RAPPORT

om årsredovisningen för Gemensamma resolutionsnämnden (SRB) för budgetåret 2016, med nämndens svar

(2017/C 417/42)

INLEDNING

1. Gemensamma resolutionsnämnden (SRB, nedan kallad *nämnden*) ligger i Bryssel och inrättades genom förordning (EU) nr 806/2014 om den gemensamma resolutionsmekanismen ([1]). Dess uppdrag är att säkerställa en ordnad resolution av fallerande kreditinstitut och vissa värdepappersföretag (nedan kallade *kreditinstitut*) och minimera effekten på realekonomin och de offentliga finanserna i de medlemsstater som deltar i bankunionen.

2. Nämnden ansvarar för administrationen av den gemensamma resolutionsfonden (nedan kallad *fonden*) som inrättades genom förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen och som ska stödja den gemensamma resolutionsmekanismen. Fonden ska byggas upp gradvis under perioden 2016–2023 och uppgå till minst 1 % av alla garanterade insättningar inom den europeiska bankunionen senast den 31 december 2023.

3. Nämnden har en egen budget som inte ingår i EU:s budget. Bidrag samlas in från kreditinstitut som är etablerade i de medlemsstater som deltar i bankunionen. Budgeten för 2015 bestod endast av del I (administrativ budget). Budgeten för 2016 bestod av del I som uppgick till 65 miljoner euro och del II (kreditinstitutens bidrag till fonden) som uppgick till 11 800 miljoner euro.

4. *Tabellen* visar nyckeltal för nämnden ([2]).

Tabell

Nyckeltal för nämnden

	2015	2016
Budget (miljoner euro)		
Del I (nämndens administrativa budget)	22	65
Del II (fondens budget)	0	11 800
Personalstyrka totalt den 31 december ([1])	108	180

([1]) Personalen består av tjänstemän, tillfälligt anställda och kontraktsanställda samt utstationerade nationella experter.

Källa: Uppgifter från nämnden.

INFORMATION TILL STÖD FÖR REVISIONSFÖRKLARINGEN

5. I revisionsrättens revisionsmetod ingår analytiska granskningsåtgärder, en direkt granskning av transaktioner och en bedömning av nyckelkontroller i nämndens system för övervakning och kontroll. Detta kompletteras med revisionsbevis från andra revisorers arbete och en analys av uttalanden från ledningen.

([1]) EUT L 225, 30.7.2014, s. 1.
([2]) Ytterligare information om nämndens behörighet och verksamhet finns på dess webbplats: www.srb.europa.eu.

UTTALANDE

6. Vi har granskat

a) nämndens räkenskaper, som består av årsredovisningen [1] och rapporterna om budgetgenomförandet [2] för det budgetår som slutade den 31 december 2016,

b) lagligheten och korrektheten i de transaktioner som ligger till grund för räkenskaperna,

i enlighet med bestämmelserna i artikel 287 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt (EUF-fördraget).

Räkenskapernas tillförlitlighet

Uttalande om räkenskapernas tillförlitlighet

7. Vi anser att nämndens räkenskaper för det år som slutade den 31 december 2016 i alla väsentliga avseenden ger en rättvisande bild av dess finansiella ställning per den 31 december 2016, det finansiella resultatet, kassaflödena och förändringar i nettotillgångarna för det budgetår som slutade detta datum i enlighet med dess budgetförordning och de redovisningsregler som antagits av kommissionens räkenskapsförare. De baseras på internationellt vedertagna redovisningsstandarder för den offentliga sektorn.

Lagligheten och korrektheten i de transaktioner som ligger till grund för räkenskaperna

Inkomster

Uttalande om lagligheten och korrektheten i de inkomster som ligger till grund för räkenskaperna

8. Vi anser att de inkomster som ligger till grund för räkenskaperna för det år som slutade den 31 december 2016 i alla väsentliga avseenden är lagliga och korrekta.

Betalningar

Uttalande om lagligheten och korrektheten i de betalningar som ligger till grund för räkenskaperna

9. Vi anser att de betalningar som ligger till grund för räkenskaperna för det år som slutade den 31 december 2016 i alla väsentliga avseenden är lagliga och korrekta.

Ledningens och styrelsens ansvar

10. I enlighet med artiklarna 310–325 i EUF-fördraget och nämndens budgetförordning ansvarar ledningen för att upprätta och lägga fram räkenskaperna på grundval av internationellt vedertagna redovisningsstandarder för den offentliga sektorn och för att de underliggande transaktionerna är lagliga och korrekta. I ledningens ansvar ingår att utforma, införa och upprätthålla den internkontroll som är relevant när det gäller att upprätta och lägga fram årsredovisningar som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller fel. Ledningen ska också se till att de verksamheter, ekonomiska transaktioner och uppgifter som presenteras i årsredovisningen följer regelverket. Nämndens ledning har det slutliga ansvaret för att de transaktioner som ligger till grund för räkenskaperna är lagliga och korrekta.

11. När räkenskaperna upprättas är det ledningens ansvar att bedöma nämndens förmåga att fortsätta verksamheten, upplysa om frågor som rör dess status när det gäller fortsatt drift och använda antagandet om fortsatt drift som grund för räkenskaperna.

12. Styrelsen ansvarar för tillsynen över enhetens process för finansiell rapportering.

---

[1] Årsredovisningen består av rapporten över finansiell ställning, kassaflödesanalysen, sammanställningen av förändringar i nettotillgångarna och en sammanfattning av de viktigaste redovisningsprinciperna och andra förklarande noter.

[2] Rapporterna om budgetgenomförandet består av den rapportering som utgör en sammanställning av budgettransaktionerna och de förklarande noterna.

Revisorns ansvar för revisionen av räkenskaperna och de underliggande transaktionerna

13. Vårt mål är att uppnå rimlig säkerhet om huruvida nämndens räkenskaper innehåller väsentliga felaktigheter och huruvida de underliggande transaktionerna är lagliga och korrekta samt att på grundval av revisionen lämna en revisionsförklaring om räkenskapernas tillförlitlighet och de underliggande transaktionernas laglighet och korrekthet till Europaparlamentet och rådet eller andra ansvarsfrihetsbeviljande myndigheter. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet men ingen garanti för att väsentliga felaktigheter eller bristande efterlevnad alltid upptäcks vid revisionen. Dessa kan ha sin grund i oegentligheter eller fel och betraktas som väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i räkenskaperna.

14. En revision innebär att revisorn genom olika åtgärder inhämtar revisionsbevis om belopp och annan information i räkenskaperna och om lagligheten och korrektheten i de transaktioner som ligger till grund för dem. Valet av åtgärder grundas på revisorns bedömning, däribland av riskerna för att det finns väsentliga felaktigheter i räkenskaperna och för att de underliggande transaktionerna i väsentlig utsträckning inte följer Europeiska unionens rättsliga ram, vare sig det beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för upprättandet av räkenskaper som ger en rättvisande bild och som ska garantera de underliggande transaktionernas laglighet och korrekthet. Syftet med detta är att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, inte att göra ett uttalande om den interna kontrollens ändamålsenlighet. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i räkenskaperna.

15. När det gäller intäkter kontrollerar vi nämndens förfaranden för att beräkna och samla in fondbidrag och andra inkomster, om sådana finns ([1]). Vår kontroll av fondbidrag baserades på information som lämnats av kreditinstituten genom nationella resolutionsmyndigheter och gällde inte informationens tillförlitlighet. I revisionen ingick inte heller fondbidrag som är föremål för administrativa överklaganden eller rättsliga förfaranden mellan vissa kreditinstitut och nationella resolutionsmyndigheter respektive rättsliga förfaranden mellan vissa kreditinstitut och nämnden vid tribunalen för att parternas ställning i de pågående ärendena inte på något sätt skulle påverkas. Närmare uppgifter om administrativa överklaganden eller rättsliga förfaranden presenteras i punkt 7 i) i nämndens årsredovisning.

16. När det gäller utgifter granskar vi betalningstransaktioner när utgifterna har uppkommit, bokförts och godkänts. Revisionen omfattar alla betalningar som inte är förskott vid den tidpunkt de görs. Förskott granskas när mottagarna av medel har lämnat underlag som visar att de använts på rätt sätt och nämnden har godkänt underlagen och reglerat förskottsbetalningen, antingen samma år eller senare.

17. När vi upprättade denna rapport och revisionsförklaring beaktade vi det revisionsarbete som den oberoende externa revisorn har utfört avseende nämndens räkenskaper i enlighet med artikel 102.1 i nämndens budgetförordning.

Upplysningar av särskild betydelse

18. Utan att det påverkar revisionsuttalandet i punkterna 6–17 vill vi understryka att fondbidrag beräknas utifrån information som lämnas av kreditinstitut till nämnden genom de nationella resolutionsmyndigheterna. Förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen innehåller dock inga bestämmelser om en omfattande och enhetlig kontrollram för att säkerställa att informationen är tillförlitlig. Revisionsrätten konstaterar också att den metod för att beräkna bidrag som anges i den rättsliga ramen är mycket komplex, vilket medför en risk när det gäller exaktheten. Vidare kan nämnden inte lämna uppgifter om de riskbedömda bidragsberäkningarna per kreditinstitut eftersom de hänger samman med varandra och innehåller konfidentiell information om andra kreditinstitut. Detta påverkar insynen i beräkningarna.

([1]) Fondbidrag för 2015 som fördes över till nämnden 2016 beräknades av de nationella resolutionsmyndigheterna och ingår därför inte i revisionsrättens revision.

19. Kommentarerna nedan påverkar inte revisionsrättens uttalande.

KOMMENTARER OM RÄKENSKAPERNAS TILLFÖRLITLIGHET

20. Nämndens redovisningssystem hade ännu inte godkänts av räkenskapsföraren.

21. Enligt artikel 92.4 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ska revisionsrätten i synnerhet rapportera om ansvarsförbindelser som gäller nämnden, rådet och kommissionen och som uppstår till följd av deras utförande av sina uppgifter enligt denna förordning. Revisionsrätten kommer att offentliggöra en separat rapport om detta.

KOMMENTARER OM BUDGETFÖRVALTNINGEN

Del I (nämndens administrativa budget)

22. Genomförandegraden var låg – 62 % eller 35 miljoner euro av de tillgängliga anslagen (2015: 67 % eller 15 miljoner euro). Detta beror framför allt på karaktären på nämndens verksamhet och på den gällande rättsliga budgetramen. Budgeten tillhandahåller anslag till nämndens dagliga verksamhet och administrationen av resolutionsfall, men 2016 genomfördes ingen resolution. De outnyttjade anslagen kommer att minska de framtida bidragen från kreditinstitut.

23. De gjorda åtaganden som fördes över inom avdelning II (administrativa utgifter) uppgick till 3,1 miljoner euro eller 35 % av de totala åtagandena (2015: 3,3 miljoner euro eller 70 %). De gäller främst it-kontrakt som undertecknades 2016 (1,9 miljoner euro) och säkerhetstjänster som levererades 2016 som ännu inte hade fakturerats och betalats (0,6 miljoner euro).

24. De gjorda åtaganden som fördes över inom avdelning III (driftsutgifter) uppgick till 5,3 miljoner euro eller 66 % av de totala åtagandena (2015: 1,6 miljoner euro eller 40 %). De gäller främst tjänster som levererats av Europeiska centralbanken (1,9 miljoner euro), juridiska tjänster (1,5 miljoner euro) och it-kontrakt (1,3 miljoner euro) som ska betalas 2017. En så stor andel överföringar strider mot budgetprincipen om ettårighet.

25. Under perioden juli till oktober 2016 ingick nämnden åtaganden på 2 miljoner euro för en upphandling av juridiska tjänster som inte föregicks av ett finansieringsbeslut eller hade planerats i det årliga arbetsprogrammet och budgeten.

Del II (fondens budget)

26. Genom att Europeiska centralbanken tillämpade en negativ ränta på inlåningsfaciliteten 2016 betalade fonden en negativ ränta på 24 miljoner euro till nationella centralbanker. Det gjorde att beloppet för ackumulerade bidrag som finns tillgängligt för framtida resolutioner minskade.

ÖVRIGA KOMMENTARER

27. Nämnden behöver påskynda sina rekryteringsförfaranden, fastställa tydliga minimigränser som sökande ska uppnå och bättre definiera roller och ansvarsområden för medlemmar i urvalskommittéer.

UPPFÖLJNING AV TIDIGARE ÅRS KOMMENTARER

En översikt över de korrigerande åtgärder som har vidtagits som en reaktion på revisionsrättens kommentarer från tidigare år finns i *bilagan*.

Denna rapport antogs av revisionsrättens avdelning IV, med ledamoten Baudilio TOMÉ MUGURUZA som ordförande, vid dess sammanträde i Luxemburg den 19 september 2017.

För revisionsrätten

Klaus-Heiner LEHNE

Ordförande

BILAGA

Uppföljning av tidigare års kommentarer

År	Revisionsrättens kommentarer	Genomförande av korrigerande åtgärder (Har genomförts/Pågår/Har inte genomförts/e.t.)
2015	Nämnden inledde sin verksamhet 2015 och började inrätta sin internkontrollmiljö. Men ett antal viktiga rutiner och kontroller har ännu inte utarbetats, antagits eller genomförts, däribland en strategi för riskhantering och kontroll, normer för internkontroll, regelbunden bedömning av om internkontrollsystemet fungerar väl och en strategi för bedrägeribekämpning.	Pågår
2015	Budgeten för Gemensamma resolutionsnämnden finansieras med bidrag från kreditinstitut och uppgick till 22 miljoner euro 2015. Gemensamma resolutionsnämnden ingick åtaganden för 67 % av budgeten och använde 45 % av beloppet. Den låga genomförandegraden resulterade i ett stort budgetöverskott på 7,7 miljoner euro.	e.t.
2015	Andelen gjorda åtaganden som fördes över till följande budgetår var stor inom avdelning II (administrativa utgifter) – 3,6 miljoner euro (70,4 %). Överföringarna gällde främst kontrakt som ingicks 2015 för Gemensamma resolutionsnämndens nya lokaler (t.ex. it-infrastruktur, säkerhetsinfrastruktur och kontorsutrustning) men där tjänster och varor inte hade levererats helt och hållet eller inte hade fakturerats vid utgången av 2015.	e.t.
2015	Andelen gjorda åtaganden som fördes över till följande budgetår var stor inom avdelning III (driftsutgifter) – 0,6 miljoner euro (40,3 %). Överföringarna gäller främst konsulttjänster för Collection of contributions project (insamling av bidragsprojekt) som inte hade levererats helt och hållet eller inte hade fakturerats vid utgången av 2015.	e.t.
2015	Under 2015 undertecknade Gemensamma resolutionsnämnden ett kontrakt för sitt nya huvudkontor i Bryssel med en varaktighet på minst 15 år till ett totalt värde av 42,4 miljoner euro. Upphandlingsförfarandet dokumenterades dåligt och i meddelandet om upphandling begränsades lokalernas placering till de dyraste områdena i Bryssel så att möjliga billigare alternativ uteslöts.	e.t.

MYNDIGHETENS SVAR

18. Nämnden konstaterar att direktivet om återhämtning och resolution av banker samt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen inbegriper en skyldighet för medlemsstaterna att inrätta en lämplig ram för reglering, redovisning och rapportering i syfte att säkerställa bland annat riktighet vad gäller bidrag. Dessutom har långt mer än hälften av den information som krävs för beräkningen sitt ursprung i de tillämpliga kraven på tillsynsrapportering. Därutöver har nämnden infört en rad skyddsåtgärder inom sitt mandat för att kontrollera riktigheten hos de uppgifter som tillhandahålls av kreditinstituten. Även om betänkligheter vad gäller sekretessen påverkar öppenheten kring beräkningen, redovisas dessutom beräkningsmetoden fullt ut och nämnden försåg de nationella regleringsmyndigheterna med alla detaljer som kunde delas i enlighet med förordningen.

20. Nämnden godtar kommentaren. Nämnden tillämpar Europeiska kommissionens redovisningssystem och en första validering av de nämndspecifika egenskaperna planerades till slutet av 2017. Eftersom nämnden kommer att införa ett nytt system för beräkning och fakturering av administrativa bidrag under perioden från sista kvartalet 2017 till första kvartalet 2018, kommer den emellertid att av effektivitetsskäl genomföra en enda validering under första halvåret 2018 för alla redovisningssystem.

22. Nämnden instämmer i de utmaningar som dess krishanteringsuppdrag medför och vidtar åtgärder för att öka öppenheten i rapporteringen om genomförandet av budgeten. Under 2017 har nämnden reformerat sin budgetstruktur för att införa en tydlig åtskillnad mellan planerade och oförutsedda utgifter. Detta kommer att på ett bättre sätt spegla budgetgenomförandet med anknytning till ”normal” verksamhet och genomförandet med anknytning till den budget som planerats i händelse av kriser (budget för oförutsedda händelser). Den nya strukturen har redan tillämpats på budgetförslaget för 2018.

23. Nämnden godtar kommentaren. Samtidigt som en del av betalningarna enligt avdelning II är beroende av flera kommissionsavdelningars fakturering (Infrastruktur- och logistikbyrån i Bryssel, inbegripet säkerhetstjänster, GD Personal och säkerhet etc.) inleddes flera upphandlingsförfaranden avseende IKT-projekt först under den senare delen av året. På grund av nämndens igångsättningsfas gick det inte att fullt ut anpassa IKT-projekten till budgetcykeln.

24. På grund av sin strikta princip om kostnadstäckning kan ECB inte fakturera nämnden förrän efter den 31 december varje år. Därigenom blir det oundvikligt med överföring i ny räkning av anslag avseende ECB-tjänster.

Det belopp som överfördes för rättsliga tjänster motsvarar exceptionella och oförutsebara utgifter med anknytning till resolution och domstolsmål. Överföring av detta slags utgifter är något man kan förvänta sig och som bör anses ha en direkt koppling till de specifika egenskaperna hos de tjänster som tillhandahålls samt till nämndens krishanteringsroll.

Nämnden godtar kommentaren om it-kontrakt i överensstämmelse med svaret på kommentar 24.

25. Nämnden konstaterar att alla operativa utgifter täcktes av ett finansieringsbeslut i form av bilaga I till det årliga arbetsprogrammet, i överensstämmelse med nämndens budgetförordning. Nämnden medger dock att anslagen till verksamhet inom ramen för finansieringsbeslutet inte motsvarar tillämpningsområdet för de tjänster som tillhandahållits. Tjänsterna i fråga tillhandahölls för rättsskydd beträffande fonden, medan budgeten enligt finansieringsbeslutet hade anslagits för rådgivning avseende resolutionsberedskap.

26. Nämnden bekräftar kommentaren. Trots vädjanden till eurosystemet om att inte tillämpa negativ ränta på nämnden ådrog sig fonden negativ ränta på sina centralbankskonton. Nämnden har regelbundet undersökt alternativ till likvidkontona i form av tidsbunden inlåning, men dessa erbjöd inte ett finansieringsmässigt attraktivt alternativ. I september 2016 antog nämnden en investeringsstrategi som kommer att genomföras gradvis. Under rådande marknadsförhållanden går det emellertid inte att bygga upp en portfölj som erbjuder en positiv förväntad avkastning vid en godtagbar risknivå och som uppfyller likviditetsbehoven.

27. Nämnden godtar kommentaren och har redan vidtagit åtgärder för att avhjälpa sina brister under loppet av 2017. Nämnden har utarbetat och infört en rekryteringshandbok, i vilken uppgifterna och ansvarsområdena för medlemmarna i urvalskommittéerna fastställs och i vilken det ingår en vägledning om minimitrösklar.