämnden, tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna via interna resolutionsgrupper, totalt 92 förslag till resolutionsplaner under 2016 som sedan antogs av nämnden. Under loppet av 2017 ökade antalet förslag till planer som nämnden har utarbetat till 106⁽¹⁾, utöver nämndens bidrag till fem värdplaner som utarbetades av andra resolutionsmyndigheter på koncernnivå inom EU, bland andra Bank of England, Riksgäldskontoret och danska centralbanken.

Vad gäller 2017 års resolutionsplaneringscykel antogs resolutionsplanerna för en majoritet av bankgrupperna vid nämndens förlängda verkställande session under fjärde kvartalet 2017 och första kvartalet 2018. Beslut om 2017 års resolutionsplaner avseende de 25 grupper som har resolutionskollegier⁽²⁾, och för vilka en resolutionsplan har upprättats, kommer att fattas senast

⁽¹⁾ I fall där det finns flera ingångspunkter räknas en plan per resolutionsgrupp inom bankunionen.

⁽²⁾ Grupper med gränsöverskridande europeiskt avtryck utanför bankunionen.

under andra kvartalet 2018. Detta ger utrymme för den erforderliga konsultationsprocessen på fyra månader som stipuleras i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag samt i kommissionens delegerade förordning om resolutionskollegiernas operativa funktionssätt⁽³⁾.

Tabell 1: Resolutionsplaneringscykeln 2015–2017

Typ av plan	2015	2016	2017
Resolutionsplaner upprättade av nämnden	36	92	106
Värdplaner	0	6	5

2. RESOLUTIONSPLANERNAS INNEHÅLL

Jämte antalet resolutionsplaner har även innehållet i desamma utökats till följd av den stadiga utvecklingen av nämndens principer runt en rad olika ämnen, i synnerhet nämndens principer om kritiska funktioner, MREL⁽⁴⁾, tillgång till finansmarknadsinfrastruktur och verksamhetskontinuitet. Resolutionsplanerna gynnades vidare av direkt interaktion med bankgrupper runt olika resolutionsspecifika ämnen. Nämnden strävar efter ett modulärt tillvägagångssätt baserat på de prioritetsnivåer som tilldelas bankgrupperna i fråga, i syfte att uppnå det övergripande målet att upprätta fullständiga resolutionsplaner för samtliga bankgrupper inom nämndens ansvarsområde senast år 2020, såvida inte grundläggande förändringar av bankens sammansättning sker och därmed försenar resolutionsplaneringsprocessen eller en fullt utvecklad resolutionsplan inte anses vara relevant⁽⁵⁾. Prioritering av riskbenägna banker i resolutionsplaneringsarbetet överensstämmer med, samt införlivar rekommendationerna i, revisionsrättens rapport från 2017⁽⁶⁾.

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

MREL är ett av nämndens nyckelverktyg för att uppnå möjlighet till resolution för bankerna inom nämndens ansvarsområde. Detta kräver uttömmande analyser av bankers specifika riskprofiler och resolutionsstrategier, samt informationsutbyte mellan och samordning av flera olika intressenter, bland andra nationella resolutionsmyndigheter, behöriga myndigheter, ledamöter i resolutionskollegier och banker. Vid slutet av 2017 års cykel fastställdes för första gången bindande MREL-mål på konsoliderad nivå för en majoritet av de största bankgrupperna inom nämndens ansvarsområde, och informativa mål delgavs de flesta övriga bankgrupper inom ansvarsområdet för vilka resolutionsplaner har upprättats.

⁽³⁾ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1075 av den 23 mars 2016.

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

⁽⁵⁾ Se även Gemensamma resolutionsnämndens fleråriga planerings- och arbetsprogram, s. 17.

⁽⁶⁾ Europeiska revisionsrätten, särskild rapport nr 23, *Den gemensamma resolutionsnämnden: Det krävande arbetet med att skapa en bankunion har inletts, men mycket återstår*, Europeiska unionens publikationsbyrå, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_SV.pdf).

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

De nationella resolutionsmyndigheterna är direktansvariga för mindre betydande kreditinstitut⁽⁷⁾, men nämndens tillsyn av resolutionsplanering och -beslut för dessa institut bidrar till att den gemensamma resolutionsmekanismen fungerar på ett effektivt och konsekvent sätt. Under 2017 ansvarade de nationella resolutionsmyndigheterna för resolutionsplanering för totalt 2 821 mindre betydande kreditinstitut inom bankunionen⁽⁸⁾.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

1. BEDÖMNING AV FÖRSLAG TILL ÅTGÄRDER

I sin roll som tillsynsorgan tog nämnden emot 2 047 förslag till åtgärder från nationella resolutionsmyndigheter under 2017 (t.ex. förslag om resolutionsplaner, beslut om ansökan om förenklade krav, MREL samt beslut om att utföra resolution av en enhet), vilka ledde till 19 beslut vid nämndens förlängda verkställande session⁽⁹⁾. Nämnden utfärdade synpunkter i enlighet med artikel 31.1 d i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen i åtta ärenden. Av de 2 047 inkomna förslagen till åtgärder var 504 förslag till resolutionsplaner (en förteckning över länder finns i tabell 2). Endast 3,8 % av dessa ansåg att resolution var den föredragna handlingsplanen. Totalt avsåg 2017 års inkomna förslag till resolutionsplaner 497 mindre betydande kreditinstitut⁽¹⁰⁾, eller 17,6 % av de 2 821 mindre betydande kreditinstitut för vilka resolutionsplanering är ett krav.

2. FÖRBÄTTRADE ARBETSMETODER FÖR TILLSYEN AV MINDRE BETYDANDE KREDITINSTITUT INOM RAMEN FÖR DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSMEKANISMEN

Under 2017 lanserade nämnden även ett projekt som syftar till att samarbeta med nationella resolutionsmyndigheter för att tillämpa resolutionsmetoder för mindre betydande kreditinstitut, och därmed säkerställa konsekvent resolutionsplanering för dessa institut inom ramen för den gemensamma resolutionsmekanismen. Nämnden utarbetade en arbetsplan med de nationella resolutionsmyndigheterna för detta ändamål. Inom ramen för tillsyn av mindre betydande kreditinstitut förvaltar nämnden ett system för tidig varning som omfattar dessa institut, i enlighet med bestämmelserna i ramavtalet om samarbete mellan nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna. De nationella resolutionsmyndigheterna ska informera nämnden om mindre betydande kreditinstitut som uppvisar tecken på finansiell försämring, så att nämnden kan utöva övervakning av institutet i fråga samt förbereda tidsenliga bedömningar av potentiella krisåtgärder. Ett proportionellt tillvägagångssätt rörande bedömningar av resolutionsplaner för, och krishantering av, mindre betydande kreditinstitut har diskuterats med de nationella resolutionsmyndigheterna, i syfte att lägga fokus på tillgängliga resurser som anses relevanta i vardera fall.

⁽⁷⁾ Undantaget gränsöverskridande mindre betydande kreditinstitut, vilka nämnden är direktansvarig för.

⁽⁸⁾ Siffror som har rapporterats av de nationella resolutionsmyndigheterna.

⁽⁹⁾ I flera ärenden gällde enskilda inkomna meddelanden flera förslag till resolutionsplaner.

⁽¹⁰⁾ I vissa ärenden tog nämnden under 2017 emot flera meddelanden avseende samma institut, eftersom dessa exempelvis gällde olika planeringscykler eller att flera förslag till beslut lämnades in av samma mindre betydande kreditinstitut.

Tabell 2: Förteckning över inkomna förslag till resolutionsåtgärder under 2017 (från 1 januari 2017 till 31 december 2017)

Medlemsstat	Totalt antal inkomna förslag till åtgärder	Beslut om att tillämpa förenklade krav	Resolutionsplaner	Fastställande av MREL	Beslut om att försätta en enhet i likvidering
BE	0				
DE	1489	1488			1
EE	12	4	4	4	
IE	13		13		
EL	0				
ES	67	38	29		
FR	19		19		
IT	1				1
CY	0				
LV	1		1		
LT	0				
LU	5		5		
MT	0				
NL	1		1		
AT	424		424		
PT	0				
SI	0				
SK	9	4	5		
FI	6	1	3	2	
Totalt	2047	1535	504	6	2

2. RESOLUTIONSRAM

Ett annat prioriterat nyckelområden inom nämndens arbete är att etablera och vidareutveckla en stark resolutionsram. Den huvudsakliga verksamheten inom detta område inriktades mot att anta interna principer och standarder som bidrar till effektiv resolutionsplanering och krishantering samt nämndens bidrag till lagstiftande och reglerande verksamhet gällande resolutionsfrågor i nära samarbete med nyckelaktörer på internationell nivå.

2.1. Verktyg och principer

Under 2017 vidareutvecklade nämnden sina verktyg och principer i syfte att förbättra resolutionsplanering och bibehålla ett horisontellt konsekvent arbete. Dessa inbegriper riktlinjer, tekniska anmärkningar och mallar som underlättar upprättandet av förslag till resolutionsplaner. Dessa nya verktyg och principer har upptagits i handboken om resolutionsplanering, och den offentliga versionen av handboken kommer att granskas och uppdateras med de nya inslagen under 2018. Arbetet har utförts i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna och inom de relevanta utskottens verksamhet. Nämnden vidareutvecklade sin MREL-princip och riktlinjerna runt verksamhetskontinuitet med fokus mot identifiering, kartläggning och bedömning av kritiska tjänster samt behovet av förberedande åtgärder såsom depåkrav, normer för resolutionsenliga avtalsklausuler, informationskrav och tjänsteleveransmodeller.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

1. HANDBOKEN OM RESOLUTIONSPANERING

Under 2017 fördjupade nämnden sin handbok om resolutionsplanering med nya horisontella riktlinjer som ska tillämpas under planerings- och genomförandefaserna vid implementering av resolutionsverktyg, i synnerhet verktygen som avser skuldnedskrivning och broinstitut. Detta arbete utgick från bedömningar av allmänintresse och identifiering av hinder för resolutionsmöjligheter samt specifika punkter avseende kooperativ och sparbanker. Nämnden kommer att fortsätta detta arbete under 2018. Den offentliga versionen av handboken⁽¹⁾ kommer att uppdateras under 2018 i enlighet med de vidareutvecklade principerna. Dokumentet ger relevant information om resolutionsplanering, inklusive principfrågor såsom strategisk affärsanalys, prioriterad resolutionsstrategi, finansiell och operativ kontinuitet vid resolution, informations- och kommunikationsplaner, bedömning av resolutionsmöjligheter och bankens synpunkter.

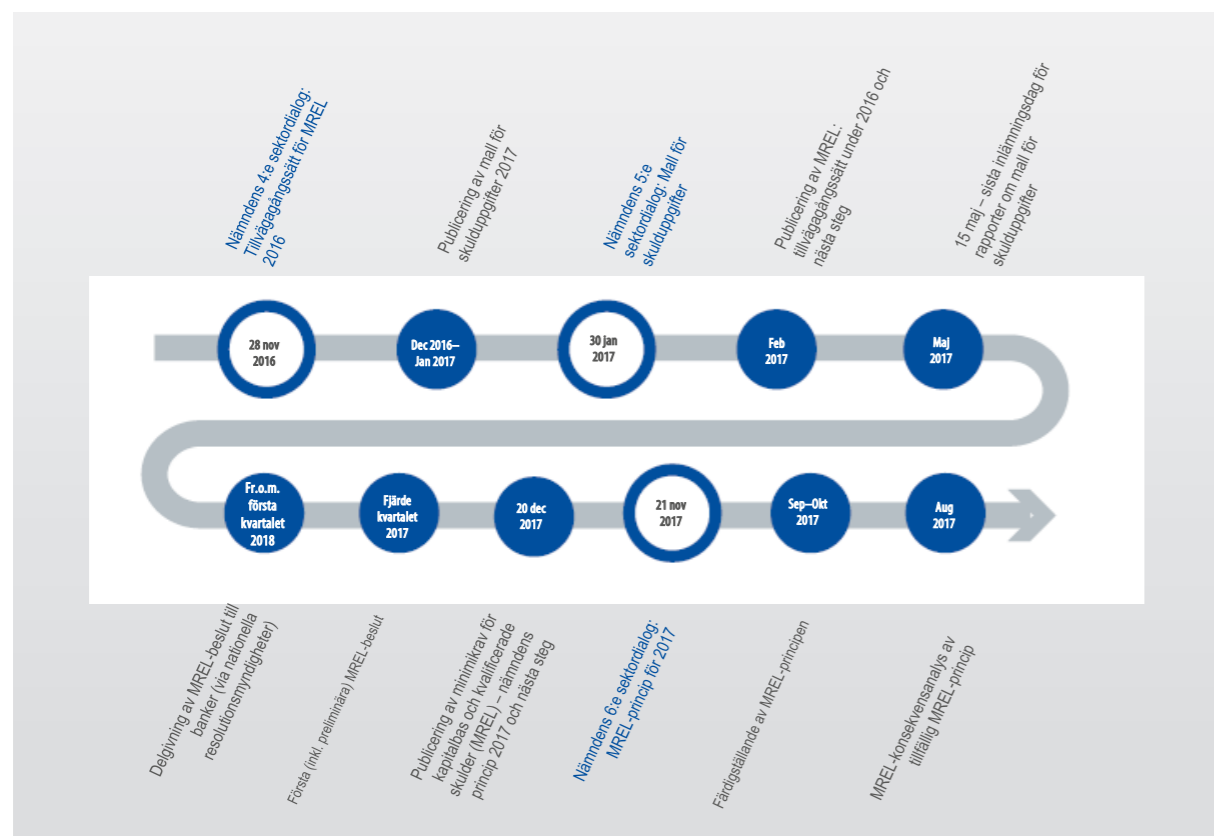
⁽¹⁾ Gemensamma resolutionsnämnden, Introduktion till resolutionsplanering, Europeiska unionens publikationsbyrå, 2016 (finns att tillgå på nämndens webbplats, <https://srb.europa.eu/en/node/163>).

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

a) Allmänna bestämmelser

Under 2016 fastställde nämnden informativa mål som syftade till att förbereda banker för de kommande MREL-kraven. Under 2017 vidareutvecklade nämnden sin MREL-princip genom att introducera ett antal bankspecifika justeringar som gäller både kvaliteten och kvantiteten för MREL. Utöver detta fastställde nämnden även bindande krav på konsoliderad nivå för de flesta av de största och mest komplexa bankerna samt bankerna som har resolutionskollegier inom nämndens ansvarsområde. (mer information finns i avsnitt 1.1.3).

Figur 2: Tidslinje för nämndens MREL-princip 2017



b) Målnivå och placering

Tillvägagångssättet för MREL under 2016 markerade startpunkten för beräkningarna av MREL under 2017. 2017 års MREL-princip ger dock utrymme för bankspecifika justeringar. Inom dessa justeringar används riskvägda tillgångar som en grund för beräkning av rekaptaliseringsbelopp, inbegripet marknadsförtroendeavgiften (artikel 2.3 i kommissionens delegerade förordning om MREL⁽¹²⁾), och gäller någon av följande tre möjligheter: effekten av balansräkningsminskning, nyttjandet av återhämtningsalternativ eller avyttringar och försäljningar inom omstruktureringsplanen (mer information finns i ruta 1).

⁽¹²⁾ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1450 av den 23 maj 2016

Nämndens MREL-princip 2017 behandlar även specifika frågor rörande banker med flera ingångspunktstrategier, i syfte att möjliggöra separat resolution av flera grupper och därmed minimera spridningseffekter. I en grupp med flera ingångspunkter beaktas konsoliderade MREL-mål på resolutionsgruppnivå och baseras på tillämpliga övergripande översyns- och utvärderingsprocesser av kapitalkrav, övergripande riskvägda tillgångar inom resolutionsgruppen, justeringar av potentiellt förväntat förlustabsorberingsbelopp till följd av samverkan med andra resolutionsgrupper samt justeringar av rekaptaliseringsbelopp i förhållande till återstående kreditexponeringar inom resolutionsgrupperna.

RUTA 1: MÖJLIGA JUSTERINGAR AV MREL-MÅLET ENLIGT NÄMNDENS MREL-PRINCIP 2017

Förlustabsorberingsbelopp. Kalibreringen av förlustabsorberingsbeloppet baseras fortfarande, likt under 2016, på det standardbelopp för förlustabsorbering som anges i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1450 gällande MREL, utan beaktande för eventuella bankspecifika justeringar.

Rekaptaliseringsbelopp. Standardbeloppet för rekaptalisering som anges i den delegerade förordningen kvarstår som utgångspunkt för fastställande av beloppet för 2017. På bankspecifika basis kan dock, med giltig motivering, justeringar av beloppet för riskvägda tillgångar användas vid beräkning av rekaptaliseringsbeloppet. Justeringarna omfattar följande punkter.

- (1) **Effekten av balansräkningsvärdeminskningar.** Om en bankgrupp fallerar, i synnerhet om orsaken till detta är kreditriskförluster, kan det leda till en mindre balansräkning efter resolutionen. Nämnden begränsar den maximala balansräkningsvärdeminskningen i syfte att justera de riskvägda tillgångarna med upp till 10 % av de totala tillgångarna.
- (2) **Nyttjandet av återhämtningsplaner.** De återhämtningsalternativ som anses lämpliga för att reducera de riskvägda tillgångarna begränsas till de alternativ som snabbt kan tillämpas vid resolution, förutsatt att banken inte hade möjlighet att nyttja dessa alternativ vid tidiga ingripanden eller återhämtningsfaser.
- (3) **Avyttringar och försäljningar i omstruktureringsplanen.** Om åtgärder som stipuleras i omstruktureringsplaner är juridiskt bindande och tidsspecifika har nämnden möjlighet att anpassa de riskvägda tillgångarna i enlighet med dessa förhållanden.

Utöver justeringarna av riskvägda tillgångar i förhållande till rekaptaliseringsbeloppet har inga fler justeringar av standardbeloppet för rekaptalisering gjorts under 2017.

Marknadsförtroendeavgift. Utöver justeringarna av riskvägda tillgångar, som påverkar beloppet för marknadsförtroendeavgiften, har inga fler justeringar av denna avgift gjorts under 2017. Marknadsförtroendeavgiften förblir densamma som fastställdes 2016, och motsvarar det kombinerade buffertkravet minus 125 räntepunkter.

c) Kvalitet för MREL

Nämnden har vidareutvecklat sin princip vad gäller kvaliteten för MREL. Utöver ett efterställningsriktmärke för globala systemviktiga banker som introducerades 2016 har nämnden även fastställt ett minsta efterställningsriktmärke för andra systemviktiga institut i syfte att förbättra möjligheterna till resolution och begränsa riskerna för överträdelse av principen om "inte sämre villkor för borgenär".

Även arbetet runt kvalificerade skulder har nått framsteg genom att kraven för desamma har specificerats.

Ruta 2: NÄMNDENS PRINCIP OM EFTERSTÄLLNING

- (1) Globala systemviktiga banker förväntas ha en miniminivå för efterställning:

Minimiefterställning för global systemviktig bank = 13,5 % av riskvägda tillgångar + kombinerat buffertkrav

- (2) Ett efterställningsriktmärke har även introducerats för andra systemviktiga institut:

Efterställningsriktmärke för annat systemviktigt institut = 12 % av riskvägda tillgångar + kombinerat buffertkrav

Ett potentiellt bankspecifikt tillägg som syftar till att hantera risken runt principen om "inte sämre villkor för borgenär" och som baseras på obligatoriska begränsningar granskas under nämndens resolutionsplaneringscykel 2017. Nämnden kommer att analysera frågor runt denna princip närmre under 2018 och 2019.

Ruta 3: SPECIFIKA FALL MED BERÄTTIGADE INSTRUMENT

- (1) Strukturerade produkter undantas normalt från MREL. Strukturerade produkter kan dock på fallspecifik basis anses vara berättigade om a) ett angivet skuldbelopp som härrör från instrumentet är känt innan tidpunkten för beloppets utfärdande och är ett fast belopp som inte påverkas av härledda instrumentegenskaper (endast upp till skuldbeloppet som uppfyller villkoret) och b) instrumentet inte omfattas av eventuella avtal om netting och dess värdering inte lyder under artikel 49.3 i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag.
- (2) Normalt undantas icke täckta och icke prioriterade insättningar från MREL, såvida det inte finns belägg för att dessa kan tas ut över en ettårsperiod.
- (3) Skulder som innehas av icke-professionella investerare är berättigade för MREL, och nämnden ser ingen rättslig grund för att undanta dessa skulder på *förhandsbasis* och på ett enhetligt sätt inom den rättsliga ramen. En oproportionerligt stor andel icke-professionella innehavare av berättigade instrument kan dock anses utgöra ett hinder för resolution.
- (4) Skulder som utfärdas enligt annan lagstiftning än unionsrätten undantas normalt, såvida banken inte kan uppvisa att nedskrivning av dessa skulder skulle godtas av domstolen i det land som inte är EU-medlemsstat
- (5) Skulder som utfärdas av enheter utanför EU anses inte vara MREL-berättigade. Minoritetsintressen i dotterbolag anses vara MREL-berättigade i den utsträckning som skulderna innefattas i EU-moderbolagets eget kapital, förutsatt att det utländska dotterbolaget ingår i EU-moderbolagets resolutionsgrupp.

d) Kommunikation

Nämnden har under 2017 haft ett nära samarbete med banksektorn. Utöver bilaterala sammanträden och workshoppar med banker organiserade nämnden ytterligare en sektordialog den 21 november, vid vilken MREL-principen beskrevs. En principförklaring rörande MREL 2017 publicerades den 20 december 2017.

e) Kommande arbete

Nämnden kommer att fortsätta att tillämpa samma tillvägagångssätt under kommande år, med målsättning att fastställa bindande MREL-mål på konsoliderade och enskilda nivåer för alla banker senast 2020 och därmed fullgöra uppdraget att upprätta fullständiga resolutionsplaner för samtliga bankgrupper inom nämndens ansvarsområde senast år 2020. Under 2018 och efterföljande år kommer beslut inom ramen för MREL att uppdateras regelbundet i enlighet med potentiella förändringar av bankers organisationsstrukturer och risknivåer samt förändringar inom regelverk och vidareutveckling av nämndens tillvägagångssätt.

Under cyklerna 2018 och 2019 kommer särskilt banker med resolutionskollegier att omfattas av bindande MREL-mål på konsoliderad nivå, samt omfattas av krav att fastställa bindande mål på enskild nivå i enlighet med gällande lagstiftning.

När det gäller prioriterade banker som inte har resolutionskollegier kommer en avgörande skillnad i resolutionsplanerna att utgöras av ett bindande mål på konsoliderad nivå under cykeln 2018, medan andra banker endast kommer att omfattas av informativa mål.

Figur 3: Strategi för MREL och nästa steg



2.2. Uppgifter för resolutionsplanering

Under resolutionsplaneringsprocessen, och i synnerhet i händelse av en kris eller resolution, är det mycket viktigt att bankerna har möjlighet att rapportera skulduppgifter på ad hoc-basis och i ett standardiserat format. För att minimera antalet fel och utöka effektiviteten måste resolutionsmyndigheterna kunna samla in, lagra, bearbeta och analysera de mottagna uppgifterna på ett helt automatiserat sätt. Andra betydande övningar rörande uppgiftsinsamling för resolutionsplanering utfördes via mallen för kritiska funktioner samt mallen för finansmarknadsinfrastruktur.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

1. MALLEN FÖR SKULDUPPGIFTER

I enlighet med målen i arbetsprogrammet fortsatte nämnden under 2017 sitt arbete med att implementera ett automatiserat uppgiftsinsamlingssystem via vilket skulduppgifter från samtliga stora bankgrupper inom nämndens ansvarsområde kan tas emot och analyseras. Uppgifterna som samlades in via mallen för skulduppgifter användes för att ta fram resolutionsplaner, och särskilt för att bedöma bankernas förlustabsorberingskapacitet samt för att analysera uppgifterna ur ett horisontellt principperspektiv. Ett viktigt inslag i 2017 års insamling av uppgifter var nyttjandet av XBRL⁽¹³⁾, en rapporteringsstandard som används av myndigheter såsom Europeiska bankmyndigheten i syfte att effektivisera rapportering enligt den gemensamma rapporteringsramen (Corep) och ramen för finansiell rapportering (Finrep). Nära samarbete och kommunikation med banker och nationella resolutionsmyndigheter var grundläggande för den framgångsrika implementeringen av dessa förändringar.

Utöver rapportering på enskild nivå, (med-)konsoliderad nivå och resolutionsgrupp-nivå behövde vissa banker tillhandahålla detaljerade uppgifter på enskild nivå inom det så kallade enskilda ingångspunktområdet. Framför allt ombads banker att tillhandahålla fullständiga detaljerade uppgifter (på avtalsnivå) i enlighet med riktlinjerna i mallen för skulduppgifter, i stället för efter bästa förmåga, som var fallet under 2016. Behovet av att få uppgifter om skulder på detaljnivå begränsas inte till tillämpningen av skuldnedskrivningsverktygen utan var även viktigt för att möjliggöra åtskillnad av skulder som rör kritiska funktioner när den prioriterade resolutionsstrategin baseras på försäljningsverktyget eller broinstitutverktyget. Denna nya standard möjliggör förbättrad strukturering, kvalitetskontroller, utbyte och analys av insamlade uppgifter och kommer att vara ett lämpligt verktyg att använda för att tillgodose nämndens ökande uppgiftsinsamlingsbehov.

När insamlings- och analyscykeln hade slutförts ombads nationella resolutionsmyndigheter att inkomma med synpunkter runt hur 2017 års process hade gått samt ge förslag om hur insamlingsrutinerna kan förbättras framöver. Med utgång ur myndigheternas återkoppling och de egna erfarenheterna har nämnden redan påbörjat arbetet med att förändra insamlingsrutinerna under 2018. Minsta möjliga förändringar kommer att implementeras och banker samt nationella resolutionsmyndigheter meddelas om dessa i god tid så att de kan förbereda sig för förändringarna.

2. MALLEN FÖR KRITISKA FUNKTIONER

Resolutionsmyndigheter behöver ha aktuell information om huruvida institut tillhandahåller kritiska funktioner. När kritiska bankfunktioner som tillhandahålls till tredje parter plötsligt upphör innebär det en djupgående påverkan på den finansiella stabiliteten och/eller realekonomin. I enlighet med det första resolutionsmålet ska resolutionsmyndigheter därför sträva efter att bibehålla kritiska funktioner.

Under 2017 samlade nämnden in självbedömningar av kritiska funktioner från bankerna inom dess ansvarsområde via mallen för kritiska funktioner. Nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna granskade de inkomna rapporterna och diskuterade dessa med bankerna i fråga i syfte att nå en slutsats avseende kritiska lägen. Slutsatsen införlivas i resolutionsplanerna och syftar till att vägleda, bland andra, myndigheter i deras bedömning av huruvida det är lämpligt att försätta banker i resolution i händelse av att de fallerar.

Nämnden har utvecklat ett riktmärkningsverktyg för att underlätta detta arbete, där självbedömningar och jämförelser av mallens olika komponenter för banker i olika länder sammanställs. Till skillnad från mallen för skulduppgifter är mallen för kritiska funktioner fortfarande helt Excel-baserad, vilket även är fallet för de analytiska verktyg som nämnden har utvecklat i syfte att fastställa riktmärken för informationen som mallen innehåller. Riktmärkning utgjorde en av nyckelresultaten av nämndens arbetsprogram 2017.

2018 års uppgiftsinsamlingsövning kommer att utföras på liknande vis, med endast några mindre förändringar som utarbetats till följd av lärdomar som nämnden och nationella resolutionsmyndigheter har dragit under cykeln 2017.

3. MALLEN FÖR FINANSMARKNADSFRASTRUKTUR

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

Nämnden samlar in denna information under resolutionsplaneringsprocessen via mallen för finansmarknadsinfrastruktur. Mallen grundas på bilaga VIII i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1066.

Mallen används för att samla in uppgifter i Excel-format och ta fram relevanta kapitel i resolutionsplanernas strategiska affärsanalyser.

2.3. Analys av finansiell stabilitet

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

Under 2017 etablerade nämnden en dedikerad enhet som stödjer nämndens arbete runt resolutionsplanering och krishantering genom robusta analyser av finansiell stabilitet som ska tas fram enligt lämpliga och bästa praxis, metoder och uppgifter. Enhetens arbete kommer att bidra till en rad olika resolutionsområden, exempelvis bedömningar av allmänintresse, kritiska funktioner, val av resolutionsverktyg, värdering av tillgångar och optionslösen vid skuldnedskrivning. Enhetens uppdrag är även att övervaka risker, försvagningar och andra förändringar inom bank- och finansmarknader som är relevanta utifrån ett resolutionsperspektiv samt att beakta de nationella resolutionsmyndigheternas upplevelser genom att dra nytta av arbetet som genomförs inom andra relevanta institutioner, exempelvis Europeiska centralbanken, EU-kommissionen, nationella centralbanker och Europeiska systemrisknämnden.

Enhetens personalstyrka är ännu inte fullgod, men enheten har redan bidragit till bedömningar av allmänintresse vid de senaste resolutionsärendena. Det förväntas att enheten kommer att uppnå full personalstyrka under 2018. Enheten drar även nytta av kompetens inom områden som rör finansiell stabilitet från de nationella resolutionsmyndigheterna via resolutionsutskottet.

⁽¹³⁾ eXtensible Business Reporting Language (rapporteringsspråk).

2.4. Samarbete med nationella myndigheter, EU-institutioner och organ utanför EU

Under 2017 har nämnden haft ett pågående samarbete med relevanta intressenter, bland andra EU-institutioner, nationella myndigheter i medlemsstater inom bankunionen och medlemsstater utanför bankunionen samt organ utanför EU på olika nivåer. Detta löpande samarbete på EU-nivå och internationellt säkerställer ett kontinuerligt utbyte av information, arbetsflöden och bästa praxis, och är därmed en grundläggande aspekt av nämndens arbete. Samarbetet stärker inte endast resolutionsramen, utan utökar även nämndens synlighet.

DE VIKTIGASTE UTVECKLINGARNA UNDER 2017

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

Nämnden har även bibehållit sitt starka samarbete med nationella resolutionsmyndigheter inom ramen för den gemensamma resolutionsmekanismen, vilket krävs enligt mekanismens regler. Bestämmelserna stipulerar att nationella resolutionsmyndigheter är ledamöter vid plenarsammanträden och ad hoc-deltagare vid förlängda verkställande sessioner. Nationella resolutionsmyndigheter deltar även i nämndens utskott, nätverk och arbetsgrupper. Under hela 2017 var samarbetet med de nationella resolutionsmyndigheterna en grundläggande del som bidrog till framstegen inom resolutionsplaneringsarbetet hos de interna resolutionsgrupperna samt för utvecklingen av interna principer och tekniska arbetsflöden, och upprätthölls genom resolutionsutskottets månatliga sammanträden. Detta gäller även samarbetet med nationella resolutionsmyndigheter inom den gemensamma resolutionsfondens investerings- och bidragsutskott och dess verksamhet som rör fondens funktioner samt inom det administrativa budgetutskottet. Vidare bjöds nationella resolutionsmyndigheter in till, och bidrog aktivt vid, utbildningsprogrammen som nämnden organiserar, vilka under 2017 främst inriktades mot introduktionskurser för ny personal vid nämnden och myndigheterna samt kurser i specifika juridiska och finansiella frågor som är relevanta för resolution. Under 2017 vidtog även arbete med revideringar av ramavtal om samarbete, vilka är en viktig del av samarbetet mellan nämnden och nationella resolutionsmyndigheter.

2. SAMARBETE MED EU-INSTITUTIONER OCH -ORGAN

EUROPA-PARLAMENTET



I enlighet med nämndens offentliga ansvarsskyldighet bjöds nämndens ordförande in till Europaparlamentet flera gånger under 2017. Ordföranden redogjorde för den årliga rapporten för 2016 vid en offentlig utfrågning av ECON-utskottet den 11 juli, och för det fleråriga planerings- och arbetsprogrammet för 2018 vid en offentlig utfrågning den 4 december. Under årets gång deltog ordföranden vid flera andra utfrågningar och utbyten, särskilt en som handlade om resolution av centrala motparter. Nämnden fortsatte föra nära kontakt och utbyte med ECON-utskottets sekretariat runt ämnen som är relevanta för nämndens uppdrag, och besvarade parlamentsfrågor på ett tidsenligt och uttömmande vis. Nämnden övervakade lagstiftningsprocessen och utskottets sammanträden runt relevanta ärenden noggrant, i synnerhet gällande framstegen inom paketet om riskbegränsande åtgärder.

EUROPEISKA UNIONENS RÅD



Nämnden stärkte sin anknytning till och samarbete med rådet inom flera områden, och säkerställde regelbunden kommunikation om prioriterade frågor med de maltesiska och estniska ordförandena. Nämndens ordförande deltog, vid inbjudan, i Eurogruppens sammanträden. Nämnden fortsatte att bidra till och delta i Eurogruppens arbetsgruppers aktiviteter samt verksamheten i det ekonomiska och finansiella utskottet gällande frågor om paketet för riskbegränsande åtgärder, implementeringen av den totala förlustabsorberingskapaciteten, stärkandet av ramen för resolutionsmöjligheter och insättningsgaranti. Nämnden bidrog med tekniskt stöd och redogörelser inom dessa områden vid sammanträden hos ad hoc-arbetsgruppen för det europeiska insättningsgarantisystemet, i vilken nämnden är en permanent ledamot, samt, vid inbjudan, i rådets arbetsgrupp för finansiella tjänster. Under 2017 tillhandahöll nämnden teknisk expertis i syfte att föra diskussionerna om en allmän säkerhetsmekanism inom den gemensamma resolutionsfonden vidare, i form av deltagande i arbetsgruppen för samordnade åtgärder.

EUROPEISKA CENTRALBANKEN



Nämnden upprätthöll även under året sitt samarbete och utbyte av information med centralbanken i enlighet med samförståndsavtalet. Ett högnivåsammanträde mellan centralbanken och nämnden hölls i maj 2017, där verksamhets- och principrelaterade frågor diskuterades. Kvartalsvisa sammanträden eller videokonferenser organiserades för chefer på mellannivå för att diskutera verksamhetsrelaterade frågor som uppstått i samarbetet mellan nämnden och centralbanken. På teknisk nivå har nämndens och centralbankens horisontella enheter regelbunden kontakt. De interna resolutionsgrupperna och de gemensamma tillsynsgrupperna samarbetar dessutom dagligen i frågor som rör enskilda institut. Vid inbjudan deltog nämnden även i sammanträden i centralbankens tillsynsnämnd för att diskutera resolutionsrelaterade frågor eller enskilda fall (med avseende på eventuell resolution eller tidiga ingripanden i framtiden).

I enlighet med bestämmelserna i samförståndsavtalet reviderade centralbanken och nämnden avtalet under andra halvåret 2017, och arbetade särskilt med att förbättra informationsutbytet mellan enheterna i syfte att uppfylla en av huvudrekommendationerna i revisionsrättens särskilda rapport 2017. 2017 års revidering av samförståndsavtalet syftade till att införliva de lärdomar som dragits av processerna för informationsutbyte sedan avtalet ingicks 2015, inbegripet informationsutbyte i krisärenden. Omfattningen för automatiskt informationsutbyte mellan nämnden och centralbanken ska breddas i den förberedande fasen samt inom ramen för krishantering och resolution. Därmed ska de aktuella rutinerna som gäller när centralbanken, oberoende av och innan tidiga ingripanden vidtas, vidareför information till nämnden om banker som står inför snabbt försämrade finansiella tillstånd vidareutvecklas. Dessutom innehåller det reviderade utkastet av samförståndsavtalet vissa förenklade och förtydligade rutiner rörande ad hoc-informationsutbyte som inte omfattas av automatiskt utbyte. Det reviderade avtalet publicerades på både centralbankens och nämndens respektive webbplatser den 6 juni 2018.

EUROPEISKA KOMMISSIONEN



Nämnden fortsatte under 2017 att föra ett nära samarbete med kommissionens relevanta generaldirektorat, främst med generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen samt generaldirektoratet för konkurrens, på samtliga nivåer och inom olika områden som är relevanta för nämndens verksamhet och funktioner. Detta nära samarbete mellan kommissionen och nämnden institutionaliseras ytterligare på grund av att kommissionen har observatörsstatus i nämndens plenarsammanträden och verkställande sessioner samt i resolutionsutskottets sammanträden.

Nämnden strävade efter att tillhandahålla expertis och tekniskt stöd till kommissionen i syfte att föra den lagstiftande processen runt implementering av standarden för den totala förlustabsorberingskapaciteten, fastställande av MREL-mål och arbetet med insättningsgaranti framåt.

EUROPEISKA BANKMYNDIGHETEN



Under 2017 har nämnden fördjupat sitt samarbete med Europeiska bankmyndigheten, särskilt avseende utformningen av ett enhetligt regelverk med hänsyn till att införliva resolutionsplaneringsfrågor såsom organisationen av resolutionskollegier. Nämnden bidrog till utformningen av återstående tekniska standarder enligt direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (t.ex. värdering och implementering av tekniska standarder för resolutionsplaneringsinformation) och till dedikerade arbetsflöden som står under ledning av Europeiska bankmyndighetens resolutionsutskott. Utskottets ordförande är en av nämndens heltidsledamöter, som även deltar som observatör vid sammanträden i Europeiska bankmyndighetens tillsynsstyrelse. Nämnden vidtog även aktiviteter som rör efterlevnad av Europeiska bankmyndighetens rapporterings- och meddelandekrav.

Nämnden stärkte sitt samarbete med andra tillsynsorgan inom EU, särskilt med Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, Europeiska systemrisknämnden och Europeiska stabilitetsmekanismen.

3. SAMARBETE MED ORGAN UTANFÖR EU

A) BILATERALA RESOLUTIONSSAMARBETSAVTAL

Under 2017 ingick nämnden två samarbetsavtal – ett med Federal Deposit Insurance Corporation (28 september 2017)⁽¹⁴⁾ och ett med Canada Deposit Insurance Corporation (22 december 2017)⁽¹⁵⁾. Förhandlingar med Australian Prudential Regulation Authority, Brasiliens centralbank, Mexico Bank Savings Protection Institute, Serbiens centralbank och Swiss Financial Market Supervisory Authority fortsätter med målsättningen att bilaterala överenskommelser ska kunna ingås under 2018. Dessa överenskommelser skapar en grund för informationsutbyte och samarbete runt resolutionsplanering samt genomförande av planering för finansinstitut som driver verksamhet inom bankunionen och i länder utanför EU, och på så sätt stärka gränsöverskridande möjligheter till resolution.

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

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

B) SAMARBETSAVTAL FÖR KRISHANTERINGSGRUPPER OM GLOBALA SYSTEMVIKTIGA BANKER FÖR VILKA NÄMNDEN ÄR HEMMYNDIGHET

Undertecknare av dessa samarbetsavtal inbegriper bland andra myndigheter utanför EU, såsom Federal Deposit Insurance Corporation, New York State Department of Financial Services, Board of Governors of the Federal Reserve System, U.S. Securities and Exchange Commission, Mexican Institute for the Protection of Bank Savings, Mexikos National Bank and Securities Commission eller Brasiliens centralbank. Under 2017 fördjupade nämnden sitt arbete med samarbetsavtal och drev uttömmande förhandlingar med undertecknare, med målsättningen att avtalen ska kunna ingås under 2018. Nämnden drev även förhandlingar om anslutning till samarbetsavtalen för globala systemviktiga banker för vilka nämnden är värmyndighet.

C) BEDÖMNING AV TYSTNADSPLIKT OCH SEKRETESSRUTINER INOM ORGAN UTANFÖR EU

I enlighet med artikel 98 i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag beror möjligheten till utbyte av information med organ utanför EU på huruvida organens krav och standarder gällande tystnadsplikt motsvarar reglerna inom EU. Till följd av detta har nämnden beaktat och antagit synpunkter om motsvarigheten till gällande tystnadsplikt och sekretessrutiner hos Federal Deposit Insurance Corporation (den 26 juni 2017), Canada Deposit Insurance Corporation (den 15 december 2017), Board of Governors of the Federal Reserve System, New York State Department of Financial Services och U.S. Securities and Exchange Commission (samtliga den 8 januari 2018). Bedömningar av ytterligare 15 organ har påbörjats, vilka kommer att slutföras och antas under 2018.



2.5. Internationella förbindelser

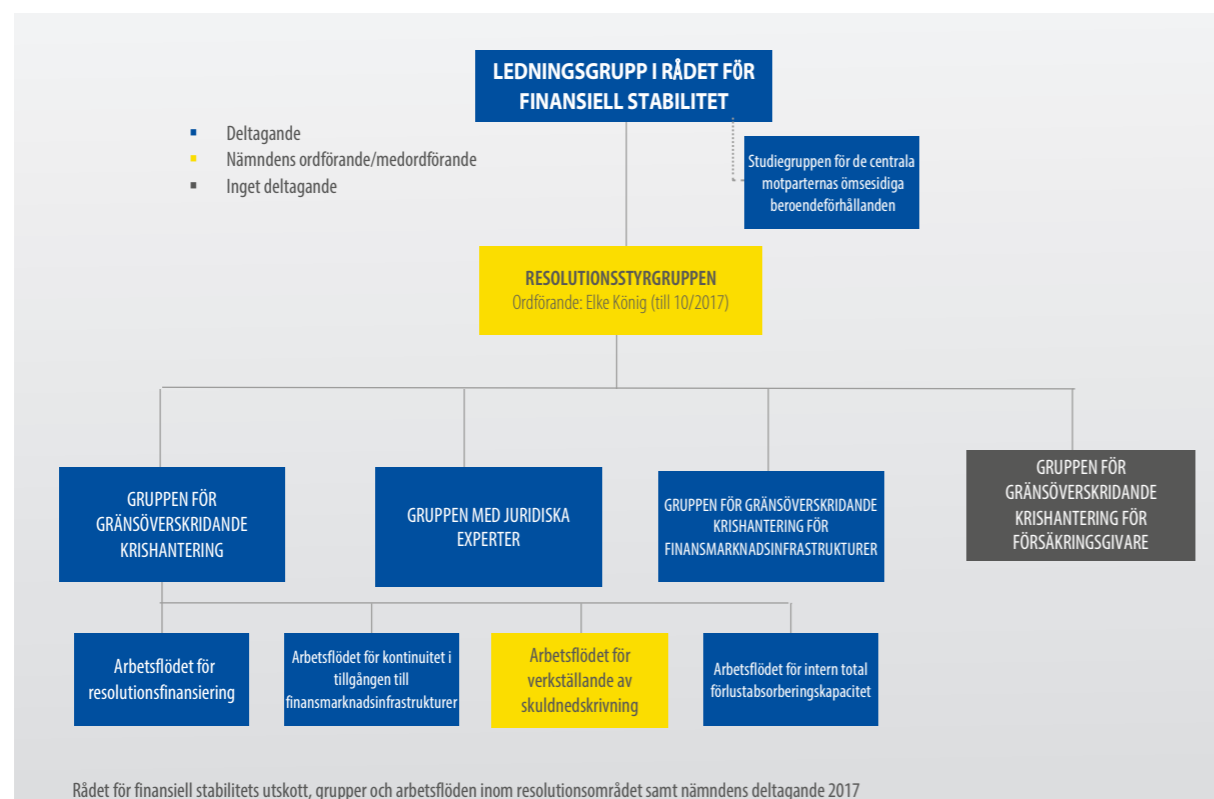
Rådet för finansiell stabilitet och andra mellanstatliga organisationer spelar en viktig roll gällande att främja konvergens och ge råd i resolutionsfrågor. I detta hänseende, och då nämnden är resolutionsmyndighet i bankunionen med direkt ansvar för de flesta viktiga banker i euroområdet och för gränsöverskridande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

DE VIKTIGASTE UTVECKLINGARNA UNDER 2017

1. RÅDET FÖR FINANSIELL STABILITET

Nämnden deltog under 2017 i alla arbetsgrupper inom rådet för finansiell stabilitet som särskilt arbetar med resolutionsrelaterade frågor. Resolutionsstyrgruppen, som leddes av nämndens ordförande till sista kvartalet 2017, är det utskott inom rådet för finansiell stabilitet som behandlar övergripande frågor om resolution. Vid sidan om resolutionsstyrgruppen deltog nämnden under 2017 i alla grupper och arbetsflöden inom rådet för finansiell stabilitet som arbetar med resolution. Figur 4 ger en översikt över huvudutskotten inom rådet för finansiell stabilitets som är relevanta för nämndens verksamhet.

Figur 4: Rådet för finansiell stabilitets utskott, grupper och arbetsflöden inom resolutionsområdet samt nämndens deltagande 2017



När det gäller rådet för finansiell stabilitets resolutionsram för banker stödde nämnden rådet i dess ansträngningar att ytterligare implementera sina viktigaste komponenter, i synnerhet när det gäller intern total förlustabsorberingskapacitet⁽¹⁶⁾ och, mer allmänt, hur bestämmelserna i tillhörande villkorsförteckning ska implementeras. Tillgång till finansmarknadsinfrastrukturer⁽¹⁷⁾, resolutionsfinansiering⁽¹⁸⁾ och verkställande av skuldnedskrivning⁽¹⁹⁾ var andra centrala verksamhetsdelar under året. Nämnden bidrog även till att rådet för finansiell stabilitet kunde utarbeta en vägledning för en återhämtnings- och resolutionsordning för centrala motparter. Efter ett första offentligt samråd gällande diskussionsunderlaget⁽²⁰⁾ publicerades en vägledning om resolution av och resolutionsplanering för centrala motparter i juli 2017⁽²¹⁾.

2. INTERNATIONELLA VALUTAFONDEN

Under 2017 var nämnden involverad i två nationella övningar rörande utvärderingsprogram för finanssektorn (FSAP) i Spanien och i Belgien. Nämnden tillhandahöll Internationella valutafonden med detaljerad information om hur den gemensamma resolutionsmekanismen fungerar, vad som ingår i resolutionsplaneringsprocessen för betydande institut som är etablerade i respektive land, och uppgifter om övergripande framsteg i länderna rörande utvecklingen av vägledningar och metoder för resolution.

I slutet av 2017 inledde Internationella valutafonden utvärderingsprogrammet för finanssektorn i euroområdet, vari nämnden är direktinvolverad som resolutionsmyndighet. Internationella valutafondens och nämndens första sammanträde inom utvärderingsprogrammet för euroområdet ägde rum i november och följdes sedan upp med ett detaljerat frågeformulär som nämnden fick i december. Utvärderingsprogrammet för finanssektorn i euroområdet fortsätter under 2018.



⁽¹⁶⁾ Se Rådet för finansiell stabilitet, *Vägledande principer om intern total förlustabsorberingskapacitet för globala systemviktiga banker ("Intern TLAC")*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac-2/>).

⁽¹⁷⁾ Se Rådet för finansiell stabilitet, *Vägledning om fortsatt tillgång till finansmarknadsinfrastrukturer (FMI) för ett företag som genomgår resolution*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution-2/>).

⁽¹⁸⁾ Se Rådet för finansiell stabilitet, *Inslag i finansieringsstrategin hos en genomförbar resolutionsplan – samrådsdokument*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/>).

⁽¹⁹⁾ Se Rådet för finansiell stabilitet, *Principer om verkställande av skuldnedskrivning – samrådsdokument*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/principles-on-bail-in-execution/>).

⁽²⁰⁾ Se Rådet för finansiell stabilitet, *Väsentliga aspekter av resolutionsplanering för centrala motparter – diskussionsunderlag*, 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/essential-aspects-of-ccp-resolution-planning/>) och Rådet för finansiell stabilitet SRC, RESG, BCBS, CPMI och IOSCO, *Lägesrapport om arbetsplanen för centrala motparter*, 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/progress-report-on-the-ccp-workplan-2/>).

⁽²¹⁾ Se Rådet för finansiell stabilitet, *Vägledning om resolution och resolutionsplanering för centrala motparter*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-central-counterparty-resolution-and-resolution-planning-2/>).

2.6. Lagstiftningsverksamhet/lagstiftningsprocess för relevanta ärenden

Under 2017 fortsatte nämnden sin intensiva dialog med kommissionen samt med medlagstiftare i parlamentet och rådet runt resolutionsrelaterade frågor som uppstått till följd av framstegen inom paketet för riskbegränsande åtgärder. Nämndens uppdrag i detta avseende var att bidra med expertis och teknisk rådgivning under lagstiftningsprocessens olika faser.

DE VIKTIGASTE UTVECKLINGARNA UNDER 2017

1. INFÖRLIVANDE AV AVTALET OM TOTAL FÖRLUSTABSORBERINGSKAPACITET I EUROPEISK LAG OCH HARMONISERING MED MREL

Under 2017 följde nämnden noggrant debatterna i rådet och parlamentet rörande införlivande av internationella avtal om total förlustabsorberingskapacitet i europeisk lagstiftning och den befintliga MREL-lagstiftningen.

Förslaget om att införliva total förlustabsorberingskapacitet inbegreps i paketet om riskbegränsande åtgärder som kommissionen presenterade i november 2016, genom omarbetning av direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag, förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen, kapitalkravsförordningen samt kapitalkravsdirektiv IV. Nämnden övervakade noggrant det pågående arbetet och presenterade sina synpunkter i flera relevanta principområden för rådet, bland andra gällande avtalsenliga erkännanden av skuldnedskrivning samt institutspecifika MREL-krav och -vägledningar. Nämnden tillhandahöll även detaljerade anmärkningar om flertalet punkter som rör den övergripande utformningen av resolutionsramen och nämndens arbete, såsom kvalifikationskriterier för total förlustabsorberingskapacitet och MREL samt lämpliga MREL-nivåer och moratoriumbefogenheter.

Det första viktiga framsteget inom paketet för riskbegränsande åtgärder var överenskommelsen som nåddes i oktober 2017 om en ram för kreditgivarhierarki, vilken syftar till att ge tydlig information och rättslig säkerhet till investerare, banker och tillsynsorgan. Nämnden fortsätter att fullgöra sina uppgifter genom att tillhandahålla expertis, främja arbetet med att etablera en förbättrad ram för resolutionsmöjligheter inom bankunionen och stödja medlagstiftares arbete att nå snabba överenskommelser rörande återstående delar av paketet för riskbegränsande åtgärder. Nämndens starka bidrag till lagstiftningsprocessen runt detta viktiga paket överensstämmer även med en av rekommendationerna i revisionsrättens särskilda rapport 2017.

2. RESOLUTION AV FINANSMARKNADSFRASTRUKTURER

Under 2017 fortsatte nämnden att samarbeta med EU och internationella aktörer för att utforma lagstiftning om metodisk resolution av finansmarknadsinfrastrukturer, vilka spelar en viktig roll på de europeiska finansmarknaderna. Nämnden delade med sig av sina synpunkter och sin expertis i relevanta internationella forum, exempelvis till rådet för finansiell stabilitet som publicerade en vägledning om återhämtning och resolution av centrala motparter i juli 2017, och till andra europeiska och internationella aktörer. Nämnden har alltid understrukit vikten av att etablera en resolutionsram för centrala motparter, särskilt med tanke på de nära anknytningar många banker inom nämndens ansvarsområde har med dessa motparter. Nämnden kommer att övervaka den sannolika överenskommelsen runt detta noggrant, och står redo att bidra till diskussionerna närhelst nämnden bjuds in till dessa.



3. EUROPEISKA INSÄTTNINGSGARANTISYSTEMET

Diskussionerna kring upprättandet av ett europeiskt insättningsgarantisystem, med målsättning att etablera ett alltmer centraliserat insättningsgarantisystem för samtliga medlemmar i euroområdet och färdigställa bankunionens tredje pelare, förtgick även på teknisk nivå i kommissionen, parlamentet och rådet under 2017. Nämnden stödjer implementeringen av den tredje pelaren, och bidrog till de tekniska debatterna genom att ge detaljerade anmärkningar om den övergripande utformningen av det europeiska insättningsgarantisystemet samt om nyttjandet av alternativa åtgärder och vikten av att harmonisera nationella insolvenslagar.

I oktober 2017 redogjorde kommissionen i ett meddelande för en översikt av ett mer gradvist tillvägagångssätt för att introducera det europeiska insättningsgarantisystemet, i syfte påskynda de pågående diskussionerna. Nämnden står fortsatt redo att tillhandahålla teknisk expertis och stöd till arbetet med detta viktiga projekt när ramen som beskrivs i kommissionens meddelande har utvecklats vidare.

4. UPPRÄTTELSE AV EN ALLMÄN SÄKERHETSMEKANISM

För att fullgöra sitt uppdrag i händelse av en resolution som kräver tillgång till den gemensamma resolutionsfonden måste nämnden alltid ha tillräckliga finansiella resurser till dess förfogande. Finansieringsnivån i den gemensamma resolutionsfonden förstärks av *förhandsbidrag* och lånefacilitetsavtal som redan har uppförts, men en allmän säkerhetsmekanism kan vara en lösning på potentiella finansieringsunderskott vid olika tillfällen, och skulle därmed främja en finansiell stabiliteten ytterligare. Det är viktigt att tillhandahållaren av en allmän säkerhetsmekanism har kapacitet att ge ekonomiskt bistånd inom en snäv tidsram och att villkoren för tillgång till mekanismen är tydliga och enkla, samtidigt som dubbelarbete mellan nämnden och tillhandahållaren undviks. Under hela 2017 arbetade nämnden tillsammans med tillsynsorgan, centralbanken och medlemsstater i arbetsgruppen för samordnade åtgärder för att hitta en lämplig lösning för detta initiativ.

3. KRISHANTERING

Resolutionsplanering är ett av nämndens långsiktiga uppdrag som syftar till att säkerställa bankers möjlighet till resolution, men det är även viktigt att förbereda inför överhängande kriser. I detta avseende bör det noteras att nämndens krishanteringsprocess är dynamisk och beror på varje krissituations specifika egenskaper. I syfte att etablera ett konsekvent tillvägagångssätt och säkerställa att bästa möjliga förberedelser vidtas, samt med utgång från lärdomar som dragits av tidigare krissituationer, har flera horisontella initiativ inom samtliga direktorat implementerats.

3.1. Resolutionsbeslut och -avslag

DE VIKTIGASTE UTVECKLINGARNA UNDER 2017

1. BANCO POPULAR

Den 7 juni 2017 antog nämnden sitt första resolutionsbeslut⁽²²⁾. Beslutet rörde Banco Popular Español S.A., moderinstitutet för Banco Popular Group. Gruppen var den sjätte största bankgruppen i Spanien. Dess totala tillgångar uppgick till 147,11 miljarder euro och gruppen hade 1 644 filialer och 10 634 anställda i Spanien⁽²³⁾. Gruppens verksamhet drevs till största del i Spanien, men med en dotterbank i Portugal och viss närvaro i tredjeländer utanför EU i form av dotterbolag, filialer och representationskontor. Gruppens affärsmodell inriktades särskilt mot marknadssegmentet små och medelstora företag i Spanien.

På grund av bankens kritiska likviditetssituation förklarade Europeiska centralbanken Banco Popular som "fallerande eller kommer sannolikt att falla" den 6 juni 2017, och meddelande nämnden därom. Vid sin verkställande session beslutade nämnden att resolution var i allmänhetens intresse då detta säkerställde att kritiska funktioner bibehölls, genom att Banco Populars privata insättare och icke-finansiella företagsinsättare skyddades samt att små och medelstora företags möjligheter till att ta lån bibehölls och betalnings- och kontanttjänster kunde fortlöpa, och därmed undveks negativa effekter på den finansiella stabiliteten. Resolutionsåtgärden uppfyllde även övriga resolutionsmål. Nämnden beslutade att försäljning av bankens affärsverktyg för överföring av aktier till köpare överensstämde till högsta grad med resolutionsmålen, och instruerade den spanska exekutiva resolutionsmyndigheten (FROB) att genomföra beslutet. Till följd av detta överfördes aktierna, inbegripet Banco Populars och dess dotterbolags hela verksamhet, till Santander Group med omedelbar verkan, efter att befogenheten att nedskryta och omvandla Banco Populars kapitalinstrument hade utövats.

Inköpspriset som Santander betalade för Banco Populars aktier och kapitalinstrument var 1 euro. Resolutionsordningen trädde i kraft efter EU-kommissionens godkännande.

Effekterna av resolutionsåtgärden var att kunder drog fördel av den antagna resolutionsordningen och av överföringen av Banco Popular till ett stort och tillförlitligt finansinstitut. Resolutionsåtgärden möjliggjorde för Banco Popular att fortsätta tillhandahålla kritiska funktioner och tjänster till privatpersoner samt små och medelstora företag, särskilt bankens insättnings-

och utlåningstjänster. Den finansiella stabiliteten bibehölls och nyttjande av allmänna medel undveks.

Efter att beslutet hade fattats gjordes icke-sekretessbelagda versioner av följande handlingar om den vidtagna resolutionsåtgärden tillgängliga av nämnden⁽²⁴⁾:

- ▶ resolutionsbeslutet, dvs. nämndens beslut av den 7 juni 2017 gällande antagandet av en resolutionsordning för Banco Popular,
- ▶ värderingsrapporten och tillhörande bilagor upprättade av den oberoende experten, Deloitte, med avseende på resolutionsåtgärden (värdering 2),
- ▶ värderingsrapporten upprättad av nämnden i syfte att bedöma huruvida Banco Popular fallerade eller sannolikt skulle komma att falla (värdering 1),
- ▶ den spanska exekutiva resolutionsmyndighetens försäljningsbrev daterat den 6 juni 2017,
- ▶ beslutet om saluföring, dvs. nämndens beslut av den 3 juni 2017 om att saluföra Banco Popular,
- ▶ 2016 års resolutionsplan upprättad med avseende på Banco Popular.

Den spanska exekutiva resolutionsmyndigheten publicerade även sitt genomförandebeslut av den 7 juni 2017⁽²⁵⁾.

2. VENETO BANCA OCH BANCO POPOLARE DI VICENZA

Den 23 juni 2017, efter Europeiska centralbankens beslut att förklara Banca Popolare di Vicenza S.p.A. och Veneto Banca S.p.A. som "fallerande eller kommer sannolikt att falla", beslutade nämnden att resolutionsåtgärder avseende dessa banker från nämndens håll inte var berättigade⁽²⁶⁾.

Nämnden slog fast att det inte fanns några alternativa tillsynsåtgärder eller åtgärder vidtagna inom den privata sektorn som kunde förhindra att bankerna fallerade. Efter noggrann avvägning av huruvida resolutionsåtgärder var erforderliga och proportionella för att värna målen i resolutionsramen slog nämnden dessutom fast att resolutionsåtgärder inte låg i allmänhetens intresse, eftersom ingendera av de två bankerna tillhandahöll kritiska funktioner och bankernas fallerande förväntades således inte ha betydande negativ inverkan på medlemsstatens finansiella stabilitet.

Till följd av detta informerade samma dag nämnden Banca d'Italia om båda besluten, och den nationella resolutionsmyndigheten försatte de båda bankerna i tvångslikvidation (det sedvanliga insolvensförfarandet för banker i Italien).

3. EFTERHANDSÖVNING – EUROPEISKA CENTRALBANKEN, EU-KOMMISSIONEN OCH GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN

Under sista kvartalet 2017 fördjupade nämnden sitt utbyte av åsikter och samarbete med kommissionen och centralbanken i syfte att finjustera olika aspekter av bankunionens tillsyns- och resolutionsram. Verksamheten inom dessa arbetsflöden kommer att fortgå under 2018.

²⁴ Dessa handlingar, samt andra handlingar som avser resolutionsärendet, finns att tillgå på <https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular>

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

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

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

⁽²³⁾ Uppgifter per slutet av första kvartalet 2017. Se Banco Popular, Kvartalsrapport från första kvartalet 2017, 2017 (<http://www.grupoban-copopular.com/EN/INVESTORRELATIONS/FINANCIALINFORMATION/Paginas/InformesTrimestrales.aspx>).

3.2. Projekt för att stärka krisberedskap

I syfte att förbereda inför framtida kris- och resolutionssituationer samt säkerställa metodiska och tidsenliga resolutionsmöjligheter med tillgång till lämpliga verktyg strävar nämnden kontinuerligt efter att vidareutveckla sina verktyg, och inledde en rad olika projekt och övningar under 2017 för detta ändamål. I arbetet beaktade nämnden återkoppling från intressenter och nationella resolutionsmyndigheter, samt lärdomarna som dragits vid tidigare krissituationer. Bland initiativen ingår ett krisberedskapsprojekt och upprättandet av en tillförlitlig värderingsram, tillsammans med genomförande av regelbundna simuleringsövningar.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

1. KRISBEREDSKAPSPROJEKT

Nämnden påbörjade under 2017 implementeringen av ett krisberedskapsprojekt som syftar till att främja ett gemensamt och konsekvent tillvägagångssätt för krishantering. Åtgärderna som bidrar till en effektiv krishanteringsprocess genomförs fortlöpande och rör:

- ▶ utformning av optimala stegvisa processer och arbetsflöden (utarbetas utifrån interna handlingar och nämndens erfarenheter vid krissituationer),
- ▶ analys av och förslag om erforderliga organisatoriska system samt informations- och kommunikationstekniska system,
- ▶ kartläggning av befintliga underlag/verktyg och integrering av nya förbättringar.

Krisberedskapsprojektet inbegriper tre faser:

- (i) fas 1: kartläggning och gapanalys,
- (ii) fas 2: implementering av en strategi,
- (iii) fas 3: simuleringsövningar för att testa förbättringarna.

Nämnden genomförde fas 1 under 2017 med stöd av ett externt konsultbolag. De huvudsakliga aktiviteterna bestod av:

- ▶ uppförande av handlingar och kartläggning av rutiner,
- ▶ utformning av i) nämndens interna verksamhetsförfaranden med detaljerade optimala arbetsflöden och relaterade processer samt ii) ett förslag om en målinriktad operativ struktur för nämnden,
- ▶ identifiering av områden som kan förbättras och utformning av en strategi, inbegripet föreslagna åtgärder.

Resultaten av fas 1 påbjuder att vissa nyckelområden behandlas i syfte att säkerställa höga resolutionsnormer inom nämnden, exempelvis områden som rör styrning och organisation, handlingar, kompetens och expertis samt ändamålsenligt anpassade IKT-lösningar.



För att nå dessa mål inledde nämnden i början av 2018 sitt arbete med att upprätta den resolutionstaktiska gruppen, en intern expertgrupp som ska hantera och införliva ovannämnda rekommendationer och stå redo att stödja arbetet vid framtida krisärenden. Gruppen ska vara färdigställd och påbörja sitt arbete under första kvartalet 2018, och dess uppdrag ska vara att utforma organisationsordningar som ska följas i händelse av kris samt säkerställa konsekventa och fullgoda interaktioner med nämndens intressenter vid hantering av krisärenden.

2. VÄRDERINGSPROJEKT

Tidigt under 2017 slutfördes ett upphandlingsförfarande för rådgivning och assistans vid ekonomisk värdering, och den externa leverantören tilldelades två specifika avtal inom ramen för värderingsprojektet.

Inom det första avtalet, som rörde rådgivning och assistans vid upprättande av nämndens värderingsram, färdigställde leverantören i samråd med nämnden en riktmärkningsrapport om värdering vid resolution i oktober 2017. Denna rapport utgjorde underlaget för senare workshoppar med värderare under ledning av nämnden, och dessa resulterade i att ett slutgiltigt förslag till värderingsram lämnades in till nämnden i december 2017. Det slutgiltiga förslaget kommer att diskuteras med ett nätverk av experter som utses av nationella resolutionsmyndigheter, och förslaget förväntas färdigställas under 2018.

Det andra avtalet rörde en fiktiv värdering av en global systemviktig bank och en medelstor bank. De huvudsakliga resultaten förväntas utgöras av standardiserade uppgiftsmallar som kan användas för värderingsändamål. Detta arbete pågår och projektet förväntas slutföras under 2018.

3. SIMULERINGSÖVNINGAR

a) Gränsöverskridande resolution av globala systemviktiga banker (trilateral övning 2017)

Som en uppföljning av den gränsöverskridande resolutionsövningen på toppnivå som genomfördes i oktober 2016 mellan USA, Storbritannien och bankunionens myndigheter (inbegripet resolutions- och tillsynsmyndigheter, centralbanker och finansdepartement) etablerades 2017 års arbetsprogram – det fortsatta trilaterala arbetsprogrammet – i syfte att utforska frågor som uppkommit under 2016 års övning och fördjupa det trilaterala samarbetet. Deltagarna från bankunionen är Gemensamma resolutionsnämnden, EU-kommissionen och Europeiska centralbanken.

De huvudsakliga målen inom 2017 års trilaterala arbete inbegrep:

- ▶ att främja och utveckla en gemensam kunskapsgrund om resolution av globala systemviktiga banker och vidareutveckla förberedelserna för resolution av sådana banker genom att kontinuerligt identifiera och bearbeta relevanta resolutionshinder,
- ▶ att utveckla handböcker för att implementera de viktiga gränsöverskridande samordningspunkterna som avser resolution av globala systemviktiga banker.

Vid sammanträden inom de olika arbetsflödena nåddes överenskommelser om principer om samordning och finansiering för resolution mellan hem- och värdmyndigheter för gränsöverskridande systemviktiga banker, avvikande områden inom de olika rättsliga ramarna och operativa strukturerna i olika myndighetsområden identifierades och handböcker om gränsöverskridande resolution, med information om styrning, intern total förlustabsorberingskapacitet och kommunikation med inriktning mot interaktioner som krävs av antingen hem- eller värdmyndigheter under de olika resolutionsfaserna, utformades.

Vid tre sammanträden (i februari, juli och november) bidrog högre tjänstemän, som deltog i det pågående arbetet, med vägledning samt godkände de föreslagna resultaten. Utfallet av 2017 års fortsatta trilaterala arbetsprogram diskuterades av huvudansvariga från USA, Storbritannien och bankunionens myndigheter under våren 2018. Slutsatsen är att ett diskussionsspel som testar handböckernas effektivitet ska företas under 2018, samt att ett andra diskussionsspel på huvudansvarig nivå ska genomföras under 2019.

(b) Interinstitutionell simuleringsövning

Under sommaren 2017 utfördes en teknisk simuleringsövning för att testa de tekniska systemen för kommunikation mellan olika aktörer.

Huvudfokus låg på interaktion med rådet, eftersom rådet skulle behöva genomföra en omröstning i händelse av oenighet mellan nämnden och kommissionen.

Den tekniska simuleringsövningen genomfördes med framgångsrikt resultat.

4. GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN

4.1. Bidrag

Enligt artikel 69 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ska resolutionsfondens medel vid utgången av en inledande period på åtta år räknad från den 1 januari 2016 uppgå till minst 1 % av alla garanterade insättningar i alla institut som är auktoriserade i samtliga deltagande medlemsstater. De bidrag som hänvisas till i artiklarna 69, 70 och 71 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ska enligt förordningen samlas in från enheterna av de nationella resolutionsmyndigheterna och överföras till resolutionsfonden i enlighet med det mellanstatliga avtalet om överföring och ömsesidighet för bidrag till fonden.

I juni 2017 överförde de nationella resolutionsmyndigheterna 6,6 miljarder euro (inklusive icke återkalleliga betalningsåtaganden) i *förhandsbidrag* för 2017 till resolutionsfonden, beräknade av nämnden enligt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

1. LISTA ÖVER BIDRAGANDE INSTITUT

Vid inledningen av varje bidragscykel samordnar nämnden med de nationella resolutionsmyndigheterna för att uppdatera listan över institut som ingår i den gemensamma resolutionsfonden. Denna process påbörjades i oktober 2016 inför cykeln 2017, då nämnden tillhandahöll de nationella resolutionsmyndigheterna med listan över institut. De nationella resolutionsmyndigheterna ombads informera nämnden om eventuella ändringar innan den mellanliggande tidsfristen upphörde den 15 december 2016 och den slutliga tidsfristen den 15 januari 2017.

2. DATARAPPORTERINGSFORMULÄR

Att säkerställa att datarapporteringsformuläret regelbundet ses över och att uppdateringar och justeringar i förhållande till beräkningsmetoden införs är grundläggande för att upprätthålla en effektiv datainsamlings- och beräkningsprocess. Under sommaren 2017 arbetade nämnden tillsammans med nationella resolutionsmyndigheter med att uppdatera datarapporteringsformuläret för bidragscykeln 2018, och formuläret godkändes vid nämndens plenarsammanträde i september 2017. Vid denna tidpunkt, på basis av uttömmande analyser av datatillgång, beslutade nämndens verkställande session att inkludera likviditetstäckningskvoten som en ny riskindikator inom riskbedömningsmetoden i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63.



3. DATAINSAMLING

Under 2017 introducerade nämnden en ny datainsamlingsportal – bidragsinsamlingsystemet. Portalen gör det möjligt för nationella resolutionsmyndigheter att överföra mallar i Excel- och XBRL-format. När Excel-mallar överförs konverteras dessa till XBRL-format, vilket möjliggör att kontroller utifrån en uppsättning fördefinierade regler kan utföras. Rapporter som inte uppfyller dessa regler avvisas automatiskt, och portalen genererar ett felmeddelande som anger skälen till att rapporten avvisas. Dessa automatiserade kontroller förbättrar kvaliteten på mottagna data avsevärt.

4. DATAVERIFIERING

Noggranna kontroller i samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna ledde till korrigeringar av diverse skriv-/räknefel, vilket ledde till att samtliga datapunkter som rapporterats av institut fanns tillgängliga vid tidpunkterna då dessa skulle beräknas. Data som rapporterades av institut kontrollerades dessutom korsvis med centralbankens tillsynsdata.

I enlighet med rutinen som fastställdes 2016 beslutade nämndens verkställande session den 9 november 2016 att institut som tillhör grupper som direkt tillses av centralbanken ska tillhandahålla ytterligare försäkran rörande data som redan har rapporterats inom tillsyns- eller revisionsramarna. De nationella resolutionsmyndigheterna fick bestämmanderätt gällande att utvidga omfattningen av institut och de data som är föremål för kravet om ytterligare försäkran. Institut kunde dessutom välja att erhålla bekräftelse av vissa datapunkter av en revisor ("överenskommet förfarande") eller få godkännande av den fullständiga mallen för 2017 av det verkställande organet⁽²⁷⁾. Institut som åläggs betala ett standardbelopp undantogs från kravet om ytterligare försäkran.

5. BERÄKNING AV BIDRAG

Under 2017 implementerade nämnden en ny beräkningsmotor (det finansiella redovisningssystemet) för att beräkna *förhandsbidrag*. Beräkningsmetoden införlivades i redovisningssystemet under oktober till december 2016. Följande tillvägagångssätt nyttjades vid implementeringen:

- ▶ verifiering av att beräkningsstegen överensstämmer med gällande rättsliga ramar och nämndens relevanta interna förberedande akter,
- ▶ korsvis kontroll av resultaten av de olika beräkningsstegen med resultaten som erhöles med nämndens interna verktyg.

EU-kommissionens gemensamma forskningscentrum tillhandahöll tekniskt stöd i form av en oberoende beräkning av *förhandsbidragen*. Det gemensamma forskningscentrumet utarbetade en algoritm som överensstämmer med gällande rättsliga ramar och nämndens relevanta interna förberedande akter. Algoritmen testades med anonymiserade data som nämnden tillhandahöll forskningscentrumet via säkra kommunikationskanaler. Resultaten av forskningscentrumets oberoende beräkning överensstämde med de resultat som nämnden erhöles med sina egna verktyg.

Slutligen rådfrågades centralbanken, de nationella behöriga myndigheterna och de nationella resolutionsmyndigheterna formellt rörande *förhandsbidragen* för 2017.

6. INSAMLING AV BIDRAG

Nämnden arbetade tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna med att harmonisera sättet på vilket institut meddelades om bidragsbeloppen. Initiativet ledde till två framgångar.

- ▶ 2017 års "beslut om beräkningsramen". Beslutet syftade till att beskriva metoden som användes för att beräkna *förhandsbidragen* för 2017. Det införlivade de förberedande akterna rörande beräkningar som nämnden utförde i tidigare skeden. De nationella resolutionsmyndigheterna vidarebefordrade beslutet till samtliga institut tillsammans med myndigheternas meddelanden.
- ▶ En enskild "harmoniserad bilaga" för vardera institut. I denna handling fick institut information om huvudsakliga indata som användes vid beräkningen, mellanliggande beräkningsvärden och det slutliga bidraget. Handlingen utarbetades i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna.

4.2. Investeringar

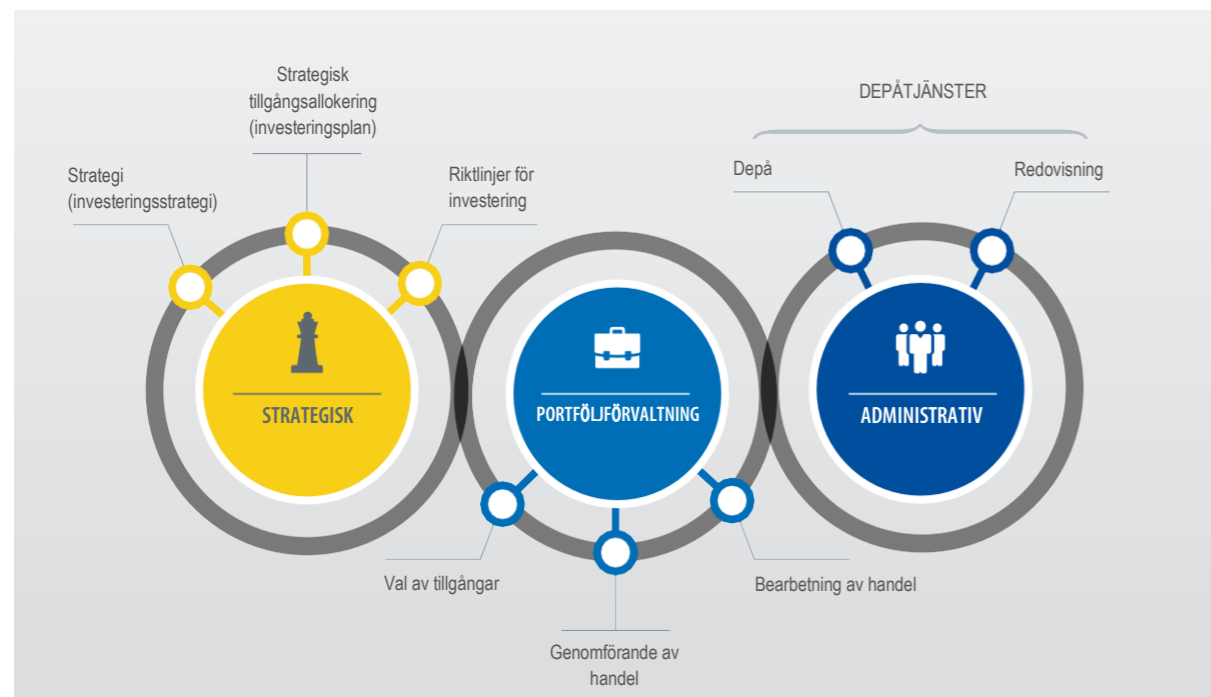
I enlighet med artikel 75 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ansvarar nämnden för investering av de insamlade *förhandsbidragen*. Vid slutet av 2017 uppgick beloppet i den gemensamma resolutionsfonden till 17,4 miljarder euro. Beloppet utgörs av drygt 15 miljarder euro i kontanter och cirka 2 miljarder euro i icke återkalleliga betalningsåtaganden. Medlen förvaras för närvarande i balanskonton vid fem centralbanker inom Eurosystemet, i enlighet med bestämmelserna i artikel 17 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/451.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

- ▶ **Den förstainvesteringsplanen antogs formellt.** Nämnden antogs införstainvesteringsplan vid sin verkställande session i oktober 2017. Investeringsplanen operationaliserar investeringsstrategin, vilken granskades av nämnden vid plenarsammanträdet i januari 2018. Den rättsliga ramen för investeringsstrategin ges av kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/451. Investeringsplanen definierar strukturen, sammansättningen och egenskaperna i nämndens portfölj, dvs. dess strategiska tillgångsallokering. Investeringsplanen antas för en period om ett år och översyn av planen ska ske årligen. Planen syftar till att uppfylla nämndens investeringsmål och tillgodose likviditetsbehov samt skydda värdet på medlen som ingår i den gemensamma resolutionsfonden. Under förevarande utmanande marknadsförhållanden, där negativa räntevärden för till synes

⁽²⁷⁾ Jämfört med föregående år utvidgades omfattningen för det överenskomna förfarandet till att inbegripa avdrag för institutionella skyddssystem (jämte garanterade insättningar och härledda justeringar samt avdrag för subventionerade lån och lån inom koncerner).

Figur 5: Arbetsflöde för implementering av investeringsprincipen



säkra och likvida investeringar råder, är det en utmaning att tillgodose likviditetsbehoven samtidigt som fondens värde skyddas, på grund av de begränsningar som stipuleras i den delegerade förordningen och nämndens riskbenägenhet. Att tillgodose likviditetsbehov i syfte att vara redo för resolution är nämndens främsta prioritet. Därför kommer en stor andel av de insamlade beloppen att vidare hållas som likvida medel.

- ▶ **Förfarandet för att välja entreprenadspartner går mot sitt slutförande.** Under 2017 hölls ett förfarande för att välja en entreprenörspartner för portföljförvaltnings- och depåttjänster. Förfarandet slutfördes under första kvartalet 2018. Verksamhet som rör investeringsförvaltning (dvs. portföljförvaltnings- och depåttjänster) kommer att läggas ut på entreprenad i största möjliga mån. Nämnden kommer att fortsätta ansvara för strategiska beslut, medan portföljförvaltning och administrativa uppgifter kommer att läggas ut på entreprenad. Tillsyn och riskhantering är grundläggande delar av alla steg inom detta arbetsflöde, och integreras inom samtliga processer. Nämnden har antagit en ram för riskstyrning enligt de tre linjerna i riskstyrningsmodellen.
- ▶ **En entreprenadmodell som inbegriper flera portföljförvaltare och en gemensam depåhållare förutses.** Tilldelningen av avtal till portföljförvaltare kommer att ske i flera steg, genom att först anlita en portföljförvaltare och efter hand de övriga. Investeringsuppgifter får endast läggas ut på entreprenad till organ som lyder under offentlig rätt, banker som ingår i det europeiska centralbanksystemet, internationella institut som har upprättats enligt offentlig internationell lagstiftning eller enligt unionsrätten. Nämnden kontaktade 22 utvalda offentliga institut med en förfrågan om att delta i upphandlingsförfarandet, och bedömningar av institutens kapacitet och möjlighet att tillhandahålla nämnden med portföljförvaltningstjänster utfördes. Av dessa valdes fyra potentiella entreprenadsinstitut ut och bjöds in att lämna anbud. I slutet av 2017 påbörjades arbetet med att fullborda avtalet med det institut som erhöll högsta ranking under anbudsörförfarandet.
- ▶ **Medel som ingår i den gemensamma resolutionsfonden förvarades i balanskonton.** Tidsbundna inlåningar med centralbanker utgjorde inte ett finansiellt attraktivt alternativ till balanskonton under 2017, och därför förvarades medlen i sin helhet i konton vid centralbanker och löd under centralbankens inlåningsränta.

4.3. Finansiering

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

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

- ▶ Operationalisering av nyttjandet av den gemensamma resolutionsfonden. Under 2017 förstärkte nämnden sitt arbete runt operationalisering av nyttjandet av den gemensamma resolutionsfonden genom att utforma nödvändiga steg för att använda instrumenten som beskrivs i artikel 76.1 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.
- ▶ Offentlig överenskommelse om brofinansiering. Under 2017 slutförde nämnden arbetet med att underteckna lånefacilitetsavtal med de 19 deltagande medlemsstaterna. Lånefacilitetsavtalen täcker, som sista utväg, tillfälliga finansieringsunderskott genom att utgöra förhandsfinansiering av *efterhandsbidrag* till den gemensamma resolutionsfonden, i utsträckningen som är tillämplig enligt medlemsstatens involvering i resolutionsåtgärden.



5. GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN SOM ORGANISATION

Nämnden förnyade under 2017 sitt åtagande att vara en modern, behörig och yrkesskicklig organisation med effektiva processer i enlighet med nämndens uppdrag och prioriteringar.

5.1. Informations- och kommunikationsteknik

En IKT-ledningsgrupp upprättades tidigt 2017, vars uppdrag är att övervaka IKT-verksamheten och godkänna de huvudsakliga IKT-resultaten. Nämndens IKT-funktion organiserades under året runt tre olika områden: IKT-drift, IKT-strategi och -utveckling samt IKT-säkerhet. Betydande framsteg har gjorts i arbetet med att upprätthålla en tillförlitlig, robust och säker IKT-miljö.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

- ▶ Under 2017 har IKT-driftgruppens fokus skiftat från initial utformning och konfiguration till ett mer verksamhetsbaserat arbetssätt. Gruppens huvudsakliga verksamhet bestod av en kombination av hantering av den befintliga infrastrukturen, genomförande av viktiga nya projekt (exempelvis bidragsinsamlingssystemet och mallen för skulduppgifter) och slutligen att skala upp infrastrukturen för att tillgodose den kraftiga personalökningen. Under årets fjärde kvartal påbörjade gruppen sitt arbete med att utforma och lansera ett datacenter för katastrofåterhämtning, vilket kommer att vara i drift senast fjärde kvartalet 2018.
- ▶ Utvecklingsområdena IKT-styrning och IKT-strategi var fullt utvecklade vid mitten av 2017.
- ▶ Nämnden inledde även ett givande samarbete med centralbanken för att utveckla ett system vari de huvudsakliga aspekterna av resolutionsplanering kan automatiseras. Projektet kallas Ledningsinformationssystemet för resolution. Projektet gick in i pilotfasen i maj 2018 och förväntas vara helt i drift i slutet av detta år. Även ett samarbete med Europeiska bankmyndigheten inleddes i november 2017 som syftar till att identifiera hur insamling av ekonomiska data inom ramen för den gemensamma resolutionsmekanismen kan optimeras.
- ▶ Ett förbättrat system för elektronisk hantering av handlingar och annan dokumentation lanserades i november 2017. Systemet kommer att färdigställas under fjärde kvartalet 2018.
- ▶ Ett tillfälligt system som tillgodoser nämndens administrativa uppgifter runt bidragsinsamling levererades i december 2017 inför insamlingen av 2018 års bidrag.
- ▶ Under 2017 skapades och distribuerades IKT-säkerhetsrutiner som säkerställer konfidentialitet och sekretess för, samt tillgänglighet till, informationen som hanteras via nämndens IKT-system till all personal.

5.2. Kommunikation

Nämnden åtar sig att leverera informerade, tillförlitliga och transparenta public relation-tjänster baserade på bästa praxis och en djupgående kunskap om frågorna som påverkar nämnden och dess intressenter via nämndens kommunikationsenhet. Resultaten som kommunikationsenheten gav upphov till bidrog direkt och positivt till att nämnden kunde uppnå de övergripande mål som återfinns i nämndens uppdragsbeskrivning.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

- ▶ Spridning av nämndens huvudsakliga meddelanden och information till intressenter genom organisering av nämndens andra konferens, "Building bank resolvability together", som hölls i september 2017 och där en rad olika intressenter deltog, samt organisering av externa evenemang med ledamöter och enhetschefer.
- ▶ Organisering av nämndens andra pressfrukost och presskonferens i januari 2017.
- ▶ Nämndens webbplats fick under året en ny design med länkar till nämndens principer och specialiserade resolutionsområden, inbegripet det första resolutionsbeslutet som illustrerar nämndens fortgående arbete.
- ▶ Nämndens publikationer under 2017 inbegrep nämndens årliga rapport för 2016, arbetsprogrammet för 2017, det fleråriga arbetsprogrammet 2018 och dokumentet som rör nämndens MREL-princip 2017.
- ▶ Vidare fördjupning av intern och interinstitutionell kommunikation vid såväl sedvanliga processer som krissituationer.

5.3. Resurshantering

5.3.1. Personal

Personalenhetens rekrytering av högkvalificerade medarbetare för att ge den nya organisationen en stabil grund fortsatte att vara en central del av personalverksamheten under 2017. Personalenheten har fortsatt sitt arbete med att rekrytera och integrera ny personal, både i den operativa verksamheten och inom stödområden.

Arbetet med att färdigställa nämndens rättsliga ram för personalfrågor och tillhandahållande av tjänster (t.ex. administration, utbildningar och karriärutveckling) fortskred i syfte att säkerställa lämpligt stöd för en ung och snabbväxande organisation.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

- ▶ **Personalstyrka.** Nämnden fortsatte sitt arbete med att utveckla, anta och implementera personalspolicier och -system och företog intensiv rekrytering för att tillgodose medel- till långfristiga personalbehov, med syftet att uppfylla sitt mandat på ett effektivt sätt samt införliva rekommendationerna i revisionsrättens rapport 2017.

- ▶ **Intensiv rekrytering.** Nämnden fortsatte att rekrytera från befintliga reservlistor och gjorde 19 nya val av tillfälligt anställda under 2017, vilka tillgodosåg behov både inom verksamheten och horisontella områden. Denna intensiva rekryteringsverksamhet gjorde det möjligt för nämnden att välkomna 113 nya medarbetare under 2017. Undantaget ledamöter utgjordes nämndens personalstyrka av 255 tjänster (en ökning på 55 % jämfört med 2016)⁽²⁸⁾. Sju medarbetare lämnade sina tjänster. Personalomsättningen för året uppgick till 2 %.
- ▶ **Personalspolicier.** Nämnden färdigställde under året den rättsliga ramen för personalfrågor genom att anta genomförandebestämmelser om förebyggande av kränkande särbehandling på arbetsplatsen. Även specifika personalspolicier baserade på nämndens behov utarbetades, i form av principer för anställningsavtalsperioder och -förnyelse samt principen om intern mobilitet. Utbildnings- och utvecklingsstrategin som omfattar teknisk, allmän, IT-relaterad och lingvistisk kompetens antogs i syfte att tillgodose behovet av personalutbildning och -utveckling inom nämnden.

5.3.2. Budgetförvaltning och ekonomisk förvaltning

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

På intäktsidan godkändes ett belopp på 99 738 000 euro som intäkter, upp till utgiftsnivån för 2017.

På utgiftssidan tilldelades, enligt budgetimplementeringstabellen, mer än 39 miljoner euro till personal, cirka 13 miljoner euro till andra administrativa kostnader (hyra, IKT-stöd osv.) och nästan 47 miljoner euro till verksamhetskostnader (se bilaga 3).

INTÄKTER

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

Bidragen till nämndens administrativa budget för 2017 styrdes av kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1310/2014 om ett provisoriskt system för bidrag.

Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2361/2017 av den 14 september 2017 om det slutliga systemet för bidrag till nämndens administrativa utgifter trädde i kraft den 8 januari 2018. Den delegerade förordningen ersätter det provisoriska systemet.

Enligt det slutliga systemet måste samtliga kreditinstitut som är etablerade inom bankunionen bidra till nämndens administrativa utgifter. Detsamma gäller för alla moderbolag (inklusive finansiella och blandade finansiella holdingbolag), värdepappersföretag och finansinstitut som omfattas av Europeiska centralbankens konsoliderade tillsyn.

Nämnden samlade framgångsrikt in administrativa bidrag till ett belopp av 83 004 442,12 euro under 2017.

⁽²⁸⁾ Detaljerad information om planerade/godkända tjänster kontra faktiska tjänster för 2016 och 2017 finns i bilaga 3.

UTGIFTER

Bland utgifterna i budgeten ingår utbetalningar som har gjorts under året samt överföring av budgetanslag. I följande punkter sammanfattas utnyttjandet av anslag per avdelning. En mer detaljerad redovisning finns i bilaga 3.

Nämnden fastställde 304 budgetåtaganden till ett totalbelopp av 70 625 897,28 euro i DEL I och 55 306 079,84 euro i DEL II, och behandlade 2 221 betalningar till ett totalbelopp av 42 238 195,05 euro i DEL I⁽²⁹⁾ och 50 021 383,63 euro i DEL II⁽³⁰⁾. Av de betalningsbemyndiganden som överfördes behandlades 343 betalningar, till ett belopp av 7 840 901,58 euro. Budgetimplementeringsgraden är 70,81 % för åtagandebemyndiganden och 42,35 % för betalningsbemyndiganden. Beloppet som överfördes till 2018 var 28 387 702,23 euro och överföringsgraden var 40,19 % av de åtagna anslagen. Av det totala beloppet som överfördes till 2018 är cirka 21 700 000 euro förknippade med nämndens oförutsedda utgifter.

AVDELNING 1: PERSONALKOSTNADER

Budgeten som antogs för avdelning 1 under 2017 uppgick till 39 546 000 euro, varav 27 034 478 euro utgjordes av åtaganden. Slutbeloppet för nyttjade betalningsbemyndiganden uppgick till 25 928 493,58 euro, vilket motsvarar en implementeringsgrad på 65,57 %.

Huvudskälen som ligger bakom den låga budgetimplementeringen är den delvisa implementeringen av rekryteringsplanen, senare upptagning än planerat av flera nya anställda i lönelistan samt mindre utgifter förknippade med personalantal, arvoden, utbildning, sjukvårdskostnader, skolor och barnpassning (daghem).

AVDELNING 2: INFRASTRUKTURKOSTNADER

Budgeten som antogs för avdelning 2 under 2017 uppgick till 13 397 000 euro. Under året gjordes åtaganden till ett belopp av 10 917 737,89 euro, vilket motsvarar en implementeringsgrad på 81,49 %. Slutbeloppet för nyttjade betalningsbemyndiganden uppgick till 7 959 271,14 euro, vilket motsvarar en implementeringsgrad på 59,41 %.

Huvudsakliga utgiftsområden var IT-infrastruktur samt hyra, säkerhet och underhåll av byggnaden.

⁽²⁹⁾ Detaljerad information om de huvudsakliga utgiftskategorierna finns i bilaga 3.

⁽³⁰⁾ Det åtagna beloppet för negativa räntesatser var 55 301 638,04 euro, och 4 441,80 euro för bankavgifter. Betalningarna uppgick till ett totalbelopp av 50 017 635,23 euro för negativa räntesatser och 3 748,40 euro för bankavgifter.



AVDELNING 3: VERKSAMHETSKOSTNADER

Avdelning 3 avser uteslutande verksamhetskostnader som förknippas med implementeringen av förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen. Budgeten som antogs för 2017 uppgick till 46 795 000 euro.

Under året gjordes åtaganden till ett belopp av 32 673 680,82 euro, vilket motsvarar en implementeringsgrad på 69,82 %. Slutbeloppet för nyttjade betalningsbemyndiganden uppgick till 8 350 430,33 euro, vilket motsvarar en implementeringsgrad på 17,84 %.

Huvudsakliga utgiftsområden rörde undersökningar och konsultation för genomförandet av nämndens arbetsprogram, följt av IKT-utveckling och -underhåll, särskilt för att stödja resolutionsplaneringen, beslutsverksamheten och administration av den gemensamma resolutionsfonden.

BUDGETUTFALL

Budgetutfallet⁽³¹⁾ är 30 371 897,59 euro, vilket kommer att införas i budgeten efter godkännande vid plenarsammanträdet i september 2018.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

- ▶ Ändringar i budgeten. Budgeten ändrades två gånger under 2017 i syfte att inregistrera 9 miljoner euro i budgetposten för oförutsedda utgifter (3031) och för att inregistrera budgetöverskottet för 2016 på 12 767 564,35 euro.
- ▶ Framgångsrik fakturering och insamling av administrativa bidrag och *förhandsbidrag* till den gemensamma resolutionsfonden 2017.
- ▶ Korrekt avslutning av räkenskaperna för 2017.
- ▶ Ansvarsfull budget- och likviditetsförvaltning.
- ▶ Etablering av förfaranden för insamling av administrativa bidrag enligt det slutgiltiga versionen av kommissionens delegerade förordning (EU) 2361/2017.

5.3.3. Slutliga räkenskaper för 2017

De slutliga räkenskaperna för 2017 ger en rättvisande bild av nämndens finansiella ställning per den 31 december 2017, det finansiella resultatet, kassaflödena och förändringar i nettotillgångarna för det avslutade budgetåret, i enlighet med budgetförordningen och de redovisningsregler som antagits av kommissionens räkenskapsförare. Vid slutet av 2017 års insamling av *förhandsbidrag* och icke återkalleliga betalningsåtaganden till den gemensamma resolutionsfonden ökade de totala tillgångarna/skulder avsevärt, från 10,83 miljarder euro till 17,46 miljarder euro.

Förhandsbidragen som samlades in till fonden under 2017 gav intäkter på 5,96 miljarder euro. Efter att avdrag av de därtill hörande stödberättigande utgifterna för att förvara dessa medel i de nationella centralbankernas konton hade gjorts, gav detta ett resultat för budgetåret 2017 på 5,91 miljarder, och nämndens nettotillgångar ökade till 15,35 miljarder euro. Nettotillgångar från fondverksamheten förväntas ackumulera över tid och utgör de medel som anförtroddes nämnden och som måste säkras och användas vid behov för att säkerställa en effektiv användning av resolutionsverktygen samt ett effektivt utövande av de resolutionsbefogenheter som nämnden tilldelas enligt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

⁽³¹⁾ Detaljerad information om budgetutfallet/budgetresultatet hittas i de slutliga räkenskaperna för 2017, vilka kommer att göras tillgängliga på nämndens webbplats under tredje kvartalet 2018.

På den administrativa sidan av de slutliga räkenskaperna för 2017 har nämnden fakturerat och erhållit 83 miljoner euro från bankinstituten, och har även beslutat att kvarvarande medel från tidigare ekonomiska perioder – 16,73 miljoner euro – ska nyttjas. Intäkterna i form av erkända administrativa bidrag under 2017 uppgick till 53,89 miljoner euro, vilket balanserade de totala administrativa och verksamhetsrelaterade utgifterna för året. Därför finns inga nettotillgångar som härrör från nämndens administrativa verksamhet.

Av nämndens administrativa utgifter utgjordes 45 % av personalrelaterade kostnader och 20 % av andra administrativa kostnader (hyra, IT-support och andra tjänster som inte avser IT).

Verksamhetsrelaterade kostnader ökade avsevärt och uppgick till 30 % vid slutet av året, medan samma kostnader endast utgjorde 10 % av de totala utgifterna under 2016. Skälen bakom denna ökning inbegriper de kraftigt ökade rättstvistikostnaderna samt utgifter som härrör från undersökningar och konsultation (exempelvis ekonomisk värdering) avseende banker som potentiellt står inför resolution.

De icke återkalleliga betalningsåtagandena uppgår till 2,03 miljarder euro och utgör ett alternativ till kontantbetalning i fråga om *förhandsfinansiering* av fonden. Dessa redogörs i nämndens slutliga räkenskaper på följande sätt:

- ▶ en villkorad tillgång för betalningsskyldigheten avseende icke återkalleliga betalningsåtaganden,
- ▶ kontanta medel i en bank (på ett särskilt bankkonto) kontra en långfristig skuld (båda knutna till kontantsäkerheten som täcker åtagandet inom ramen för de icke återkalleliga betalningsåtagandena).

Nämndens rapport om finansiell ställning per den 31 december 2017 och nämndens resultaträkning för 2017 finns i bilaga 6.

Årsredovisningen för 2017 kommer att finnas tillgänglig på nämndens webbplats under tredje kvartalet 2018.



5.3.4. Upphandling

Den årliga upphandlingsplanen för 2017 utarbetades i enlighet med budgetförordningen som är tillämplig för allmän upphandling inom EU. Rapporteringsperioden för denna "upphandlingsgenomgång"⁽²⁾ är mellan den 1 januari och den 31 december 2017. Den faktiska genomgången av nämndens upphandlingssektor som genomfördes under 2017 bekräftade vikten av nämndens princip om att vidare fokusera på operativ verksamhet inom prioriterade politikområden, med syftet att uppnå effektivitetsframsteg. Nämnden upphandlade alla erforderliga tjänster och varor under 2017 enligt begäran från de olika enheterna. En analytisk redogörelse av upphandlingsförfarandena under 2017 finns i bilaga 7.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

- ▶ Inledande verifikation samt *förhandskontroll* av alla juridiska åtaganden har genomförts. Nämnden skapade och verifierade cirka 250 ärenden genom upphandling samt förberedde och inledde 51 upphandlingsförfaranden för låg- och medelvärdeskontrakt samt särskilda förhandlade kontrakt. 21 konkurrensutsättningar återupptogs även inom avtalsramen för råd om ekonomisk och finansiell värdering och juridisk rådgivning, och nämnden nyttjade kommissionens ramavtal på erforderligt vis.
- ▶ Ett flertal samförståndsavtal, servicenivåavtal och samarbetsavtal utarbetades dessutom av upphandlingsenheten och ingicks med kommissionen och andra offentliga enheter.
- ▶ Affärsenheterna begärde även att ett öppet anbudsförfarande för anskaffning av juridisk rådgivning skulle företas under 2017, och omfattande ansträngningar för anskaffning av portföljförvaltnings- och depåttjänster genomfördes.

5.3.5. Lokaler

Huvudmålen för enheten som förvaltar lokalerna är att ge proaktivt stöd till nämnden genom att se till att lokalerna fyller sin funktion samt att varor och tjänster köps in i enlighet med EU:s regler och normer för offentliga upphandlingar, samt se till att nämndens personal och besökare är säkra och skyddade i lokalerna.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

- ▶ Enheten som förvaltar lokalerna har genomfört en omfattande renovering samt har upprättat ett platsinternt kontor i syfte att bättre stödja nämndens direktorat.
- ▶ Ett stort antal servicetjänster har upprättats med syftet att förbättra arbetsmiljön, bland andra dricksfontäner, fler möbler, nämndens kafeteria och fikautrymmen avsedda för personalen.
- ▶ Enheten som förvaltar lokalerna har fördjupat sin arbetsrelation med kommissionen i sin strävan att optimera säkerhets- och skyddsåtgärderna för nämndens personal och besökare.

⁽²⁾ Identifiering av behov inom nämnden.

5.4. Styrning

5.4.1. Intern juridisk rådgivning och rättstvist

Uppgifterna för nämndens juridiska enhet kan indelas i två huvudområden: i) tillhandahållande av juridisk rådgivning och ii) hantering av rättstvister. Huvuduppgifterna som utfördes under 2017 beskrivs nedan.

DE VIKTIGASTE UTVECKLINGARNA UNDER 2017

- ▶ Under 2017 har nämndens juridiska enhet gett intern juridisk rådgivning rörande resolutionsplaneringsverksamheten, resolutionsrelaterade frågor, specifika resolutionsärenden, frågor gällande den gemensamma resolutionsfonden och tillhandahållit diverse stödjande arbete vid bland annat upphandling, ekonomiska frågor, personalfrågor och andra lagstiftningsinitiativ.
- ▶ Under 2017 inkom och inleddes 99 rättsförfaranden till Europeiska unionens domstol rörande resolutionen av Banco Popular. Ärendena lämnades in av bankens tidigare aktieägare och kreditgivare. Två av dessa har redan avisats av domstolen.
- ▶ Under 2017 inleddes sex nya rättsförfaranden riktade mot nämnden gällande 2016 och 2017 års *förhandsbidrag* till gemensamma resolutionsfonden. Ärendena lämnades in av banker och pågår fortfarande. Av de rättstvister som rörde 2016 års *förhandsbidrag* och som inkom till Europeiska unionens domstol under 2016 har en återkallats och en andra (en begäran om interimistiska åtgärder) avisats. Resterande rättsliga åtgärder som inkom under 2016 pågår fortfarande.

5.4.2. Organisationens sekretariat

Organisationens sekretariat tillhandahåller stöd till nämndens arbete. Detta omfattar, men är inte begränsat till, att stödja nämnden med att identifiera frågor som kräver behandling av beslutsfattande organ och organisera den beslutsfattande processen, bland annat genom se till att allt sker i rätt tid och på ett korrekt sätt, så att besluten blir giltiga och juridiskt bindande.

Nämnden är verksam och fattar beslut i två olika sammansättningar, de verkställande sessionerna och plenarsammanträdena, vilka ha separata uppgifter och särskilda behörighetsområden. Plenarsammanträdena hålls ungefär sex gånger per år och de verkställande sessionerna hålls ungefär en gång per månad. Förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen föreskriver att relevanta nationella resolutionsmyndigheter deltar i överläggningarna i verkställande sessioner, när dessa gäller en enhet, en grupp av enheter eller en gränsoverskridande grupp som är verksam i myndighetens medlemsstat.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

- ▶ Sekretariatet samordnade fem plenarsammanträden samt ytterligare ett plenarsammanträde med särskilt fokus på budgeten och arbetsprogrammet. Dessutom hölls ett konferensamtal om det fleråriga arbetsprogrammet samt två konferensamtal om MREL.
- ▶ Tolv verkställande sessioner organiserades och 21 förlängda verkställande sessioner hölls, där man behandlade beslutsprocessen för resolutionsplanerna under 2017. Även landspecifika sessioner organiserades.

- ▶ 85 skriftliga förfaranden lanserades under 2017. De flesta av dessa ersatte den beslutsfattande processen i fysiska sammanträden.
- ▶ Vidare var sekretariatet involverat i resolutionen av Banco Popular samt arbetade med att vidareutveckla interna rutiner som syftar till att fördjupa den beslutsfattande processen, behandlade styrningsfrågor och bidrog vid planering av, och gav råd inför, resolutionsplaneringscykeln 2017.

5.4.3. Efterlevnad

Nämnden genomgick betydande strukturella förbättringar under 2017, bland annat i form av rekrytering av ny kvalificerad personal, skapande av nya enheter och utarbetande av nya verksamhetsrutiner. Efterlevnadsgruppens ordinarie verksamhet fortgick, vilken inbegriper att ge råd i etiska frågor samt övervaka och hantera personalens rapporteringsskyldigheter.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

- ▶ Redogörelse för den årliga efterlevnadsrapporten för 2017 vid verkställande sessioner och plenarsammanträden. Denna publicerades även i efterlevnadsavdelningen på nämndens intranät.
- ▶ Kontinuerlig rådgivning och tillhandahållande av information samt främjande av kunskap och medvetenhet runt efterlevnadsfrågor bland personalen, i synnerhet nya anställda, i form av utbildningar och informationskampanjer.
- ▶ Förberedelse inför antagande av nämndens nya efterlevnadsprinciper och -riktlinjer inom nyckelområden och implementering av den etiska koden. Principerna, riktlinjerna och koden finns tillgängliga för hela personalstyrkan i efterlevnadsavdelningen på nämndens intranät.

5.4.4. Internrevision

I enlighet med stadgan om internrevision tillhandahåller nämndens internrevisionsenhet riskbaserad och målinriktad försäkring, rådgivning och information. Via sina rapporter och rekommendationer bidrar internrevisionsenheten till nämndens arbete mot att uppfylla målsättningar, genom att tillhandahålla ett systematiskt och disciplinerat tillvägagångssätt för utvärdering och förbättring av riskhanterings-, tillsyns- och styrningsprocesser.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

Under det första fullständiga revisionsåret utförde internrevisionsenheten följande:

- ▶ säkerhetsgranskningar av upphandlingar och av *förhandsbidrag* till den gemensamma resolutionsfonden,
- ▶ ett konsultåtagande gällande IKT-styrning,
- ▶ en riskbedömning av dokumentförvaltning.

De rekommendationer som arbetet ledde till formulerades om till handlingsplaner.

Dessutom anställde internrevisionsenheten en andra medarbetare för att stärka revisionsgruppen.

5.4.5. Extern revision

Europeiska revisionsrättens rapporter om nämndens årsredovisning varje budgetår omfattar bland annat en revisionsförklaring om årsredovisningens tillförlitlighet samt lagligheten och korrektheten av de underliggande transaktionerna. Revisionsrätten publicerade under 2017 sin revisionsrapport om nämndens årsredovisning för räkenskapsåret 2016. Slutsatserna rörde, bland annat, följande områden:

1. validering av nämndens redovisningssystem,
2. budgetens implementeringsgrad,
3. överföring av åtagna anslag (i avdelningarna II och III),
4. avsättning för juridiska kostnader i budgeten och det årliga arbetsprogrammet,
5. effekten av negativa räntor på bidragsbeloppen för framtida resolutioner,
6. rekryteringsförfaranden.

Revisionsrätten kan därutöver utföra förvaltningsrevisioner som resulterar i särskilda rapporter. Under 2017 publicerade revisionsrätten en förvaltningsrevisionsrapport som fokuserade på nämndens förberedelser och beredskap för bankresolutionsåtgärder. Rapporten redogörs vidare i kapitel 7.

Revisionsrätten publicerade även under året en särskild rapport om ansvarsförbindelser⁽²³⁾ som innehöll rekommendationer om att införa redovisningsriktlinjer för ansvarsförbindelser samt implementera ett behandlings-/IT-system för att registrera och övervaka alla typer av ansvarsförbindelser, inbegripet de som rör nationella resolutionsmyndigheter. Sedan rapporten publicerades den 21 december 2017 har åtgärder som behandlar rekommendationerna planerats inför 2018 (redovisningsriktlinjer) och inför 2019 (behandlings-/IT-system).

⁽²³⁾ Europeiska revisionsrättens rapport i enlighet med artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014 om eventuella ansvarsförbindelser (oavsett om det gäller den gemensamma resolutionsnämnden, rådet, kommissionen eller på annat sätt) som uppstått till följd av den gemensamma resolutionsnämndens, rådets och kommissionens utförande av sina uppgifter enligt denna förordning när det gäller budgetåret 2016, Europeiska unionens publikationsbyrå, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2016_contingent_liabilities/SRB_2016_contingent_liabilities_SV.pdf).



Dessutom granskas årsredovisningen av en oberoende extern revisor. Den externa revisorn publicerade under 2017 sin revisionsrapport om tillförlitligheten hos nämndens slutliga årsredovisning 2016.

Slutsatserna rörde följande:

1. dokumentation av finansiella förfaranden,
2. inhämtning av erforderlig försäkran om beräkningarna av *förhandsfinansieringsbidrag*,
3. enhetlig finansiell rapportering om ansvarsförbindelser från nationella resolutionsmyndigheter.

5.4.6. Normer för internkontroll

Nämndens ram för internkontroll antogs av styrelsen vid den verkställande sessionen den 23 december 2016. Normerna för internkontroll stipulerar förväntningar och krav om att upprätta ett effektivt system för internkontroll som ska ge rimlig försäkran om att nämnden uppfyller sina mål. Dessa kontrollnormer utarbetades i enlighet med kommissionens normer för internkontroll, vilka baseras på normerna som fastställs av det internationella ramverket Committee of Sponsoring Organizations (COSO). Normerna omfattar uppdrag och värderingar, personalfrågor, planerings- och riskhanteringsprocesser, verksamhets- och kontrollaktiviteter, informations- och ekonomisk rapportering, utvärdering och revision. Inom vardera norm ingår ett antal krav som måste uppfyllas. En målsättning är att normerna och ramen för dessa ska vidareutvecklas kontinuerligt, i takt med organisationens snabba tillväxt och utveckling.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2017

- ▶ I oktober 2017 genomförde den interna kontrollenheten en kartläggningsövning som syftade till att verifiera implementeringsstatus för samtliga normer för internkontroll inom nämnden. Den interna kontrollramen omfattar 16 normer för internkontroll som utgör grunderna för ramen och syftar till att definiera tydliga ansvarsområden för ledningen och säkerställa att nämnden utövar erforderlig tillsyn av det interna kontrollsystemet.

6. ÖVERKLAGANDEPANEL

Nämndens överklagandepanel verkar i enlighet med artikel 85 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen och har behörighet att besluta om överklaganden av nämndens beslut inom vissa områden, i enlighet med vad som anges i förordningens artikel 85.3 (bland annat gällande administrativa bidrag, beslut rörande tillgång till handlingar och MREL-beslut). Överklagandepanelen består av fem ledamöter och två suppleanter.

Överklagandepanelens sekretariat organiseras separat och oberoende av nämndens övriga funktioner, och bestod under 2017 av två personalmedlemmar och en assistent (samtliga anställda på deltid). Sekretariatet stödjer överklagandepanelens arbete vid kommunikation med klagande parter, tillgång till ärendeakter, tillämpning av överklagandepanelens förfarandeordning, översättning, överföring och förvaring av handlingar, samt i överklagandepanelens allmänna verksamhetsarbete och med ordförandens och föredragandes specifika uppgifter.

DE VIKTIGASTE UTVECKLINGARNA UNDER 2017

- ▶ Efter resolutionen av Banco Popular inkom 74 överklaganden gällande resolutionen till överklagandepanelen. Överklagandepanelen har redan utfärdat beslut i 61 ärenden (54 överklaganden har förklarats otillåtliga och därmed avvisats), och 13 av de 74 ärendena pågår fortfarande. Flertalet av dessa överklaganden rör nämndens beslut om att neka tillgång till handlingar.
- ▶ Överklagandepanelens sekretariat fortsatte att utveckla sitt stödjande arbete och antog sina konceptuella roller och ansvarsområden enligt beskrivningen i reglerna för överklagandepanelens sekretariat som upprättades 2017.



7. EUROPEISKA REVISIONSRÄTTENS SÄRSKILDA RAPPORT 23/2017

Utöver revisionsrapporten om nämndens årsredovisning för räkenskapsåret 2016 och den särskilda rapporten om ansvarsförbindelser, har revisionsrätten även genomfört en förvaltningsrevision som fokuserade på nämndens förberedelser och beredskap inför bankresolutionsåtgärder. Denna revision resulterade i revisionsrättens särskilda rapport nr 23⁽³⁴⁾ som publicerades den 19 december 2017 och inbegrep en rad rekommendationer.

Nämnden gav formella svar till rapportens slutsatser, och svaren har redan upptagits i revisionsrättens rapport. De flesta av rekommendationerna godtogs och har redan implementerats eller har fastställts som prioriterade frågor i arbetsprogrammet 2018 och i det fleråriga arbetsprogrammet⁽³⁵⁾. I enlighet med rådets slutsatser rörande revisionsrättens särskilda rapport⁽³⁶⁾, vilken inbjuder nämnden att i sin årsrapport redogöra för konkreta steg som har vidtagits eller kommer att vidtas för att implementera de angivna rekommendationerna, beskrivs i detta avsnitt relevanta rekommendationer och nämndens motsvarande åtgärder.

SAMMANFATTNING AV REVISIONSRÄTTENS REKOMMENDATIONER⁽³⁷⁾ OCH NÄMNDENS SVAR

1. SLUTFÖRANDE AV RESOLUTIONSPLANERING

Gällande resolutionsplanering rekommenderar revisionsrätten att ett datum för slutförande av fullständiga och normenliga resolutionsplaner för samtliga banker inom nämndens ansvarsområde fastställs. I varje resolutionsplan ska en specifik beskrivning av resolutionsmöjligheter och en bedömning av rimlighet och tillförlitlighet av den valda resolutionsstrategin ingå.

- ▶ Nämnden tillämpar för närvarande ett prioriterat tillvägagångssätt vid resolutionsplanering, i syfte att säkerställa att förberedelser finns på plats för riskbenägna banker, men i det fleråriga arbetsprogrammet ingår ett stegvist tillvägagångssätt som kommer att förbättra resolutionsplaneringsarbetet progressivt tills samtliga resolutionsplaner har färdigställts år 2020. Identifiering av betydande hinder kommer att påbörjas under 2018, och arbetet med bedömningar av resolutionsmöjligheter har redan inletts (under 2018). Nämndens målsättning är att färdigställa respektive princip vid mitten av 2018. Detaljerade bedömningar av samtliga bankers resolutionsmöjligheter ska färdigställas under första kvartalet 2019.

2. FÄRDIGSTÄLLANDE AV REGELSYSTEMET FÖR RESOLUTIONSPLANERING

Inom ramen för färdigställande av systemet för resolutionsplanering rekommenderar revisionsrätten att tydliga och konsekventa principer för MREL och betydande hinder utarbetas

⁽³⁴⁾ Europeiska revisionsrätten, *särskild rapport nr 23, Den gemensamma resolutionsnämnden: Det krävande arbetet med att skapa en bankunion har inletts, men mycket återstår*, Europeiska unionens publikationsbyrå, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_SV.pdf).

⁽³⁵⁾ Gemensamma resolutionsnämnden, *nämndens fleråriga planerings- och arbetsprogram 2018*, Europeiska unionens publikationsbyrå, 2017 (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_multi-annual_planning_and_work_programme_2018_final.pdf).

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

⁽³⁷⁾ Revisionsrättens fullständiga rekommendationer finns i den särskilda rapporten, med början på sida 43.

och införlivas i samtliga resolutionsplaner. Vidare bör handboken om resolutionsplanering uppdateras minst en gång per år, och vägledning för samtliga olika resolutionsscenarier ska ingå i denna.

- ▶ Nämndens MREL-princip för planeringscykeln 2017 antogs i oktober 2017. Principen om undanröjande av betydande hinder kommer att tas fram under 2018 och införlivas i resolutionsplaneringscykeln 2018. 2018 års uppdatering av handboken om resolutionsplanering har fastställts som en central resultatindikator i det fleråriga arbetsprogrammet.

3. ÖKA TAKTEN I REKRYTERINGSARBETET

Revisionsrättens rapport rekommenderar att rekryteringsarbetet bör utökas fram till juni 2018 i syfte att uppnå en tillräcklig personalnivå, och att denna utökning ska ske parallellt med en lämplig utökning av personalstyrkan vid personalavdelningen.

- ▶ Under 2017 vidtog nämnden betydande ansträngningar inom detta område genom att utlysa två större urvalsförfaranden av bankresolutionsexperten och bankresolutionstjänstemän, och personalbristen som rådde (särskilt under 2016) har därmed åtgärdats. Målsättningen för personalnivåerna inom nämndens personalavdelning och i nämnden som helhet förutses kunna uppnås under 2018. Det fleråriga arbetsprogrammet inriktas mot rekryteringsverksamhet till nämndens personalavdelning under 2018.

4. FÖRDJUPNING AV SAMARBETET MED NATIONELLA RESOLUTIONSMYNDIGHETER

Revisionsrätten rekommenderar att nämnden förbättrar sitt samarbete med nationella resolutionsmyndigheter genom att tydliggöra den verksamhetsbaserade arbetsfördelningen och ansvarsområdena som åligger myndigheterna. Detta ska åstadkommas genom att de interna resolutionsgrupperna har fullgoda personalstyrkor samt att simuleringsövningar genomförs med de nationella resolutionsmyndigheternas fulla involvering.

- ▶ Nämnden antog nyligen en operativ målmodell som fördelar roller och uppgifter inom den gemensamma resolutionsmekanismen, inbegripet de interna resolutionsgrupperna. Revideringen av ramavtalet om samarbete, där dessa förbättringar ska införlivas, är ett av nyckelresultaten i det fleråriga arbetsprogrammet som ska uppnås under 2018. Nämnden planerar att samtala med de nationella resolutionsmyndigheterna gällande att integrera en större andel myndighetspersonal i de interna resolutionsgrupperna, eftersom nämnden själv endast kan utgå från sin egen personalstyrka vid tillsättning av dessa grupper. Två simuleringsövningar planeras inför 2018.

5. FÖRDJUPNING AV SAMARBETET MED EUROPEISKA CENTRALBANKEN

För att säkerställa att nämnden får ta del av all nödvändig information som krävs för att den ska kunna utföra sin resolutionsfunktion rekommenderar revisionsrätten att samförståndsavtalet med centralbanken uppdateras senast i mars 2018.

- ▶ Samförståndsavtalet antogs den 30 maj 2018. Samförståndsavtalet och motsvarande bilaga⁽³⁸⁾ i denna handling publicerades den 6 juni 2018.

6. ARBETA TILLSAMMANS MED LAGSTIFTARE I FRÅGOR SOM RÖR DEN UTMANANDE RÄTTSLIGA RAMEN

Med avseende på den pågående översynen av den rättsliga ramen för resolution rekommenderar revisionsrättens särskilda rapport att nämnden involveras i den lagstiftande processen, så att nämnden kan behandla tekniska frågor som är relevanta för verksamheten. Dessa frågor kan exempelvis gälla anpassning av tillsyns- och resolutionsmyndigheters uppdrag rörande gränsöverskridande mindre betydande kreditinstitut, informationsflöden samt etableringen av moratorieverktyg för resolution.

- ▶ Så som beskrivs i avsnitten 2.5 och 2.6 arbetade nämnden intensivt tillsammans med medlagstiftare runt lagstiftning på nivå 1 och principer på nivå 2, samt förespråkade aktivt främjandet och stärkandet av resolutionsramen inom relevanta forum. Nämnden kommer att fortsätta detta arbete under 2018.

⁽³⁸⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

8. REVISIONSFÖRKLARING

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

Uppgifterna i denna rapport ger en sann och rättvisande bild⁽³⁹⁾.

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

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

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

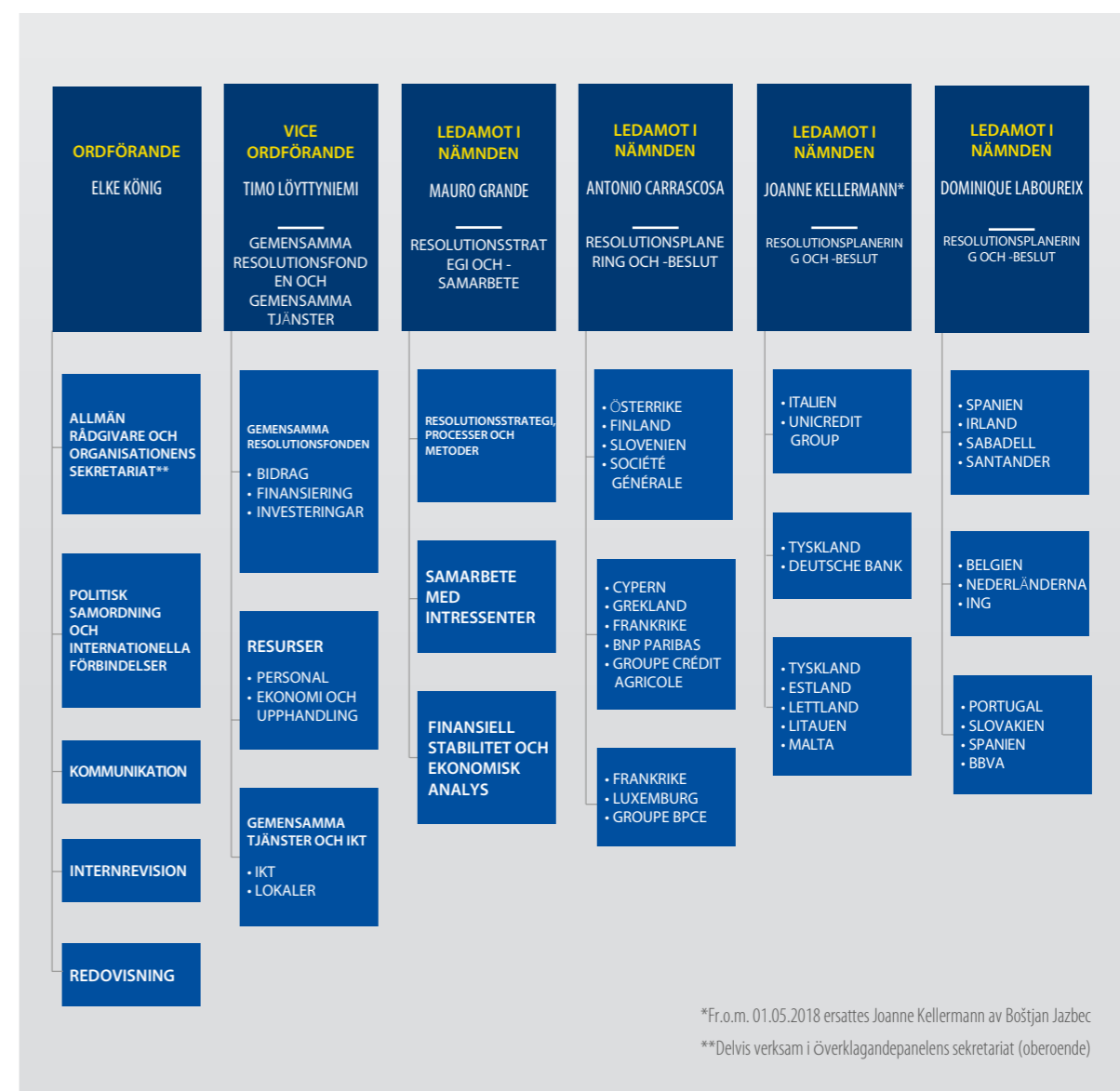
Bryssel den 21 juni 2018

Elke König

Ordförande för Gemensamma resolutionsnämnden

BILAGOR

Bilaga 1: Organisationsschema



⁽³⁹⁾ Med rättvisande bild avses i detta sammanhang en tillförlitlig, fullständig och korrekt bild av läget inom verksamheten.

Bilaga 2: Årsrapport om allmänhetens tillgång till handlingar under 2017

Denna årsrapport om tillgång till handlingar är upprättad i enlighet med artikel 17.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1049/2001 av den 30 maj 2001 gällande allmänhetens tillgång till Europaparlamentets, rådets och kommissionens handlingar (transparensförordningen)⁽⁴⁰⁾. Rapporten avser perioden 1 januari 2017 till 31 december 2017 och baseras på de statistiska data som sammanfattas nedan.

Nämnden lyder under transparensförordningen när den behandlar ansökningar om allmänhetens tillgång till handlingar som nämnden förvaltar, i enlighet med artikel 90.1 i förordning (EU) nr 806/2014. De praktiska åtgärderna som företas av nämnden för att tillämpa transparensförordningen anges i nämndens beslut av den 9 februari 2017 gällande allmänhetens tillgång till gemensamma resolutionsnämndens handlingar (SRB/ES/2017/01)⁽⁴¹⁾, som antogs i enlighet med artikel 90.2 i förordning (EU) nr 806/2014⁽⁴²⁾.

Inledande ansökningar som inkommer till nämnden behandlas av chefen för organisationens sekretariat. Nämnden kan bevilja fullständig tillgång till de begärda handlingarna, bevilja delvis tillgång eller neka tillgång. De två sistnämnda besluten baseras på de undantag som anges i artikel 4 i transparensförordningen. I händelse av att nämnden fullständigt eller delvis nekar tillgång till handlingar vid den initiala ansökan kan sökanden lämna in en bekräftande ansökan för att uppmana nämnden att ompröva beslutet. Bekräftande ansökningar behandlas av nämnden vid dess verkställande session. I händelse av att nämnden fullständigt eller delvis nekar tillgång till handlingar vid den bekräftande ansökan kan sökanden lämna in ett överklagande av beslutet till nämndens överklagandepanel. Därefter kan ett klagomål lämnas in till Europeiska ombudsmannen eller ett rättsligt förfarande kan inledas inför EU:s allmänna domstol.

TILLGÅNG TILL NÄMNDENS HANDLINGAR UNDER 2017

Under 2017 tog nämnden emot 169 initiala ansökningar och 27 bekräftande ansökningar om tillgång till 48 handlingar. Det ska noteras att flera av dessa ansökningar var identiska och/eller inkom från samma advokatfirma som begärde tillgång till handlingar på uppdrag av klienter.

Det stora flertalet av ansökningarna gällde nämndens beslut om resolution av Banco Popular Español, S.A. Nämnden tog även emot ansökningar gällande dess beslut om att inte vidta resolutionsåtgärder för Veneto Banca S.p.A. och Banca Popolare di Vicenza S.p.A.

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

⁽⁴⁰⁾ EUT L 145, 31.5.2001, sid. 43.

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

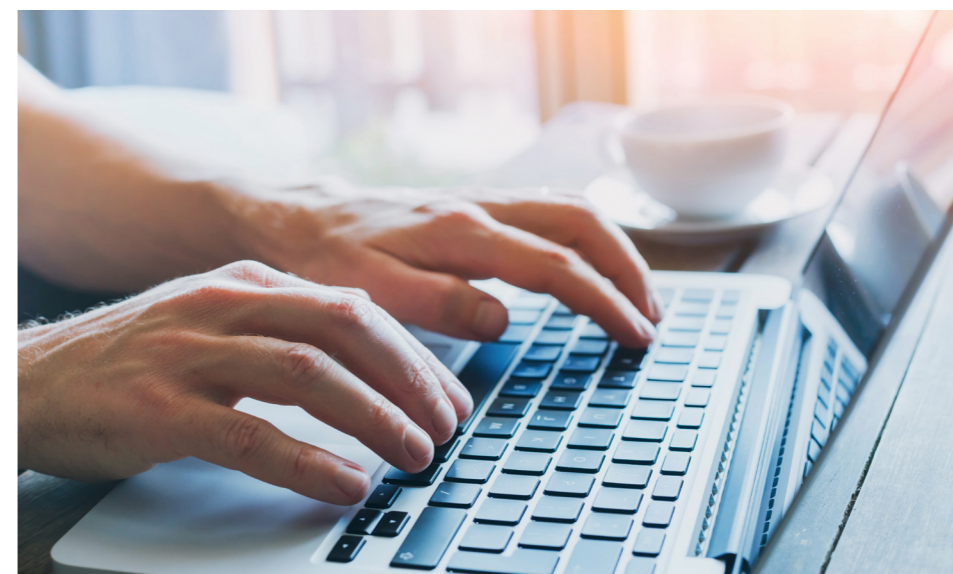
⁽⁴²⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 av den 15 juli 2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010, EUT L 225, 3.07.2014, sid.1–90.

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

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

Det ska även noteras att vissa ansökningar gällde handlingar som inte finns eller som inte förvaltas av nämnden.

2018 upprättade nämnden ett elektroniskt offentligt register över handlingar, vilket nås via nämndens webbplats⁽⁴³⁾. Gällande handlingar görs tillgängliga i den mån som är möjlig enligt undantagen som anges i artikel 4 i transparensförordningen.



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

Bilaga 3: Budgetimplementering 2017

AVDELNING I: PERSONALKOSTNADER

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagande- bemyndigade transaktions- belopp (1)	Verkställda åtagna belopp (2)	Åtaganden i %(2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL(C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A01100	Grundlöner	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	0,00	5 578 028,64
A01101	Familjetillägg	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	0,00	1 141 820,48
A01102	Utlandstillägg och särskilda utlandstillägg	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	0,00	1 183 993,24
A-110	Summa:	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %		
A01111	Utstationerade nationella experter	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	0,00	444 644,02
A01112	Praktikanter	139 132,80	76 623,10	55,07 %	139 132,80	76 623,10	55,07 %	0,00	62 509,70
A-111	Summa:	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %		
A01130	Sjukförsäkring	730 000,00	529 514,01	72,54 %	730 000,00	529 514,01	72,54 %	0,00	200 485,99
A01131	Försäkring mot yrkesskada och olycksfall	107 000,00	59 579,17	55,68 %	107 000,00	59 579,17	55,68 %	0,00	47 420,83
A01132	Arbetslöshetsförsäkring	317 000,00	176 473,39	55,67 %	317 000,00	176 473,39	55,67 %	0,00	140 526,61
A01133	Upprättande eller bibehållande av pensions- rättigheter	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	0,00	1 289 860,16
A-113	Summa:	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %		
A01140	Tillägg vid barns födelse och vid dödsfall	5 000,00	793,24	15,86 %	5 000,00	793,24	15,86 %	0,00	4 206,76
A01141	Resekostnader vid årlig ledighet	350 000,00	239 475,17	68,42 %	350 000,00	239 475,17	68,42 %	0,00	110 524,83
A-114	Summa:	355 000,00	240 268,41	67,68 %	355 000,00	240 268,41	67,68 %	0,00	40 000,00
A01150	Övertid	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %	0,00	40 000,00
A-115	Summa:	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %		
A01200	Kostnader för rekrytering	300 000,00	212 004,04	70,67 %	300 000,00	117 954,00	39,32 %	94 050,04	87 995,96
A01201	Bosättnings- och flyttbidrag, dagtraktamente, flyttföretag och resekostnader	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	0,00	893 629,01
A-120	Summa:	1 770 000,00	788 375,03	44,54 %	1 770 000,00	694 324,99	39,23 %		

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagande- bemyndigade transaktions- belopp (1)	Verkställda åtagna belopp (2)	Åtaganden i %(2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL(C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A01300	Utgifter i samband med tjänsteresor och därmed sammanhängande kostnader	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %	1 773,50	39 933,36
A-130	Summa:	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %		
A01400	Restauranger och matsalar	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-140	Summa:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %		
A01410	Sjukvård	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %	30 540,42	233 000,00
A-141	Summa:	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %		
A01420	Sociala kontakter mellan anställda	15 000,00	10 602,58	70,68 %	15 000,00	9 773,93	65,16 %	828,65	4 397,42
A01421	Särskilda ersättningar för personer med funktionsvariationer 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	1 049 000,00	705 000,00	67,21 %	1 049 000,00	268 992,82	25,64 %	436 007,18	344 000,00
A-142	Summa:	1 069 000,00	715 602,58	66,94 %	1 069 000,00	278 766,75	26,08 %		
A01500	Fortbildning och språkkurser för anställda	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %	77 703,47	438 137,22
A-150	Summa:	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %		
A01600	Administrativ hjälp från EU-institutionerna	530 000,00	521 375,75	98,37 %	530 000,00	405 242,49	76,46 %	116 133,26	8 624,25
A01601	Inerimstjänster	1 500 000,00	1 298 217,05	86,55 %	1 500 000,00	950 711,65	63,38 %	347 505,40	201 782,95
A-160	Summa:	2 030 000,00	1 819 592,80	89,64 %	2 030 000,00	1 355 954,14	66,80 %		
A01700	Repräsentationskostnader	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %	443,07	11 000,00
A-170	Summa:	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %		
A02000	AVDELNING 1 – TOTALT	39 546 000,00	27 034 478,57	68,36 %	39 546 000,00	25 928 493,58	65,57 %	1 105 984,99	12 511 521,43
	Hyreskostnader	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	0,00	0,00

AVDELNING II: ADMINISTRATIVA UTGIFTER

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagande- bemyndigade transaktions- belopp (1)	Verkställda åtagna belopp (2)	Åtaganden i %(2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL(C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-200	Summa:	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %		
A02010	Försäkring	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %	557,40	425,95
A-201	Summa:	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %		
A02020	Underhåll och rengöring	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %	79 382,08	233 546,69
A-202	Summa:	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %		
A02030	Vatten, gas, elektricitet och uppvärmning	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %	14 934,25	657,50
A-203	Summa:	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %		
A02040	Inredning av lokaler	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %	78 355,63	41 451,87
A-204	Summa:	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %		
A02050	Säkerhet och övervakning av byggnaden	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %	354 062,60	144 375,73
A-205	Summa:	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %		
A02100	IKT-utrustning – hårdvara och mjukvara	1 837 855,03	1 516 431,98	82,51 %	1 837 855,03	1 199 658,08	65,27 %	316 773,90	321 423,05
A02101	IKT-underhåll	790 000,00	762 857,61	96,56 %	790 000,00	312 303,45	39,53 %	450 554,16	27 142,39
A02103	Analys, programmering, teknisk support och andra externa tjänster förknippade med nämndens administration	2 730 000,00	2 351 962,59	86,15 %	2 730 000,00	1 353 487,79	49,58 %	998 474,80	378 037,41
A02104	Utrustning för telekommunikation	575 000,00	106 137,50	18,46 %	575 000,00	105 126,29	18,28 %	1 011,21	468 862,50
A-210	Summa:	5 932 855,03	4 737 389,68	79,85 %	5 932 855,03	2 970 575,61	50,07 %		
A02200	Teknisk utrustning och installation	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %	87 823,82	40 939,00
A-220	Summa:	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %		
A02210	Möbler	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %	88 639,01	0,03
A-221	Summa:	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %		
A02250	Utgifter för dokumentation och bibliotek	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %	25 845,13	219 145,87

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagande- bemyndigade transaktions- belopp (1)	Verkställda åtagna belopp (2)	Åtaganden i %(2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL(C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-225	Summa:	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %		
A02300	Skriv- och kontorsmateriel	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %	4 483,22	55 167,79
A-230	Summa:	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %		
A02320	Bankavgifter och andra finansiella kostnader	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %	637,02	1 000,00
A-232	Summa:	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %		
A02330	Rättskostnader	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %	0,00	250 000,00
A-233	Summa:	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %		
A02350	Diverse försäkringar	6 000,00	925,39	15,42 %	6 000,00	925,39	15,42 %	0,00	5 074,61
A02351	Kostnader för översättning av administrativa dokument och tolkning	12 000,00	7 905,00	65,88 %	12 000,00	5 580,00	46,50 %	2 325,00	4 095,00
A02352	Transport- och flyttkostnader	60 000,00	29 510,00	49,18 %	60 000,00	9 742,75	16,24 %	19 767,25	30 490,00
A02353	Affärsrådgivning	381 356,00	329 758,00	86,47 %	381 356,00	10 050,00	2,64 %	319 706,00	51 598,00
A02354	Utgifter för allmänna sammanträden	10 000,00	1 573,81	15,74 %	10 000,00	761,75	7,62 %	812,06	8 426,19
A02355	Publikationer	10 000,00	6 000,00	60,00 %	10 000,00	721,99	7,22 %	5 278,01	4 000,00
A02356	Övriga administrationskostnader	16 438,02	2 132,23	12,97 %	16 438,02	736,95	4,48 %	1 395,28	14 305,79
A-235	Summa:	495 794,02	377 804,43	76,20 %	495 794,02	28 518,83	5,75 %		
A02400	Porto och leveransavgifter	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %	9 405,08	33 250,00
A-240	Summa:	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %		
A02410	Telekommunikationsavgifter	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %	98 241,84	145 846,74
A-241	Summa:	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %		

AVDELNING III: VERKSAMHETS KOSTNADER

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagande- bemyndigade transaktions- belopp (1)	Verkställda åtagna belopp (2)	Åtaganden i %(2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL(CB) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
	AVDELNING 2 – TOTALT	13 397 000,00	10 917 737,89	81,49 %	13 397 000,00	7 959 271,14	59,41 %	2 958 466,75	2 479 262,11
B03000	Nämndens plenarsammanträden och verkstäl- lande sessioner	40 000,00	29 428,61	73,57 %	40 000,00	16 503,42	41,26 %	12 925,19	10 571,39
B03001	Överklagandepanel	1 505 000,00	591 813,84	39,32 %	1 505 000,00	104 342,96	6,93 %	487 470,88	913 186,16
B03002	Kommunikation, publikation och översättning	2 615 000,00	794 257,58	30,37 %	2 615 000,00	645 243,32	24,67 %	149 014,26	1 820 742,42
B3-00	Summa:	4 160 000,00	1 415 500,03	34,03 %	4 160 000,00	766 089,70	18,42 %		
B03010	Kostnader för operativa uppdrag	1 480 000,00	804 302,55	54,34 %	1 480 000,00	635 076,98	42,91 %	169 225,57	675 697,45
B03011	Kostnader för operativa sammanträden	75 000,00	67 427,31	89,90 %	75 000,00	54 864,93	73,15 %	12 562,38	7 572,69
B3-01	Summa:	1 555 000,00	871 729,86	56,06 %	1 555 000,00	689 941,91	44,37 %		
B03020	IT-verktyg	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %	1 653 756,43	979 983,92
B3-02	Summa:	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %		
B03030	Stöd tjänster till gemensamma resolutions- fonden	2 575 000,00	926 531,00	35,98 %	2 575 000,00	756 621,00	29,38 %	169 910,00	1 648 469,00
B03031	Undersökningar och konsultation	35 500 000,00	27 454 903,85	77,34 %	35 500 000,00	5 788 798,13	16,31 %	21 666 105,72	8 045 096,15
B3-03	Summa:	38 075 000,00	28 381 434,85	74,54 %	38 075 000,00	6 545 419,13	17,19 %		
B03041	Kostnader förknippade med krisberedskap	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %	2 280,06	20 000,00
B3-04	Summa:	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %		
	AVDELNING 3 – TOTALT	46 795 000,00	32 673 680,82	69,82 %	46 795 000,00	8 350 430,33	17,84 %	24 323 250,49	14 121 319,18
	NÄMNDENS BUDGET DEL I 2017 – TOTALT	99 738 000,00	70 625 897,28	70,81 %	99 738 000,00	42 238 195,05	42,35 %	28 387 702,23	29 112 102,72

BUDGETIMPLEMENTERING 2017 – DEL II – GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN
BUDGETGENOMFÖRANDE/FINANSIERINGSKÄLLA R0 – INTÄKTER AVSÄTTA FÖR SÄRSKILDA ÄNDAMÅL – 2017

BP	Beskrivning av budgetpost	CD/CND	Åtagande- bemyndiganden	Fastställda åtaganden	Åtaganden i %	Betalnings- bemyndiganden	Verkställda betalningar	Betalningar i %	Överförda åtagandebemyndiganden	Överförda betalningsbemyndiganden
B04010	Investeringar	CND	15 348 726 693,32	0,00	0 %	15 348 726 693,32	0,00	0,0 %	15 348 726 693,32	15 348 726 693,32
B04011	Avkastning på investeringar	CND	55 302 969,08	55 301 638,04	100 %	55 302 969,08	50 017 635,23	90,4 %	1 331,04	5 285 333,85
B04031	Bankavgifter	CND	5 653,70	4 441,80	79 %	5 653,70	3 748,40	66,3 %	1 211,90	1 905,30
B04901	Återbetalningar	CND	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0,0 %	0,00	0,00
	NÄMNDENS BUDGET DEL II – TOTALT		15 404 035 316,10	55 306 079,84	0,36 %	15 404 035 316,10	50 021 383,63	0,3 %	15 348 729 236,26	15 354 013 932,47

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

BP	Beskrivning av budgetpost	CD/CND	Åtagande- bemyndiganden	Fastställda åtaganden	Åtaganden i %	Betalnings- bemyndiganden	Verkställda betalningar	Betalningar i %	Överförda åtagandebemyndiganden	Överförda betalningsbemyndiganden
B09000	SALDO I RESERVEN	CND	12 767 564,35	0,00	0 %	12 767 564,35	0,00	0,0 %	12 767 564,35	12 767 564,35

Bilaga 4: Tjänsteförteckning 2017

Antalet tillfälliga anställda ökade med 55 %, från 164 år 2016 till 255 år 2017. Detta motsvarar 72,8 % av det planerade totala antalet anställda på 350 personer.

Kategori och grad	2017		2016	
	Planerat antal tillfälligt anställda	Faktiskt antal	Planerat antal tillfälligt anställda	Faktiskt antal
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	8	5	7	5
AD 11	6	0	3	0
AD 10	12	12	9	7
AD 9	20	9	15	2
AD 8	70	35	62	32
AD 7	32	24	14	1
AD 6	90	81	80	68
AD 5	40	34	10	22
AD totalt	278	200	200	137
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	2	0	0	0
AST 6	2	0	1	0
AST 5	4	0	2	0
AST 4	6	8	4	0
AST 3	32	22	28	18
AST 2	2	1	5	1
AST 1	4	5	0	5
AST totalt	52	36	40	24
AST-SC 3	10	0	6	0
AST-SC 2	5	2	0	3
AST-SC 1	5	17	9	0
AST-SC totalt	20	19	15	3
Totalsumma	350	255	255	164
CA	0	0	6	0
SNE	25	15	25	12

AD Administratör
 AST Assistent
 SC Personal vid sekretariat
 CA Kontraktanställd
 SNE Utstationerad nationell expert

Bilaga 5: Anställda fördelade efter nationalitet och kön

Könsfördelningen är nästintill jämn: nämnden hade 128 kvinnor och 127 män som tillfälligt anställda per den 31 december 2017.

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

Den 31 december 2017 hade nämnden anställda av 25 olika EU-nationaliteter:

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

Bilaga 6: Slutliga räkenskaper för 2017

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING PER DEN 31 DECEMBER 2017 (EURO)

Beskrivning	2017	2016	Avvikelse
ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	5 016 421,09	4 912 166,35	104 254,74
Immateriella anläggningstillgångar	1 590 389,00	1 143 422,52	446 966,48
Materiella anläggningstillgångar	3 426 032,09	3 768 743,83	-342 711,74
Långfristig förhandsfinansiering	-	-	-
Långfristiga fordringar	-	-	-
OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR	17 453 972 513,21	10 826 285 025,13	6 627 687 488,08
Kortfristig förhandsfinansiering	45 000,00	-	45 000,00
Kortfristiga fordringar	7 667 972,39	5 735 071,91	1 932 900,48
Likvida tillgångar	17 446 259 540,82	10 820 549 953,22	6 625 709 587,60
SUMMA TILLGÅNGAR	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82
NETTOTILLGÅNGAR	15 348 724 427,05	9 434 893 538,11	5 913 830 888,94
Akkumulerade reserver	9 434 893 538,11	-	9 434 893 538,11
Ekonomiskt resultat för året (fond)	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Ekonomiskt resultat för året (administration)	-	-	-
LÅNGFRISTIGA SKULDER	2 092 723 977,40	1 379 929 703,41	712 794 273,99
Avsättningar för risker och kostnader	-	-	-
Långfristiga skulder av nämndens specifika verksamhet (icke återkalleliga betalningsåtaganden)	2 029 688 572,45	1 345 273 276,00	684 415 296,45
Övriga långfristiga skulder	63 035 404,95	34 656 427,41	28 378 977,54
KORTFRISTIGA SKULDER	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
Avsättningar för risker och kostnader (kortfristiga)	-	-	-
Leverantörsreskontra	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
SUMMA RESERVER OCH SKULDER	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82

RESULTATRÄKNING FÖR 2017 (EURO)

Beskrivning	2017	2016	Avvikelse
VERKSAMHETSINTÄKTER	6 019 807 052,62	9 496 350 565,13	-3 476 543 512,51
Intäkter utan motprestation från bidrag till gemensamma resolutionsfonden	5 965 919 312,41	9 462 380 991,80	-3 496 461 679,39
Övriga intäkter utan motprestation från administrativa bidrag	53 885 631,77	33 958 659,68	19 926 972,09
Övriga rörelseintäkter	2 108,44	10 913,65	-8 805,21
VERKSAMHETSKOSTNADER	-53 788 735,44	-33 903 299,54	-19 885 435,90
Administrationskostnader	-37 279 433,11	-30 623 854,76	-6 655 578,35
Samtliga personalkostnader	-24 044 906,10	-16 377 298,06	-7 667 608,04
Anläggningsrelaterade kostnader	-1 104 981,86	-860 298,43	-244 683,43
Övriga administrationskostnader	-12 129 545,15	-13 386 258,27	1 256 713,12
Verksamhetskostnader	-16 509 302,33	-3 279 444,78	-13 229 857,55
ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN LÖPANDE VERKSAMHET	5 966 018 317,18	9 462 447 265,59	-3 496 428 948,41
Finansiella intäkter	7 362,81	39 112,47	-31 749,66
Finansiella kostnader	-52 194 791,05	-27 592 839,95	-24 601 951,10
ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN ORDINARIE VERKSAMHET	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Extraordinära vinster	-	-	-
Extraordinära förluster	-	-	-
ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN EXTRAORDINÄRA POSTER	-	-	-
ÅRETS EKONOMISKA RESULTAT	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17

Bilaga 7: Upphandlingsförfaranden som inleddes under 2017

ÖVERSIKTSTABELL ÖVER UPPHANDLINGSVERKSAMHET UNDER 2017

Typer av upphandlingsförfaranden som inleddes under 2017	Antal
Öppet	1
Selektivt	0
Förhandlade förfaranden med lågt värde och medelvärde (1 000>135 000)	39
Särskilt förhandlat förfarande enligt artikel 134.1 a till f samt i	12
Artikel 81	1
Återupptagande av förfaranden enligt nämndens ramkontrakt OP12015, del 1–3	Del 1–2 Del 2–11 Del 3–8
ARTIKEL 81-förfarande	1

DETALJERAD REDOGÖRELSE FÖR UPPHANDLINGSFÖRFARANDEN 2017

ÖPPET FÖRFARANDE

KONTRAKTSNUMMER	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT BELOPP
SRB/OP/5/2017	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISKA TJÄNSTER	Utvärdering pågår	

FÖRHANDLADE FÖRFARANDEN MED LÅGT VÄRDE OCH MEDELVÄRDE

	KONTRAKTSNUMMER	MOTIVERING FÖR FÖRHANDLAT FÖRFARANDE	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT BELOPP
15 000>135 000 euro	SRB/NEG/9/2017	136.A RAP	FINANSIELLA RIKTMÄRKEN	Utvärdering pågår	
	SRB/NEG/42/2017	136.A RAP	TILLHANDAHÅLLANDE AV ÅTKOMST TILL FINANSIELLA DATA VIA EN DATALEVERANTÖR	Utvärdering pågår	
	SRB/NEG/47/2017	137.3 RAP	INTERAKTIVA OCH KOMMUNIKATIVA UTVECKLINGSAKTIVITETER FÖR NÄMNDENS PERSONAL	Tilldelat	25 900,00

SÄRSKILDA FÖRHANDLADE FÖRFARANDE

	KONTRAKTSNUMMER	MOTIVERING FÖR FÖRHANDLAT FÖRFARANDE	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT BELOPP
Artikel 134.1 a till f samt i	SRB/NEG/2/17	134.1 h	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISKA TJÄNSTER VID RÄTTSTVIST	Tilldelat	250 000,00
	SRB/NEG/3/17	134.1 h	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISKA TJÄNSTER VID RÄTTSTVIST	Tilldelat	200 000,00
	SRB/NEG/8/17	134.1 h	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISKA TJÄNSTER VID RÄTTSTVIST	Tilldelat	60 000,00
	SRB/NEG/8/17	134.1 h	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISKA TJÄNSTER VID RÄTTSTVIST	TILLDELAT	150 000,00
	SRB/NEG/15/17	134.1 i	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING	TILLDELAT	850 000,00
	SRB/NEG/16/17	134.1 i	RÅDGIVNING OCH ASSISTANS VID EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING	TILLDELAT	2 020 250,00
	SRB/NEG/22/17	134.1 i	RÅDGIVNING OCH ASSISTANS VID EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING	TILLDELAT	1 245 000,00
	SRB/NEG/23/17	134.1 h	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISKA TJÄNSTER VID RÄTTSTVIST	TILLDELAT	350 000,00
	SRB/NEG/24/17	134.1 h	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISKA TJÄNSTER VID RÄTTSTVIST	TILLDELAT	125 000,00
	SRB/NEG/25/17	134.1 h	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISKA TJÄNSTER VID FÖRBEREDELSE INFÖR RÄTTLIGT FÖRFARANDE	TILLDELAT	200 000,00
	SRB/NEG/31/17	134.1 h	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISKA TJÄNSTER VID RÄTTSTVIST	TILLDELAT	9 500 000,00
	SRB/NEG/33/17	134.1 h	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISKA TJÄNSTER VID RÄTTSTVIST	TILLDELAT	125 000,00

ÖPPET FÖRFARANDE

ANBUDSREFERENS	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT BELOPP
SRB/Art81/2017/1	TILLHANDAHÅLLANDE AV PORTFÖLJFÖRVALTNINGS- OCH DEPÅTJÄNSTER	Utvärdering pågår	

ÅTERUPPTAGANDE AV RESOLUTIONSRELATERAD KONKURRENSUTSÄTTNING

KONTRAKTSNUMMER	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT BELOPP
SRB/OP/1/2015 DEL 1	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÄKENSKAPSANALYS OCH REDOVISNINGSRÅD – SC 2	Avbrutet	
SRB/OP/1/2015 DEL 1	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÄKENSKAPSANALYS OCH REDOVISNINGSRÅD – SC 4	Avbrutet	
SRB/OP/1/2015 DEL 2	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING OCH ASSISTANS VID EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 2	Tilldelat	165 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 2	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING OCH ASSISTANS VID EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 3	Tilldelat	385 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 2	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING OCH ASSISTANS VID EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 4	Tilldelat	1 980 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 2	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING OCH ASSISTANS VID EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 5	Tilldelat	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 DEL 2	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING OCH ASSISTANS VID EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 6	Tilldelat	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 DEL 2	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING OCH ASSISTANS VID EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 7	Avbrutet	
SRB/OP/1/2015 DEL 2	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING OCH ASSISTANS VID EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 8	Tilldelat	3 300 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 2	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING OCH ASSISTANS VID EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 9	Avbrutet	
SRB/OP/1/2015 DEL 2	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING OCH ASSISTANS VID EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 10	Tilldelat	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 2	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING OCH ASSISTANS VID EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 11	Tilldelat	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 2	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING OCH ASSISTANS VID EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 12	Inlett	
SRB/OP/1/2015 DEL 3	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 4	Tilldelat	220 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 3	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 5	Tilldelat	132 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 3	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 6	Tilldelat	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 3	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 7	Tilldelat	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 3	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 8	Avbrutet	
SRB/OP/1/2015 DEL 3	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 9	Tilldelat	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 3	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 10	Tilldelat	1 100 000,00
SRB/OP/1/2015 DEL 3	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 11	Tilldelat	1 650 000,00

Bilaga 8: Sammanfattning av centrala resultatindikatorer från nämndens arbetsprogram 2017

Nummer	Nämndens centrala resultatindikatorer för 2017*	Mål	Värde	Anmärkning
RESOLUTIONSRELATERAD VERKSAMHET				
1	För banker med resolutionsplaner 2016: vidareutveckla resolutionsplanerna för att uppnå nästa nivå	100 %	94 %	Nämnden nådde framsteg för en majoritet av bankerna inom dess ansvarsområde under 2017, trots behovet av att allokera resurser för behandling av krisituationer och vidareutveckling av institutionen. Av de 92 grupper som hade planer 2016 har framsteg nåtts med 83 av dessa.
2	Framtagning av övergångsresolutionsplaner för alla återstående bankgrupper inom nämndens ansvarsområde	95 % av nämndens banker	89 %	Nämnden inriktade sina ansträngningar mot de mest riskbenägna och komplexa bankerna under 2017, och siffran inkluderar inte ärenden vari betydande bankorganisationsförändringar ska återspeglas i framtida stadier av planeringscykeln. (vid slutet av 2017 hade 106 planförslag tagits fram, och 119 grupper ligger inom nämndens ansvarsområde.)
3	Framtagning och anpassning av MREL-mål för större bankgrupper inom nämndens ansvarsområde	Ja	Ja	Nämnden fastställde bindande MREL-mål för en majoritet av de största och mest komplexa bankerna inom bankunionen. De flesta övriga banker omfattas av ett informativt MREL-mål på konsoliderad nivå.
4	Framtagning av MREL för huvudenheter vid samtliga större bankgrupper inom nämndens ansvarsområde, samt identifiering av kvalitet och placering	Ja	Nej	Nämnden fokuserade på att fastställa bindande MREL-mål på konsoliderad nivå och kommer att sträva efter att fastställa MREL för huvudenheter under planeringscykeln 2018.
5	Framtagning av riktmärkningsverktyg och testning av dessa på ett urval av resolutionsplanerna	Ja	Ja	Riktmärkningsåtgärder för MREL, kritiska funktioner och åtkomst till finansmarknadsinfrastruktur har utvecklats, och nämndens horisontella funktioner utförde utvärderingar för att identifiera, övervaka och förbättra enligheten inom resolutionsverksamheten.
6	Genomföra simuleringsövningar	2	1	En teknisk krissimuleringsövning som inbegrep kommissionen och rådet, och som främst inriktades mot interaktion med rådet, genomfördes med framgångsrikt resultat den 12 juli 2017. Även inom ramen för det trilaterala arbetsprogrammet har framsteg gjorts, främst med gränsöverskridande resolutionsberedskap för globala systemviktiga banker i form av fyra arbetsflöden som involverar myndigheter i Storbritannien, USA och bankunionen. Arbetet som utfördes under 2017 syftade även till att främja genomförandet av simuleringsövningar i framtiden.
7	Antal utbildningsevenemang med nationella resolutionsmyndigheter som hölls av nämnden	3	4	Nämnden organiserade fyra externa utbildningskurser som riktades till, bland andra, nationella resolutionsmyndigheter inom bankunionen. Utbildningsverksamheten inom nämnden (för nämndens personal) utökades under 2017, och totalt 25 utbildningskurser organiserades under året.
8	Lansera IKT-plattformen för resolutionsverksamhet inom den gemensamma resolutionsmekanismen	Ja	Ja	IKT-plattformen för resolutionsverksamhet inom den gemensamma resolutionsmekanismen har utvecklats och är klar att användas 2018.
GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN				
9	Meddela de nationella resolutionsmyndigheterna om beloppen för samtliga förhandsbidrag till fonden för 2017 senast 1 maj 2017	100 %	100 %	Nämnden beräknade 2017 års förhandsbidrag baserat på de uppgifter som instituten har rapporterat. De nationella resolutionsmyndigheterna informerades i två steg: 1) preliminära resultat meddelades till centralbanken, nationella behöriga myndigheter och nationella resolutionsmyndigheter i mitten av mars 2017 och 2) slutliga resultat meddelades till de nationella resolutionsmyndigheterna i mitten av april 2017.
10	Investeringsstrategi helt implementerad	Tredje kvartalet 2017	Pågår	Investeringar i värdepapper inleddes under andra kvartalet 2018. Arbetet med att välja en entreprenörspartner pågick under längre tid än planerat under 2017, till följd av komplexiteten och kraven i tillhörande urvals-/upphandlingsprocess.
11	Upprätta ett IT-system för insamling av data förknippade med förhandsbidragen	Andra kvartalet 2017	Andra kvartalet 2017	Nämnden utvecklade bidragsinsamlingsystemet baserat på IT-språket XBRL. Bidragsinsamlingsystemet består av två moduler: portalen, via vilken nationella resolutionsmyndigheter kan överföra mallarna som inkommer från instituten, och det finansiella redovisningsystemet FAS, vilket är motorn som bearbetar beräkningarna.

Nummer	Nämndens centrala resultatindikatorer för 2017*	Mål	Värde	Anmärkning
POLITIK OCH SAMARBETE				
12	Bidra på ett effektivt sätt till relevant lagstiftningsverksamhet inom EU och internationellt	Yes	Yes	Nämnden bidrog, via rådet för finansiell stabilitet, aktivt under 2017 till vägledningen om intern total förlustabsorberingskapacitet för globala systemviktiga banker, till resolution av samt resolutionsplanering för centrala motparter och till arbetet för kontinuerlig tillgång till finansmarknadsinfrastruktur. Dessutom bidrog nämnden till framtagningen av principerna om verkställande av skuldnedskrivning och till utformningen av finansieringsstrategiaspekter som bör ingå i en genomförbar resolutionsplan. Under 2017 var nämnden även ordinarie ledamot vid samtliga åtta sammanträden i rådets ad hoc-arbetsgrupp för det europeiska insättningsgarantisystemet och bidrog där med fyra icke-officiella dokument. Nämnden deltog även i 13 sammanträden i arbetsgruppen för samordnade åtgärder, i syfte att diskutera implementering av en allmän säkerhetsmekanism. Nämndens representanter interagerade regelbundet med parlamentet vid offentliga utfrågningar samt bidrog vid behov med resolutionsexpertis, och nämndens nära samarbete med centralbanken, Europeiska bankmyndigheten och nationella resolutionsmyndigheter fortgick.
13	Upprätta europeiska resolutionskollegier för globala systemviktiga banker utanför EU (artikel 89 i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag)	100 %	33 %	Av de tre globala systemviktiga bankgrupperna utanför EU som har europeiska resolutionskollegier ledda av nämnden, har ett resolutionskollegium inletts under 2017 och de andra två ska organiseras under första halvåret 2018 så att dessa stämmer överens med krishanteringsgruppernas tidsplan.
14	Antal sektordialoger som hölls av nämnden	2	2	Nämnden organiserade under 2017 två sektordialoger som samlade representanter från bankförbund på EU-nivå och nationell nivå från länder inom bankunionen, representanter från nationella resolutionsmyndigheter, Europaparlamentet, EU-kommissionen och Europeiska centralbanken. Sektordialogen den 31 januari 2017 inriktades mot mallen för skulduppgifter och finansmarknadsinfrastruktur, och den andra sektordialogen den 22 november fokuserade på resolutionsplanering, MREL, kritiska funktioner och administrativa bidrag.
GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN SOM ORGANISATION				
15	Personalomsättning (antal avgångar under ett år/genomsnittligt antal anställda under året)	<10 %	2 %	Personalomsättningen uppgick till 2 %.
16	Antal anmärkningar och/eller uttalanden med reservation/avvikande mening från revisionsrätten	0	0	Inga uttalanden med reservation/avvikande mening utfärdades av revisionsrätten under 2017.
17	Andel överföringar (av åtagna medel) i verksamhetsbudgeten	<30 %	52 %	Cirka 24 miljoner euro överfördes till 2018, vilket representerar en överföringsgrad på 52 % av de åtagna anslagen inom avdelning III. Överföringsgraden beror till stor del på faktumet att 90 % (21 miljoner euro) av överföringen går till nämndens oförutsedda utgifter, varav 9,5 miljoner euro förväntas gå till kostnader vid rättstvister (projektion på tre år) och 11,5 miljoner euro till konsultation och rådgivning vid potentiella resolutionsärenden. De slutliga resultaten och slutliga betalningarna förväntas slutföras under 2018.
18	Varje förfrågan om juridisk rådgivning ska erhålla ett initialt svar inom två veckor	80 %	81 %	Förfrågningar om juridisk rådgivning som inkom till den juridiska enheten, samt hur lång tid det tog för enheten att utfärda ett initialt svar, har noggrant dokumenterats och utvärderats.

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

Bilaga 9: Ledamöter i plenarsammanträden

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 deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Frank ELDERSON	Nederländerna – De Nederlandsche Bank
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Dana MEAGER	Slovakien – slovakiska resolutionsrådet
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Aldo GIORDANO	Malta – Maltas finansmyndighet
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Riin HEINASTE	Estland – Finantsinspektsioon (Estlands finanstillsyns- och resolutionsmyndighet)
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Klaus KUMPFMÜLLER	Österrike – österrikiska finansmarknadsmyndigheten
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Tuija TAOS	Finland – finska finansinspektionen
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Thorsten PÖTZSCH	Tyskland – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Marko BOSNJAK	Slovenien – Banka Slovenije
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Olivier JAUDOIN	Frankrike – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Jaime PONCE HUERTA	Spanien – FROB (spanska exekutiva resolutionsmyndigheten)
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Pierre WUNSCH	Belgien – National Bank of Belgium
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Michalis STYLIANOU	Cypern – Central Bank of Cyprus
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Maurice MCGUIRE	Irland – Central Bank of Ireland
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Tomas GARBARAVIČIUS	Litauen – Bank of Lithuania
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Maria MAVRIDOU	Grekland – Bank of Greece
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Enzo SERATA	Italien – Banca d'Italia – resolutionsenhet
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Jelena LEBEDEVA	Lettland – finans- och kapitalmarknadskommissionen
Observatör i enlighet med artikel 3.2 i arbetsordningen för plenarsammanträden	JESUS SAURINA	Spain – Banco de España – spanska resolutionsmyndigheten
Observatör	Ignazio ANGELONI	Europeiska centralbanken
Observatör	Olivier GUERSENT	EU-kommissionen – generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen
Observatör	Spyridon ZARKOS	Europeiska bankmyndigheten

Bilaga 10: Ordlista

Resolutionskollegier	Dessa kollegier inrättades i enlighet med artikel 88 i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag för att samordna arbetet mellan resolutionsmyndigheterna på koncernnivå och nationella resolutionsmyndigheter i icke deltagande medlemsstater.
Interna resolutionsgrupper	Dessa grupper inrättades enligt artikel 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. Interna resolutionsgrupper inrättades för alla bankgrupper som hade juridiska enheter i minst två länder i bankunionen.
Processen för bedömning av resolutionsmöjligheter	Denna process genomförs årligen med avseende på alla globala systemviktiga banker för att främja lämplig och konsekvent rapportering av möjligheten till resolution på global nivå och för att avgöra vad som måste göras för att hantera väsentliga återkommande problem i fråga om resolutionsmöjligheter. Processen genomförs i krishanteringsgrupperna.
Minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder, MREL	MREL är minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder och ska fastställas av resolutionsmyndigheten för att säkerställa en effektiv tillämpning av skuldnedskrivningsverktyget, dvs. nedskrivning eller konvertering av aktier och skulder.
Principen om "inte sämre villkor för borgenär"	Principen definieras i artikel 34.1 g i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag. Principen innebär att ingen borgenär ska åsamkas större förluster än vad som skulle ha varit fallet under normala insolvensförfaranden. Likaså anger direktivets artikel 34.1 i att resolutionsåtgärder ska vidtas i enlighet med skyddsåtgärderna i direktivet (och en av skyddsåtgärderna är principen om "inte sämre villkor för borgenär").
Allmän säkerhetsmekanism (s.k. backstop)	Detta är en mekanism som ska utvecklas under fondens övergångsperiod och kommer att möjliggöra och underlätta för fonden att låna, i situationer då fonden inte är tillräckligt finansierad av banksektorn. Systemet skulle vara tillgängligt som en sista utväg och i fullständig överensstämmelse med reglerna för statligt stöd. Banksektorn kommer slutligen att vara ansvarig för att betala tillbaka medel genom att ta ut avgifter från alla deltagande medlemsstater, inklusive <i>efterhandsbidrag</i> .
Mallen för skulduppgifter	Denna mall har tagits fram av nämnden för att samla in uppgifter om bankernas skulder. Uppgifterna ligger till grund för upprättandet av resolutionsplanen och fastställandet av MREL.
Fas 2-resolutionsplan	Planer som togs fram med grund i erfarenheterna från den första resolutionsplaneringen 2015, dvs. baserat på övergångsplaner. Dessa planer omfattar normalt inte bindande MREL-målnivåer, men inbegriper däremot informella MREL-diskussioner.

TA KONTAKT MED EU

Besök

Det finns hundratals Europa direkt-kontor runtom i EU.

Du hittar ditt närmaste kontor på: https://europa.eu/european-union/contact_sv

Telefon eller e-post

Tjänsten Europa direkt svarar på dina frågor om EU.

Du kan kontakta tjänsten på följande sätt:

– ring det avgiftsfria numret: 00 800 6 7 8 9 10 11 (vissa operatörer kan ta betalt för samtalet),

– ring det vanliga numret: +32 22999696 eller

– skriv ett mejl via: https://europa.eu/european-union/contact_sv

HITTA INFORMATION OM EU

På nätet

Det finns information om EU på alla officiella EU-språk på Europa-webbplatsen: <http://europa.eu>

EU-publikationer

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

Unionsrätt och andra rättsliga handlingar

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

Öppna data från EU

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

GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN

TREURENBERG 22, 1049 BRYSSEL

[HTTPS://SRB.EUROPA.EU](https://SRB.EUROPA.EU)

