



SAMMANFATTNING ÅRSRAPPORT 2023

Avsikten med denna publikation är inte att medföra någon rättsligt bindande verkan och den ersätter inte på något sätt de rättsliga krav som fastställs i relevant tillämplig EU-lagstiftning och nationell lagstiftning. Den kan inte åberopas i något rättsligt syfte, ger inte upphov till någon bindande tolkning av unionsrätten eller nationell lagstiftning och fungerar inte som och ersätter inte juridisk rådgivning.

Gemensamma resolutionsnämnden förbehåller sig rätten att ändra denna publikation utan föregående meddelande när så anses lämpligt och den ska inte anses på förhand avgöra vilken ståndpunkt Gemensamma resolutionsnämnden kan komma att inta i specifika fall, där omständigheterna i varje enskilt fall också kommer att beaktas.

Varken Gemensamma resolutionsnämnden eller någon person som agerar på Gemensamma resolutionsnämndens vägnar är ansvarig för hur nedanstående uppgifter används.

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2024

© Gemensamma resolutionsnämnden, 2024

Kopiering tillåten med angivande av källan. Tillstånd för användning eller mångfaldigande av delar som inte ägs av Gemensamma resolutionsnämnden kan behöva sökas direkt från respektive upphovsrättsinnehavare. Gemensamma resolutionsnämnden har inte upphovsrätt till följande delar:

Omslag och alla andra bilder © Lobet – Rostovikova – PRYZM.

SAMMANFATTNING ÅRSRAPPORT 2023

Innehåll

SAMMANFATTNING

ÅRSRAPPORT 2023

1. Inledning	3
2. Strategisk översyn	4
3. Gemensamma resolutionsnämndens milstolpar 2023	5
3.1 Stärka möjligheterna till resolution för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde	6
3.2 Främja en robust resolutionsram	8
3.3 Förbereda och genomföra krishantering	10
3.4 Operationalisera den gemensamma resolutionsfonden	12
3.5 Gemensamma resolutionsnämnden som organisation	13
4. Nyckelprestationsindikatorer för 2023 års cykel	15



1. Inledning



Dominique Laboureix,
nämndens ordförande

År 2023 var ett viktigt år för Gemensamma resolutionsnämnden (nämnden) och den gemensamma resolutionsmekanismen, då vi uppnådde viktiga milstolpar i vår korta historia: den gemensamma resolutionsfonden nådde sin målnivå på 78 miljarder euro och de flesta banker inom nämndens ansvarsområde uppfyllde sina minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder. Resultaten av 2023 års bedömning av möjligheten till resolution visade också på betydande framsteg i utvecklingen av bankernas förmåga att stödja genomförandet av en resolutionsåtgärd inom alla områden i policydokumentet om förväntningar på banker (Expectations for Banks). Liksom tidigare år kan vi vara stolta över det arbete som gjordes under 2023. Jag vill än en gång tacka nämndens tjänstemän och de nationella resolutionsmyndigheternas personal för deras engagemang för och professionella inställning till att bidra till stabiliteten i vårt finansiella system.

2. Strategisk översyn

Nämnden har uppnått mognad genom att fastställa sina grundläggande riktlinjer, bygga upp den gemensamma resolutionsfonden och arbeta hårt för att utforma genomförbara resolutionsstrategier för bankerna. Organisatoriskt sett ökade nämnden antalet anställda och förbättrade gradvis sin styrningsstruktur.

Efter åtta års uppbyggnad inledde nämnden i början av 2023 en strategisk översyn för att fastställa sina långsiktiga mål och ytterligare stärka samarbetet med de nationella resolutionsmyndigheterna och andra intressenter för att genomföra den gemensamma resolutionsmekanismen.

Den strategiska översynen baserades på ett intensivt deltagandebaserat tillvägagångssätt med en rad samråd (t.ex. med nationella resolutionsmyndigheter, branschen och personal). I nära samarbete med särskild personal inom den gemensamma resolutionsmekanismen utarbetades de strategiska mål som ledde till den gemensamma resolutionsmekanismens vision för 2028.

Denna nya strategi (Vision för den gemensamma resolutionsmekanismen 2028) är indelad i tre kapitel: i) kärnverksamhet, ii) styrning, organisation och verktyg, och iii) personal (HR).



3. Gemensamma resolutionsnämndens milstolpar 2023

Nämndens uppdrag är proaktivt: i stället för att vänta på att bankerna ska fallera fokuserar nämnden på resolutionsplanering och förbättring av möjligheterna till resolution. Om en bank inom nämndens ansvarsområde fallerar eller sannolikt kommer att fallera och uppfyller kriterierna för resolution, kommer nämnden att genomföra resolutionen genom att tillämpa resolutionsverktyg. Nämnden ansvarar även för den branschfinansierade gemensamma resolutionsfond som upprättades för att tillhandahålla medfinansiering i syfte att säkerställa en effektiv tillämpning av resolutionsverktygen på stränga villkor. Dessutom ser nämnden till att den gemensamma resolutionsmekanismen i sin helhet fungerar som den ska.

Visionen för den gemensamma resolutionsmekanismen 2028 utarbetades stegvis under 2023 och kommer att genomföras under de kommande fem åren, men nämnden fortsatte sin vanliga verksamhet under 2023 och uppnådde goda resultat.

2023



Ny ordförande för Gemensamma resolutionsnämnden utses



Den strategiska översynen av den gemensamma resolutionsmekanismen för 2028 inleds



Nämnden offentliggör rapport om mindre betydande institut för första gången



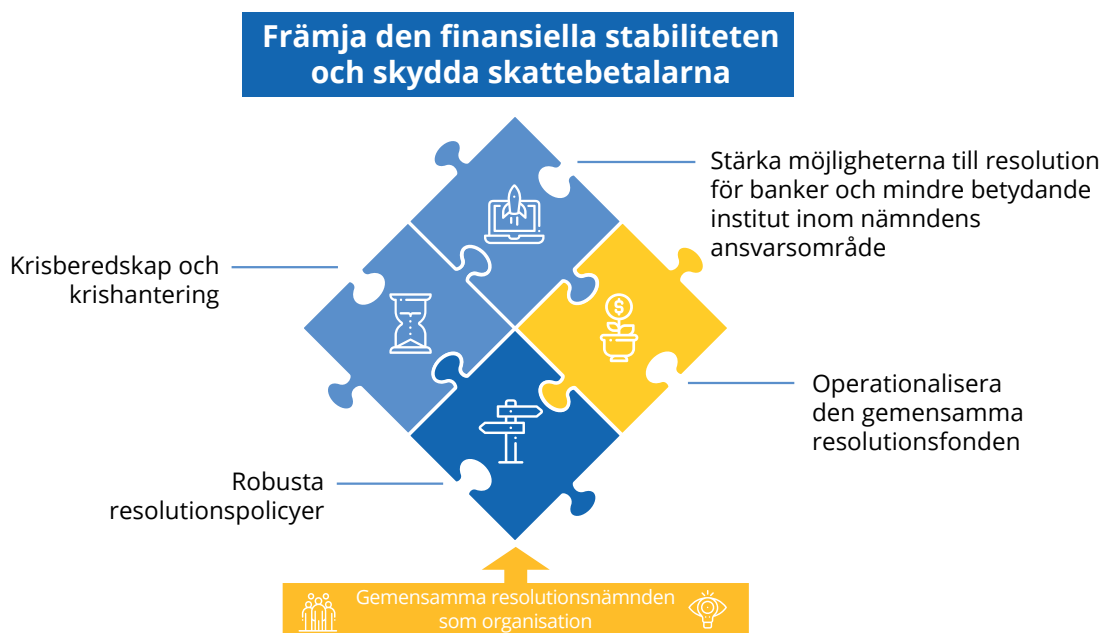
Nämnden inleder samråd om framtiden för minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder



Bankerna uppfyller i stort sett de slutliga målen avseende minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder och nämndens förväntningar på resolutionsmöjligheter

I enlighet med nämndens fleråriga program 2021–2023 var organisationens prioriteringar fram till slutet av rapporteringsåret följande:

1. Stärka möjligheter till resolution för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde.
2. Främja en robust resolutionsram.
3. Förbereda och genomföra krishantering.
4. Operationalisera den gemensamma resolutionsfonden.
5. Etablera och stärka nämnden som organisation.

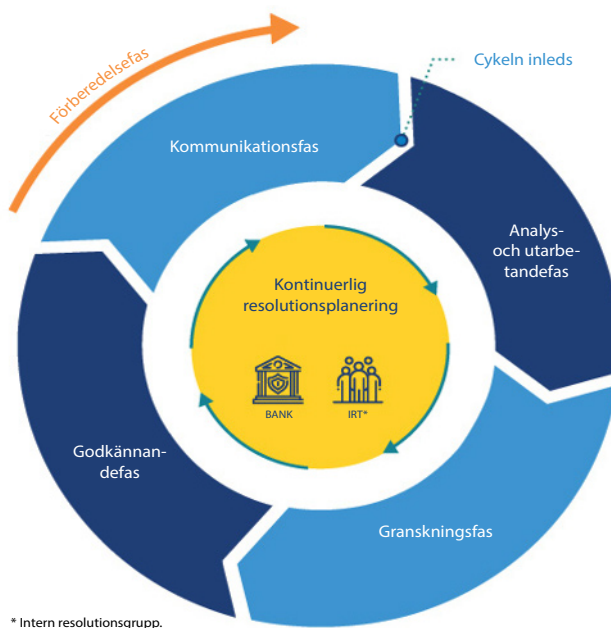
Figur 1 Nämndens uppdrag och arbetsområden

3.1 Stärka möjligheterna till resolution för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde

För att organisera resolutionsplaneringsverksamheten och skapa möjligheter till resolution för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde genomför nämnden en årlig resolutionsplaneringscykel. I cykeln ingår att uppdatera resolutionsplaner, utfärda relevanta beslut om minimikravet på kapitalbas och kvalificerade skulder och bedöma institutens möjligheter till resolution, samt att övervaka de mindre betydande instituten, allt i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna.

När det gäller att stärka bankernas möjligheter till resolution slutförde nämnden sin tredje 12-månaderscykel för resolutionsplanering som omfattar alla banker inom nämndens ansvarsområde. Alla banker med mål att uppfylla senast den 1 januari 2024 uppnådde sitt slutliga minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder.

Figur 2 Resolutionsplaneringscykeln



Inriktningen för tillsynen av mindre betydande kreditinstitut under 2023 övergick successivt till operationalisering, testning och krisberedskap. Denna information lämnades också i en särskild rapport, som för första gången offentliggjordes på nämndens webbplats. Under 2023 ökade andelen mindre betydande institut som omfattas av resolutionsplaner och närmade sig slutförandet (99,5 procent täckning).

Nämnden offentliggjorde sin andra bedömning av möjligheter till resolution, som bekräftade att bankerna har gjort betydande framsteg inom alla områden i policydokumentet om förväntningar på banker och att de mindre bankerna minskar avståndet till de största. Parallellt med detta, och för att förbättra strategin för kvalitetskontroll, inledde nämnden en pilotexpertgranskning, utöver den regelbundna kvalitetsöversynsprocessen under 2023, för att bättre förstå lägesbedömningspoängen i färgdiagrammet och identifiera möjliga förbättringar av nämndens metod för bedömning av resolutionsmöjligheter.

I takt med att infasningen av förväntningarna närmade sig sitt slut inriktade sig nämnden allt mer på bankernas mer strukturerade testning av möjligheten till resolution. Genomförandet av fullfjädrade inspektioner på plats har ännu inte förverkligats, men genomförandet av djupdykningar har kommit en god bit på väg.

Strategiskt verksamhetsområde	Huvudaktiviteter som bidrar till verksamhetsområdena
Stärka möjligheterna till resolution för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde	● Resolutionsplaneringscykel och framsteg i arbetet med att genomföra policydokumentet om förväntningar på banker
	● Minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL)
	● Bedömning av möjligheter till resolution och färgdiagram
	● Djupdykningar och inspektioner på plats
	● Resolutionsplanering för mindre betydande institut
Förklaring ● Uppnått ● Delvis uppnått ● Pågående ● Vissa framsteg krävs ● Betydande framsteg krävs	

3.2 Främja en robust resolutionsram

Nämnden främjar en robust resolutionsram i bankunionen genom att utveckla riktlinjer för resolution, bidra till policydebatten för att uppgradera den befintliga ramen och den lagstiftning som kan påverka den, samt anta och offentliggöra riktlinjer för hur lagstiftningen ska omsättas i praktiken.

Därför integrerade och uppdaterade nämnden sina befintliga policyer och kompletterade dem med riktlinjer och interna verktyg för att fortsätta att förbättra resolutionsplanerna och bankernas möjligheter till resolution. Likviditet vid resolution var en prioritet under 2023. Därför offentliggjorde nämnden en operativ vägledning om mätning och rapportering av likviditetssituationen vid resolution. Dessutom genomfördes för första gången en gemensam likviditetsövning mellan Europeiska centralbanken (ECB) och nämnden, som kommer att användas vid bedömningen av bankers resolutionsmöjligheter i början av 2024.

Kvaliteten på resolutionsplanerna har förbättrats med varje resolutionsplaneringscykel som stöds av intern kvalitetskontroll. Detta arbete kommer att fortsätta under 2024 och införliva de lärdomar som dragits av 2023 års resolutionsplaneringscykel. Nämnden arbetade med reservalternativ för sina resolutionsstrategier, däribland en fortsatt analys av överföringsstrategier för större banker och en kombination av verktyg. Nämnden bidrog aktivt till pågående viktiga regleringsärenden, såsom översynen av krishantering och insättningsgaranti och fortsatte att utöka sin samordning med EU:s byråer och institutioner och myndigheter i tredjeländer.



Under 2023 fortsatte nämnden sitt arbete för större transparens och förutsägbarhet i sin politik. Som ett steg i denna riktning offentliggjorde nämnden 2023 en förteckning över alla offentliga samråd och regelbundna förfrågningar till banker inom dess ansvarsområde som planeras för 2024. Detta offentliggörande utgör en viktig milstolpe i nämndens insatser för att tillgodose branschens önskan om större förutsägbarhet och transparens. Det gör det också möjligt för bankerna att bättre fördela resurser och förutse arbetsbördan under hela året.

Nämnden hade ett nära samarbete med Europaparlamentet, Europeiska unionens råd och Europeiska kommissionen för att bidra till utvecklingen av relevanta reglerings- och policyärenden. Nämnden upprätthöll även regelbunden samordning och samarbete med den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM), ECB, särskilt Europeiska bankmyndigheten (EBA) och Europeiska systemrisknämnden (ESRB), och stärkte sitt samarbete med Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esmå).

Mot bakgrund av årets kontinuerliga och osäkra geopolitiska utveckling hade det internationella samarbetet fortsatt stor betydelse för nämnden. Under 2023 ingick nämnden fyra bilaterala samarbetsavtal, vilket innebär att det totala antalet uppgår till 18. Detta bekräftar den gemensamma resolutionsnämndens och tredjelandsmyndigheters starka engagemang för att stärka möjligheterna till resolution genom att förbättra kommunikationen och det internationella samarbetet. Nämnden upprätthöll dessutom bilaterala förbindelser och deltog i olika multilaterala forum, workshoppar, seminarier och tekniska möten med de nationella resolutionsmyndigheterna. Nämnden fortsatte också att bidra till arbetet i rådet för finansiell stabilitet (FSB).

Strategiskt verksamhetsområde	Huvudaktiviteter som bidrar till verksamhetsområdena
Främja en robust resolutionsram	● Utveckling och spridning av nämndens policyer
	● Kvalitetssäkring av resolutionsplaner
	● Bidrag till extern policy- och tillsynsverksamhet
	● Samarbete och internationella förbindelser

Förklaring ● Uppnått ● Delvis uppnått ● Pågående ● Vissa framsteg krävs
● Betydande framsteg krävs

3.3 Förbereda och genomföra krishantering

Under 2023 fortsatte nämnden att utveckla förfaranden, verktyg, mallar och specifika lösningar för informations- och kommunikationsteknik (IKT) för kriser och att förbättra interna och externa krishanteringsprocesser. Nämnden organiserade dessutom simuleringsövningar och samlade in viktiga lärdomar från de senaste kriserna, såsom den flexibilitet som resolutionsmyndigheterna behöver när de väljer vilket resolutionsverktyg som ska användas beroende på situationen.

Figur 3 Huvudsakliga faser i resolutionsprocessen



Under 2023 förbättrade nämnden sin krisberedskap och krishantering genom att inrätta en särskild enhet för krisberedskap och krishantering (CPMU). Enheten arbetar i samarbete med resolutionsenheter och inrättades 2023 för att ytterligare stärka nämndens krisberedskapskapacitet på ett samordnat och centraliserat sätt.

Under året förberedde enheten för krisberedskap och krishantering en inventering av alla nationella handböcker genom att inrätta arbetsgrupper för jurisdiktionsfrågor med deltagande av nämndens grupper och företrädare för de nationella resolutionsmyndigheterna.

Enheten gjorde även förberedelser för en uppdaterad skuldnedskrivningskalkylator och gav stöd till en gemensam testövning där nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna deltog för att hämta lärdomar och identifiera ytterligare förbättringsåtgärder.

Dessutom fortsatte nämnden att noga övervaka effekterna på finanssektorn av instabiliteten efter Rysslands invasion av Ukraina samt annan turbulent utveckling i finanssektorn till följd av oron inom banksektorn i Förenta staterna och Schweiz. Nämnden övervakade i samarbete med andra myndigheter den potentiella utvecklingen för att säkerställa att den var redo att vidta åtgärder vid behov. Efter ärendena i mars 2023 analyserade nämnden de lärdomar som dragits och eventuella konsekvenser för nämndens egen krishanteringsstrategi. Under 2023 försattes ingen bank inom nämndens direkta ansvarsområde i resolution. Det uppstod en kris för ett mindre betydande institut, där nämnden hade ett nära samarbete med den ansvariga nationella resolutionsmyndigheten.

Strategiskt verksamhetsområde	Huvudaktiviteter som bidrar till verksamhetsområdena
Förbereda och genomföra krishantering	● Krisberedskap
	● Krishantering

Förklaring ● Uppnått ● Delvis uppnått ● Pågående ● Vissa framsteg krävs ● Betydande framsteg krävs

3.4 Operationalisera den gemensamma resolutionsfonden

Kreditinstitut och vissa värdepappersföretag i de 21 deltagande medlemsstaterna i bankunionen bidrar till den gemensamma resolutionsfonden. I slutet av 2023 avslutades även den så kallade inledande perioden, den period på åtta år som föreskrivs i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen för att bygga upp den gemensamma resolutionsfonden så att den motsvarar minst 1 procent av det totala beloppet för garanterade insättningar i de berörda instituten i alla deltagande medlemsstater. Detta innebär att nämnden hade en fullt ut ömsesidig fond och att alla nationella delar har slagits ihop.

Baserat på denna tillväxt uppgår 1 procent av de garanterade insättningarna i bankunionen till 75 miljarder euro. Under 2023 fokuserade nämnden på sina prioriteringar enligt arbetsplanen för året, t.ex. att stärka kommunikationen med branschen om förfarandet för beräkning av bidrag och att förbättra samrådsprocessen.

Översynen av fördraget om Europeiska stabilitetsmekanismen (ESM) har ännu inte ratificerats, varför den gemensamma säkerhetsmekanismen ännu inte har införts. I syfte att bli fullt operativa genomförde ESM:s och nämndens gemensamma team dock en lyckad simuleringsövning 2023 för att testa det operativa genomförandet av den gemensamma säkerhetsmekanismen. Övningen slutfördes i januari 2024.

Strategiskt verksamhetsområde	Huvudaktiviteter som bidrar till verksamhetsområdena
Operationalisera den gemensamma resolutionsfonden	● Bidrag
	● Investeringar
	● Finansiering

Förklaring ● Uppnått ● Delvis uppnått ● Pågående ● Vissa framsteg krävs
● Betydande framsteg krävs

3.5 Gemensamma resolutionsnämnden som organisation

Det sista prioriterade området är konsolideringen av Gemensamma resolutionsnämnden som organisation. Under 2023 återgick stödverksamheten, såsom budgetförvaltningen och den ekonomiska förvaltningen, till nästan samma nivå som före covid-19. Budgetgenomförandet minskade något jämfört med 2022, medan den totala personalnivån ökade och nästan motsvarade tjänsteförteckningen. Det dagliga arbetet fortsatte, nu helt anpassat till former av hybridarbete. Nämnden fortsatte att genomföra initiativ för att tillgodose Gemensamma resolutionsnämndens och den gemensamma resolutionsmekanismens föränderliga behov. Nämndens IKT-team gav regelbundet stöd till personalen, fortsatte att utveckla applikationer, hanterade sina datacentraler och fokuserade på cybersäkerhet.

Nämnden fortsatte också att stärka sina styrnings- och beslutsprocesser, särskilt genom att optimera de olika organens beslutsförfaranden.

Figur 4 Nämndens beslutsfattande organ



Nämndens externa synlighet ökade under året tack vare den proaktiva utåtriktade kommunikationsverksamheten. Två större evenemang anordnades: nämndens juridiska konferens och nämndens och ECB:s gemensamma seminarium om krishantering och insättningsgaranti. Evenemangen lockade deltagare från många olika bakgrunder och främjade intressanta diskussioner om resolutionsrelaterade frågor.

När det gäller rättstvister företrädde Gemensamma resolutionsnämndens rättstjänst organisationen i mer än 250 pågående rättstvister samt i överklagandepanelen.

Nämnden inrättade också en särskild enhet för riskhantering, kontroll och efterlevnad för att ytterligare stärka ett ändamålsenligt och effektivt system för intern kontroll och riskhantering.

Slutligen fortsatte personalavdelningen sitt arbete med att rekrytera högt kvalificerad personal och uppfyllde nästan nämndens tjänsteförteckning, med en betydligt mindre andel lediga tjänster än föregående år.



4. Nyckelprestationsindikatorer för 2023 års cykel

#	Prioritetsområde/indikatorbeskrivning	Mål	Värde 2023	
Uppnå möjligheter till resolution för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde				
1	Antal planer som godkänts inom cykeln i 2022 och 2023 års resolutionsplaneringscykler	108 planerade (2022) 99 planerade (2023)	101 (2022) 52 (2023)	●
2	Antal offentliggjorda kvartalsvisa resultattavlor för minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder	4	5	●
3	Antal banker som bedömdes för möjligheter till resolution och togs med i färgdiagrammet som procentandel av alla banker inom nämndens ansvarsområde	100 %	100 %	●
4	Antal djupdykningar/slutförda inspektioner på plats	15 djupdykningar	16 djupdykningar	●
5	Antal mindre betydande institut som omfattas av resolutionsplaner som procentandel av det förväntade totala antalet	98 %	99,5 %	●
Främja en robust resolutionsram				
6	Antal förväntade policyer som offentliggjorts enligt planen (i procent av det totala planerade antalet)	100 %	100 %	●
7	Antal förslag till resolutionsplaner som granskats för kvalitetssäkring (i procent av det totala antalet) inom resolutionsplaneringscykeln	100 %	100 %	●
8	Antal ståndpunktsförklaringar om utrikespolitiska ärenden och regleringsärenden som utarbetats av nämnden.	2	4	●
9	Antal uppdrag med myndigheter i tredjeländer (utöver rådet för finansiell stabilitet och den trilaterala övningen på ledningsnivå)	9	25	●
10	Antal nya bilaterala samarbetsavtal för vilka förhandlingar har slutförts	3	4	●
Genomföra effektiv krishantering				
11	Antal centralt samordnade simuleringsövningar som utförts	2	2	●
12	Antal lärdomar från krisfall och simuleringsövningar som tas upp (i procent av det totala antalet) på årsbasis	70 %	70 %	●
Operationalisera den gemensamma resolutionsfonden				
13	Ökad öppenhet: antal frågor som tas emot under samråd och som besvaras som en procentandel av det totala antalet som tas emot	100 %	100 %	●
14	Den gemensamma resolutionsfondens likviditet: antal dagar för att likvidera nämndens portfölj	5 dagar	5	●
15	Antal simuleringsövningar som anordnats för att testa den gemensamma resolutionsfonden och ytterligare finansieringsförfaranden	2 (1 intern, 1 extern)	2	●

#	Prioritetsområde/indikatorbeskrivning	Mål	Värde 2023	
SRB som organisation				
16	Förhållande mellan externa och interna resurser avsatta för särskilda IKT-aktiviteter	1,45	1,82	●
17	Utåtriktad verksamhet med aktiviteter på sociala medier	> 5 %	10 %	●
18	Antal tjänster i tjänsteförteckningen som tillsatts eller som omfattas av uttagningsförfaranden (i procent av det totala antalet)	> 99 %	99,7 %	●
19	Budgetgenomförandegrad (i åtagandebemyndiganden men exklusive kapitel 32, oförutsedda utgifter)	95 %	87 %	●
20	Betalning av fakturor inom tidsfristerna	97 %	98 %	●
21	Antal förfrågningar om juridisk rådgivning som besvarats inom utsatt tid (i procent av det totala antalet mottagna)	> 90 %	95,9 %	●
Förklaring ● Överträffat ● Uppnått ● Delvis uppnått ● Pågående ● Vissa framsteg krävs ● Betydande framsteg krävs				

Kontakta EU

Besök

Det finns hundratals Europa direkt-kontor i hela EU. Hitta ditt närmaste kontor på nätet (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_sv).

Ring eller skriv

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

- Ring det avgiftsfria telefonnumret 00 800 6 7 8 9 10 11 (en del operatörer kan ta betalt för samtalet).
- Ring telefonnumret +32 22999696.
- Skriv via formuläret på nätet (european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_sv).

EU-Information

På nätet

På webbplatsen Europa finns det information om EU på alla officiella EU-språk (european-union.europa.eu).

EU-publikationer

Läs eller beställ EU-publikationer på nätet (op.europa.eu/sv/publications). Om du behöver flera kopior av en gratispublikation kan du kontakta Europa direkt eller ditt lokala dokumentationscentrum (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_sv).

EU-lagstiftning och andra rättsliga handlingar

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

Öppna EU-data

Portalen data.europa.eu ger tillgång till öppna datamängder från EU:s institutioner, organ och byråer. De kan laddas ned och användas fritt för kommersiella och andra ändamål. Portalen ger också tillgång till en stor mängd data från EU-länderna.



**GEMENSAMMA
RESOLUTIONSNÄMNDEN**

Treurenberg 22, 1049 Bryssel
srb.europa.eu



Europeiska unionens
publikationsbyrå