



RESUMÉ ÅRSBERETNING 2023

Denne publikation har ingen juridisk bindende virkning og erstatter ikke på nogen måde de juridiske krav, der er fastlagt i den relevante gældende EU-lovgivning og nationale lovgivning. Den kan ikke bruges til juridiske formål, den udgør ikke bindende fortolkning af EU-lovgivning eller national lovgivning og tjener ikke som eller erstatter juridisk rådgivning.

Den Fælles Afviklingsinstans (SRB) forbeholder sig retten til at ajourføre denne publikation uden varsel, når den finder det hensigtsmæssigt, og den skal ikke betragtes som en forudbestemmelse af den holdning, som SRB kan indtage i specifikke tilfælde, hvor omstændighederne i hvert enkelt tilfælde også vil blive taget i betragtning.

Hverken Den Fælles Afviklingsinstans eller personer, der handler på vegne af Den Fælles Afviklingsinstans, er ansvarlige for, hvorledes oplysningerne i det følgende anvendes.

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2024

© Den Fælles Afviklingsinstans, 2024

Eftertryk tilladt med kildeangivelse. Ved enhver anvendelse eller gengivelse af elementer, der ikke ejes af Den Fælles Afviklingsinstans, kan det være nødvendigt at indhente tilladelse direkte fra de respektive rettighedshavere. Den Fælles Afviklingsinstans har ikke ophavsretten i forbindelse med følgende elementer:

Omslag og alle andre fotos © Lobet – Rostovikova - PRYZM

PDF ISBN 978-92-9475-379-3 doi:10.2877/1459769 FP-01-24-000-DA-N

RESUMÉ ÅRSBERETNING 2023

Indholdsfortegnelse

RESUMÉ

SRB ÅRSBERETNING 2023

1. Indledning	3
2. Strategisk revision	4
3. SRB-milepæle i 2023	5
3.1. Styrkelse af afviklingsmulighederne for SRB-banker og mindre signifikante institutter	6
3.2. Fremme af et robust afviklingsregelsæt	8
3.3. Udvikling og gennemførelse af krisestyring	10
3.4. Operationalisering af Den Fælles Afviklingsfond	12
3.5. SRB som organisation	13
4. Nøgleresultatindikatorer for 2023-cyklussen	15



1. Indledning



Dominique Laboureix,
formand for SRB

2023 var et vigtigt år for Den Fælles Afviklingsinstans (SRB) og Den Fælles Afviklingsmekanisme (SRM), hvor vi nåede vigtige milepæle i vores korte historie: Den Fælles Afviklingsfond (SRF) nåede sit målniveau på 78 mia. EUR, og de fleste banker under SRB's kompetence opfyldte deres minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL). Resultaterne af vurderingen af afviklingsmulighederne i 2023 viste også betydelige fremskridt i udviklingen af bankernes kapacitet til at understøtte en vellykket gennemførelse af en afviklingsforanstaltning, hvad angik forventningerne til banker.

Som i de foregående år kan vi være stolte af det arbejde, vi har udført i 2023. Jeg vil gerne endnu en gang takke SRB's medarbejdere og de nationale afviklingsmyndigheders medarbejdere for deres engagement og professionalisme med hensyn til at bidrage til stabiliteten i vores finansielle system.

2. Strategisk revision

SRB har nået et hidtil uset modenhedsniveau ved at fastlægge sine centrale politikker, opbygge SRF og arbejde hårdt for at definere gennemførlige afviklingsstrategier for bankerne. SRB voksede i organisatorisk henseende, øgede antallet af medarbejdere og forbedrede gradvis sin ledelsesstruktur.

Efter otte års opbygning indledte SRB i begyndelsen af 2023 en strategisk revision for at definere sine langsigtede mål og yderligere styrke samarbejdet med nationale afviklingsmyndigheder og andre interessenter for at gennemføre SRM.

Den strategiske revision fulgte en intens deltagelsesbaseret tilgang, der omfattede en række høringer (f.eks. med nationale afviklingsmyndigheder, sektoren og medarbejdere) og udarbejdelsen, i tæt samarbejde med dedikerede SRM-medarbejdere, af de strategiske mål, der resulterede i SRM Vision 2028.

Denne nye strategi (SRM Vision 2028) er bygget op omkring tre kapitler: i) hovedaktivitet, ii) ledelse, organisation og værktøjer, og iii) menneskelige ressourcer (HR).



3. SRB-milepæle i 2023

SRB's mandat er proaktivt: I stedet for at vente på, at bankerne går konkurs, fokuserer SRB på afviklingsplanlægning og forbedring af afviklingsmulighederne. Hvis en bank under SRB's kompetence er nødlidende eller forventeligt nødlidende og opfylder kriterierne for afvikling, vil SRB gennemføre afviklingen ved anvendelse af afviklingsværktøjer. SRB varetager desuden den sektorfinansierede SRF, der blev oprettet for at yde supplerende finansiering med henblik på at sikre en effektiv anvendelse af afviklingsværktøjerne under strenge betingelser. Derudover fører SRB tilsyn med, at SRM som helhed fungerer effektivt og konsekvent.

Selv om SRM Vision 2028 blev udarbejdet trinvist i hele 2023 og vil blive gennemført i løbet af de næste fem år, fortsatte SRB sine sædvanlige aktiviteter i 2023 og opnåede gode resultater.

2023



Ny formand for SRB udnævnt



Iværksættelse af den strategiske revision af SRM for 2028



SRB offentliggør rapport om LSI'er for første gang



SRB indleder høring om fremtiden for MREL

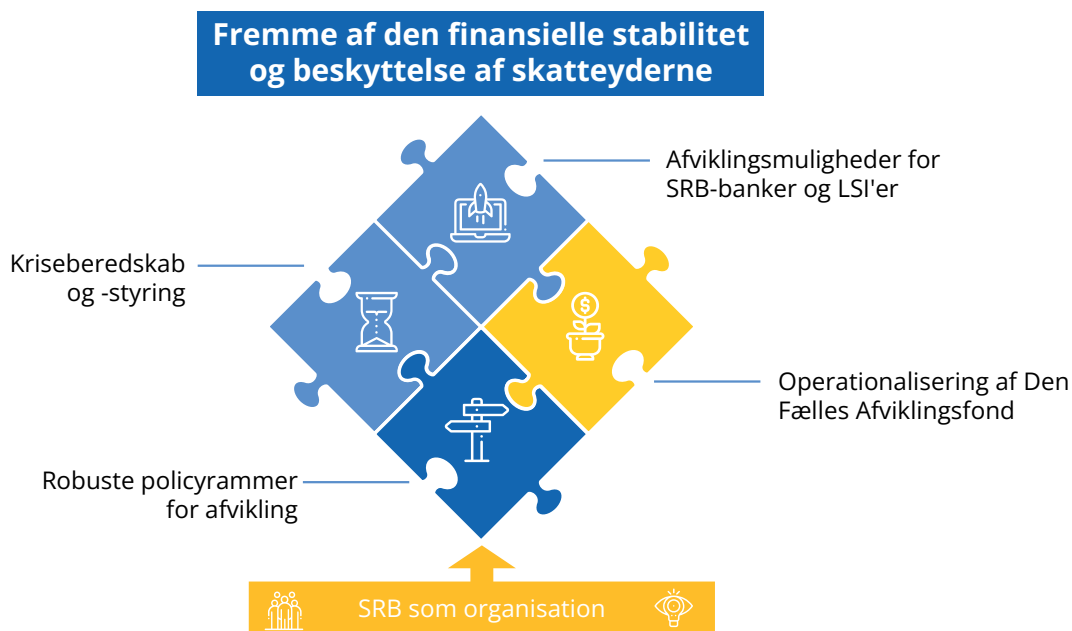


Bankerne opfylder stort set endelige MREL-mål og SRB's forventninger til afviklingsmuligheder

Som fastsat i SRB's flerårige program for 2021-2023 var organisationens prioriteter indtil udgangen af rapporteringsåret:

1. styrkelse af afviklingsmulighederne for SRB-banker og mindre signifikante institutter (LSI'er)
2. fremme af et robust afviklingsregelsæt
3. udvikling og gennemførelse af krisestyring
4. operationalisering af SRF
5. etablering og styrkelse af SRB som organisation.

Figur 1. SRB's mandat og arbejdsområder

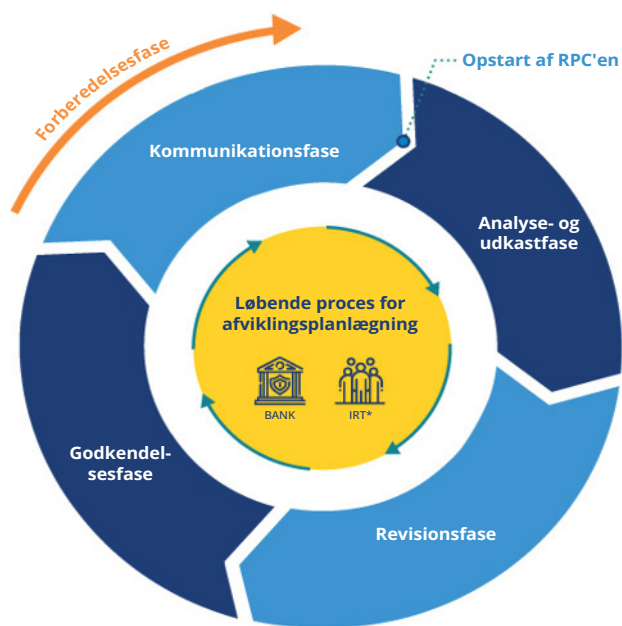


3.1. Styrkelse af afviklingsmulighederne for SRB-banker og mindre signifikante institutter

For at tilrettelægge afviklingsplanlægningsaktiviteterne og opnå afviklingsmuligheder for SRB-banker og LSI'er gennemfører SRB en årlig afviklingsplanlægningscyklus (RPC) for SRB-banker bestående af ajourføring af afviklingsplaner, udstedelse af relevante MREL-afgørelser og vurdering af institutters afviklingsmuligheder og fører tilsyn med LSI'erne i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder.

Med hensyn til at styrke afviklingsmulighederne for banker afsluttede SRB sin tredje 12-måneders RPC omfattende alle banker under SRB's kompetence. Alle banker med mål inden den 1. januar 2024 nåede deres endelige MREL.

Figur 2. Afviklingsplanlægningscyklus



* Internt afviklingsteam.

Fokus for LSI-overvågningen i 2023 rykkede gradvist til operationalisering, test og kriseberedskab. Dette var også budskabet i en særlig rapport, der blev offentliggjort for første gang på SRB's websted. Desuden steg LSI-dækningen med afviklingsplaner i 2023 og var tæt på fuldførelse (99,5 % dækning).

SRB offentliggjorde sin anden vurdering af afviklingsmulighederne, der bekræftede, at bankerne har gjort væsentlige fremskridt for så vidt angår alle forventningerne til banker, og at de mindre banker haler ind på de største. Parallelt hermed og for at forbedre tilgangen til kvalitetskontrol indledte SRB en peerreview-aktivitet ud over den regelmæssige kvalitetsvurderingsproces i 2023 for bedre at forstå fremgangsscorerne i heatmap-værktøjet og for at identificere mulige forbedringer af SRB's metode til vurdering af afviklingsmuligheder.

Efterhånden som indfasningen af forventningerne nærmede sig sin afslutning, øgede SRB sit fokus på mere strukturerede tests af afviklingsmuligheder udført af bankerne. Mens gennemførelsen af fuldt udviklede kontroller på stedet endnu ikke er realiseret, er gennemførelsen af dybdegående undersøgelser langt fremme.

Strategisk indsatsområde	Primære aktiviteter af betydning for indsatsområderne
Styrkelse af afviklingsmulighederne for SRB-banker og mindre signifikante institutter	● Afviklingsplanlægningscyklus og fremskridt med gennemførelsen af forventningerne til banker
	● Minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver
	● Dybdegående undersøgelser og kontroller på stedet
	● Vurdering af afviklingsmuligheder og heatmap
	● Afviklingsplanlægning vedrørende mindre signifikante institutter

Forklaring ● Opnået ● Delvist opnået ● Igangværende ● Kræver yderligere indsats ● Kræver væsentlig yderligere indsats

3.2. Fremme af et robust afviklingsregelsæt

SRB fremmer et robust afviklingsregelsæt i bankunionen ved at udvikle politikker for afvikling, bidrage til den politiske debat for at opgradere det eksisterende regelsæt og den lovgivning, der kan påvirke dette, og vedtage og offentliggøre vejledninger, der operationaliserer lovgivningen.

Således integrerede og ajourførte SRB eksisterende politikker og supplerede dem med vejledning og interne værktøjer for fortsat at forbedre afviklingsplanerne og bankernes afviklingsmuligheder. Da likviditet under afvikling er en prioritet i 2023, offentliggjorde SRB en operationel vejledning om målingen og rapporteringen af likviditetssituationen under afvikling og gennemførte for første gang en fælles ECB -SRB-likviditetsøvelse, der vil blive brugt i forbindelse med bankernes afviklingsvurdering i begyndelsen af 2024.

Kvaliteten af afviklingsplaner er forbedret med hver afviklingsplanlægningscyklus (RPC), understøttet af intern kvalitetskontrol. Dette arbejde vil fortsætte i 2024 med indarbejdelse af erfaringerne fra RPC 2023. SRB arbejdede på backopløsninger for sine afviklingsstrategier, såsom yderligere analyse af overførselsstrategier for større banker og kombinationen af værktøjer. SRB bidrog aktivt til igangværende vigtige reguleringsmæssige sager, såsom revisionen af krisestyring og indskudsforsikring (CMDI) og fortsatte med at styrke sin koordinering med EU's agenturer og institutioner og myndigheder i tredjelande.



I 2023 fortsatte SRB sine bestræbelser hen imod større gennemsigthed og forudsigelighed i sine politikker. Som et skridt i denne retning offentliggjorde SRB i 2023 en liste med alle offentlige høringer og regelmæssige anmodninger til banker under SRB's kompetence planlagt for 2024. Dette tiltag markerer en vigtig milepæl i SRB's bestræbelser på at imødekomme sektorens ønske om større forudsigelighed og gennemsigthed. Det giver også bankerne mulighed for bedre at allokere ressourcer og forudse arbejdsbyrden gennem hele året.

SRB arbejdede tæt sammen med Europa-Parlamentet, Rådet for Den Europæiske Union og Europa-Kommissionen for at bidrage til udviklingen af relevante regulerings- og politikdokumenter. SRB fortsatte også den regelmæssige koordinering og det regelmæssige samarbejde med den fælles tilsynsmekanisme (FTM), ECB, i særdeleshed, Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) og Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB), og styrkede sit samarbejde med Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) og Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA).

I lyset af dette års fortsatte, usikre geopolitiske udvikling vedblev det internationale samarbejde at være af afgørende betydning for SRB. I 2023 indgik SRB fire bilaterale samarbejdsaftaler, hvilket bragte det samlede antal op på 18. Dette bekræfter det stærke engagement fra SRB og myndighederne i tredjelande i at styrke afviklingsmulighederne gennem forbedret kommunikation og internationalt samarbejde. Derudover opretholdt SRB bilaterale forbindelser og deltog i forskellige multilaterale fora, workshopper, seminarer og tekniske møder med nationale afviklingsmyndigheder. SRB fortsatte også med at bidrage til arbejdet i Rådet for Finansiell Stabilitet (FSB).

Strategisk indsatsområde	Primære aktiviteter af betydning for indsatsområderne
Fremme af et robust afviklingsregelsæt	● Udvikling og formidling af SRB-politikker
	● Bidrag til eksterne politikker og reguleringsmæssige aktiviteter
	● Kvalitetssikring af afviklingsplaner
	● Samarbejde og internationale relationer
Forklaring ● Opnået ● Delvist opnået ● Igangværende ● Kræver yderligere indsats ● Kræver væsentlig yderligere indsats	

3.3. Udvikling og gennemførelse af krisestyring

I 2023 fortsatte SRB med at udvikle procedurer, værktøjer, modeller og specifikke informations- og kommunikationsteknologi (IKT)-løsninger til krisesituationer og med at forbedre interne og eksterne krisestyringsprocesser. Den tilrettelagde desuden dry-run-testprocedurer og indhøstede vigtige erfaringer fra de seneste kriser, såsom den fleksibilitet, som afviklingsmyndighederne har brug for med hensyn til valget af, hvilket afviklingsværktøj der skal anvendes afhængigt af situationen.

Figur 3. Primære faser i afviklingsprocessen





I 2023 forbedrede SRB kriseberedskabet og -styringen gennem oprettelsen af en særlig enhed for kriseberedskab og krisestyring (CPMU). Enheden arbejder sammen med afviklingsenheder og blev oprettet i 2023 for at styrke SRB's kriseberedskab yderligere på en koordineret og centraliseret måde.

I løbet af året forberedte CPMU en statusopgørelse over alle nationale håndbøger og oprettede juridiske arbejdsgrupper med deltagelse af SRB-teams og repræsentanter for de nationale afviklingsmyndigheder.

Enheden banede også vejen for en fornyet bail-in-beregner og støttede en fælles testøvelse med deltagelse af SRB og de nationale afviklingsmyndigheder, som havde til formål at indhente erfaringer og fremme definitionen af yderligere forbedringstiltag.

Derudover fortsatte SRB med nøje at overvåge indvirkningen af ustabiliteten efter Ruslands invasion af Ukraine i den finansielle sektor samt den øvrige turbulens i den finansielle sektor som følge af bankuroen i USA og Schweiz. I samarbejde med andre myndigheder overvågede SRB den potentielle udvikling for at sikre, at den var klar til at træffe foranstaltninger, hvis behovet opstod. Efter sagerne fra marts 2023 foretog SRB en analyse af de indhøstede erfaringer og eventuelle potentielle konsekvenser for SRB's egen tilgang til krisestyring. I 2023 blev ingen bank under SRB's direkte kompetence afviklet. Der var én LSI-krise, hvor SRB arbejdede tæt sammen med den ansvarlige nationale afviklingsmyndighed.

Strategisk indsatsområde	Primære aktiviteter af betydning for indsatsområderne
Udvikling og gennemførelse af krisestyring	 Kriseberedskab
	 Kriserespons




Forklaring  Opnået  Delvist opnået  Igangværende
 Kræver yderligere indsats  Kræver væsentlig yderligere indsats






3.4. Operationalisering af Den Fælles Afviklingsfond

Kreditinstitutter og visse investeringsfirmaer i de 21 deltagende medlemsstater i bankunionen bidrager til SRF. Udgangen af 2023 markerede afslutningen på den såkaldte indledende periode, den periode på otte år, som Den Fælles Afviklingsinstans' forordning (SRMR) fastsætter til at opbygge SRF, så den når mindst 1 % af det samlede beløb af dækkede indskud fra de berørte institutter i alle de deltagende medlemsstater. Dette betød, at SRB havde en fuldt ud gensidiggjort fond, og at alle nationale afdelinger er blevet slået sammen.

Baseret på denne vækst udgør 1 % af de dækkede indskud i bankunionen 75 mia. EUR. I 2023 fokuserede SRB på sine prioriteter som fastsat i dette års arbejdsplan, såsom yderligere styrkelse af kommunikationen om bidragsberegningsprocessen til sektoren og indførelse af forbedringer i høringsprocessen.

Revisionen af traktaten om oprettelse af den europæiske stabilitetsmekanisme (ESM) er endnu ikke ratificeret, og derfor er den fælles bagstopperordning endnu ikke indført, men med henblik på at være fuldt operationelt tilrettelagde det fælles ESM-SRB-team i 2023 en vellykket dry-run-testprocedure for at afprøve operationaliseringen af den fælles bagstopperordning, der blev afsluttet i januar 2024.

Strategisk indsatsområde	Primære aktiviteter af betydning for indsatsområderne
Operationalisering af Den Fælles Afviklingsfond	 Bidrag
	 Investering
	 Finansiering

Forklaring  Opnået  Delvist opnået  Igangværende
 Kræver yderligere indsats  Kræver væsentlig yderligere indsats

3.5. SRB som organisation

Det endelige prioritetsområde er konsolideringen af SRB som organisation. I 2023 vendte støtteaktiviteter såsom budget- og finansforvaltning næsten tilbage til niveauet fra før covid-19. Budgetgennemførelsen faldt en smule i forhold til 2022, og det samlede antal ansatte steg og nåede næsten op på et niveau svarende til stillingsfortegnelsen. Det daglige arbejde fortsatte, nu fuldt ud tilpasset hybride metoder. SRB fortsatte med at gennemføre initiativer for at imødekomme SRB's og SRM's skiftende behov. SRB's IKT-team ydede regelmæssig støtte til personalet, fortsatte udviklingen af applikationer, forvaltede sine datacentre og fokuserede på cybersikkerhed.

SRB fortsatte også med at styrke SRB's ledelses- og beslutningsprocesser, især ved at optimere processerne for vedtagelse af afgørelser i forskellige organer.

Figur 4. SRB's beslutningstagende organer



SRB's synlighed udadtil øgedes i løbet af året takket være en proaktive opsøgende kommunikationsindsats. Der blev afholdt to store arrangementer — SRB's juridiske konference og det fælles SRB-ECB-seminar om CMDI, der samlede deltagere fra vidt forskellige baggrunde og fremmede interessante drøftelser om afviklingsrelaterede emner.

Med hensyn til retssager SRB's juridiske tjeneste repræsenterede organisationen i mere end 250 verserende retssager samt i klagenævnet.

SRB oprettede også en specialiseret enhed for risikostyring, kontrol og compliance (RMCC) for yderligere at styrke et effektivt og produktivt internt kontrol- og risikostyringssystem.

Endelig fortsatte HR-afdelingen indsatsen for at rekruttere højt kvalificerede medarbejdere og nåede næsten niveauet for SRB's stillingsfortegnelse med en markant lavere ledighedsprocent end året før.



4. Nøgleresultatindikatorer for 2023-cyklussen

#	Beskrivelse af prioritetsområde/indikator	Mål	Værdi 2023	
Etablering af afviklingsmuligheder for SRB-banker og mindre signifikante institutter				
1	Antal godkendte planer inden for cyklussen i RPC 2022 og 2023	108 planlagt (2022) 99 planlagt (2023)	101 (2022) 52 (2023)	●
2	Antal offentliggjorte kvartalsvise MREL-dashboards	4	5	●
3	Antal banker vurderet med henblik på afviklingsmuligheder og inkluderet i heatmap-værktøjet som procentdel af alle banker under SRB's kompetence	100 %	100 %	●
4	Antal afsluttede dybdegående undersøgelser/kontroller på stedet	15 dybdegående undersøgelser	16 dybdegående undersøgelser	●
5	Antal LSI'er omfattet af afviklingsplaner som procentdel af det forventede samlede antal	98 %	99,5 %	●
Fremme af et robust afviklingsregelsæt				
6	Antal forventede politikker offentliggjort i henhold til planen (som procentdel af det samlede planlagte antal)	100 %	100 %	●
7	Antal udkast til afviklingsplaner gennemgået med henblik på kvalitetssikring (som procentdel af det samlede antal) inden for RPC'en	100 %	100 %	●
8	Antal udtalelser om eksterne politikker og reguleringsmæssige sager udarbejdet af SRB	2	4	●
9	Antal engagementer med myndigheder i tredjelande (ud over FSB og Trilateral Principle Level Exercise (TPLE))	9	25	●
10	Antal nye bilaterale samarbejdsaftaler, hvor forhandlingerne er afsluttet	3	4	●
Gennemførelse af effektiv krisestyring				
11	Antal centralt koordinerede dry-run-testprocedurer gennemført	2	2	●
12	Antal erfaringer fra krisesager og dry-run-testprocedurer håndteret (som procentdel af det samlede antal) på årsbasis	70 %	70 %	●
Operationalisering af SRF				
13	Øget gennemsigtighed: antal besvarede forespørgsler modtaget under høringen, som procentdel af det samlede antal modtagne forespørgsler	100 %	100 %	●
14	Likviditet af SRF: antal dage til afvikling af SRB's portefølje	5 dage	5	●
15	Antal dry-run-testprocedurer tilrettelagt for at teste SRF og yderligere finansieringsprocedurer	2 (1 intern, 1 eksternt)	2	●

#	Beskrivelse af prioritetsområde/indikator	Mål	Værdi 2023	
SRB som organisation				
16	Forhold mellem eksterne og interne ressourcer dedikeret til specifikke IKT-aktiviteter	1,45	1,82	●
17	Publikumskontakt med aktiviteter på de sociale medier	>5 %	10 %	●
18	Antal stillinger i stillingsfortegnelsen, der er besat eller omfattet af udvælgelsesprocedurer (som procentdel af det samlede antal)	>99 %	99,7 %	●
19	Budgetgennemførelsesgrad (i forpligtelsesbevillinger og eksklusive kapitel 32, »Uforudsete udgifter«)	95 %	87 %	●
20	Rettidig betaling af fakturaer	97 %	98 %	●
21	Antal anmodninger om juridisk rådgivning besvaret inden for fristen (som procentdel af det samlede antal, der er modtaget)	>90 %	95,9 %	●

Forklaring ● Over målsætningen ● Opnået ● Delvist opnået ● Igangværende
 ● Kræver yderligere indsats ● Kræver væsentlig yderligere indsats

Sådan kontakter du EU

Personligt fremmøde

Der findes flere hundrede Europe Direct-centre i hele EU. Find adressen på dit nærmeste center online (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_da).

Kontakt via telefon eller skriftligt

Europe Direct er en tjeneste, der besvarer spørgsmål om EU. Kontakt Europe Direct:
— på gratisnummer: 00 800 6 7 8 9 10 11 (visse operatører tager betaling for disse opkald)
— på følgende nummer: +32 22999696
— skriftligt: european-union.europa.eu/contact-eu/write-to-us_da.

Sådan finder du oplysninger om EU

Online

Oplysninger om EU er tilgængelige på alle EU's officielle sprog på Europawebstedet (european-union.europa.eu).

EU-publikationer

Du kan finde eller bestille EU-publikationer på op.europa.eu/da/publications. Du kan bestille flere eksemplarer af de gratis publikationer ved at kontakte Europe Direct eller dit lokale kontaktcenter (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_da).

EU-ret og relaterede dokumenter

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

Åbne data fra EU

Portalen data.europa.eu giver adgang til åbne datasæt fra EU's institutioner, organer og agenturer. Dataene kan downloades og genanvendes gratis til både kommercielle og ikkekommercielle formål. Portalen giver også adgang til en stor mængde datasæt fra de europæiske lande.



DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS

Treurenberg 22, 1049 Bruxelles

srb.europa.eu



Den Europæiske Unions
Publikationskontor