

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΟ 2019



Πηγές Φωτογραφιών:

Φωτογραφία εξωφύλλου: iStockphoto/baona

Σελίδα 18, iStockphoto/PeopleImages,

Σελίδα 31, iStockphoto/Drazen Zigic,

Σελίδα 37, iStockphoto/Chris Ryan,

Σελίδα 41, iStockphoto/yong hee son

PDF

ISBN 978-92-9475-220-8

ISSN 2467-3293

doi:10.2877/42567

FP-AA-20-001-EL-N

Περισσότερες πληροφορίες για την Ευρωπαϊκή Ένωση διατίθενται στο διαδίκτυο (<http://europa.eu>).

Λουξεμβούργο: Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2020

© Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης, 2020

Επιτρέπεται η αναπαραγωγή με αναφορά της πηγής.

ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΟ 2019

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	4
ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ	7
ΣΥΝΟΨΗ	8
ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ	10
1. ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΤΟΥ SRB ΚΑΙ ΤΩΝ ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	12
1.1. Σχέδια εξυγίανσης για τις τράπεζες του SRB	12
1.2. Προετοιμασία για τον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης του 2020	14
1.3. Εποπτεία του SRB για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και τις αποφάσεις για τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα	16
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ	18
2.1. Εργαλεία και πολιτικές	18
2.2. Αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης	22
2.3. Δεδομένα για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης	22
2.4. Επικοινωνία με τις τράπεζες	23
2.5. Προετοιμασίες για το Brexit	24
2.6. Ανάλυση χρηματοπιστωτικής σταθερότητας	25
2.7. Συνεργασία με εθνικές αρχές, ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα και αρχές εκτός ΕΕ	25
2.8. Ρυθμιστική δραστηριότητα/νομοθετική διαδικασία των σχετικών φακέλων	28
2.9. Διαπραγματεύσεις για πιθανή προσχώρηση στην τραπεζική ένωση	29
2.10. Διεθνείς σχέσεις	29
3. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ	31
3.1. Αποφάσεις εξυγίανσης και αρνητικές αποφάσεις	31
3.2. Έργα για την ενίσχυση της ετοιμότητας για την αντιμετώπιση κρίσεων	32
4. ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ	34
4.1. Εισφορές	34
4.2. Επενδύσεις	35
4.3. Χρηματοδότηση	36
5. ΤΟ SRB ΩΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ	38
5.1. Τεχνολογίες πληροφοριών και επικοινωνιών	38
5.2. Επικοινωνία	39

5.3. Διαχείριση πόρων	39
5.3.1. Ανθρώπινο δυναμικό	39
5.3.2. Δημοσιονομική και χρηματοοικονομική διαχείριση	40
5.3.3. Οριστικοί λογαριασμοί για το 2019	43
5.3.4. Συμβάσεις προμηθειών	43
5.4. Εσωτερικές νομικές συμβουλές και ένδικες διαφορές	44
5.5. Διακυβέρνηση	45
5.5.1. Εταιρική γραμματεία	45
5.5.2. Συμμόρφωση	45
5.5.3. Πρότυπα εσωτερικού ελέγχου	45
5.5.4. Εσωτερικός έλεγχος	46
5.5.5. Εξωτερικός έλεγχος	47
6. ΟΜΑΔΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΠΡΟΣΦΥΓΩΝ	48
7. ΔΗΛΩΣΗ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ	49
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ	50
Παράρτημα 1: Οργανόγραμμα	50
Παράρτημα 2: Ετήσια έκθεση για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα το 2019	51
Παράρτημα 3: Εκτέλεση του προϋπολογισμού του 2019	52
Παράρτημα 4: Οργανόγραμμα του 2019	58
Παράρτημα 5: Αριθμός υπαλλήλων ανά ιθαγένεια και φύλο	59
Παράρτημα 6: Οριστικοί λογαριασμοί 2019	61
Παράρτημα 7: Διαδικασίες σύναψης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2019	63
Παράρτημα 8: Σύνοψη των βασικών δεικτών επιδόσεων από το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2019	65
Παράρτημα 9: Μέλη της συνόδου ολομέλειας	67
Παράρτημα 10: Γλωσσάριο	68

ΠΡΟΛΟΓΟΣ



Πόσο αλλάζουν τα πράγματα μέσα σε ένα χρόνο! Οι πρώτοι μήνες του 2020 είναι εντελώς διαφορετικοί από τους πρώτους μήνες του 2019. Πέρυσι τέτοια εποχή θα φάνταζε αδιανόητο, αλλά η COVID-19 είναι εδώ και δεν υπάρχει καμία αμφιβολία ότι ο αντίκτυπος της πανδημίας της COVID-19 θα γίνεται αισθητός για αρκετό διάστημα ακόμη. Υπό την καθοδήγηση των ρυθμιστικών αρχών, ο τραπεζικός τομέας έχει κάνει σημαντικά επιτεύγματα όσον αφορά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης τα τελευταία χρόνια και είναι προς το συμφέρον όλων μας το έργο αυτό να συνεχιστεί. Οι τράπεζες σήμερα είναι πολύ ασφαλέστερες σε σύγκριση με το 2008. Ο κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης του 2020, που ξεκίνησε τον Απρίλιο του 2020, θα ευθυγραμμίσει τον σχεδιασμό της εξυγίανσης του συνόλου των τραπεζών του SRB στον ίδιο δωδεκάμηνο κύκλο. Με την αλλαγή αυτή δεν θα εφαρμοστούν απλώς οι νέες διατάξεις της δέσμης τραπεζικών μέτρων, αλλά θα διευκολυνθεί και η διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης και για τις τράπεζες και για τις αρχές εξυγίανσης. Με τις νέες αλλαγές θα αναβαθμιστεί η ποιότητα των σχεδίων εξυγίανσης, αφού όλα τα σχέδια θα βασίζονται στα πλέον πρόσφατα στοιχεία.

Και σε ευνοϊκές και σε αντίξοες συνθήκες για την οικονομία, το SRB συνεργάζεται στενά με πολλές αρχές, όπως οι εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ), η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, αλλά και οι διεθνείς ομόλογοί του. Από κοινού παρακολουθούμε και αντιμετωπίζουμε τις προκλήσεις που θέτει η πανδημία της COVID-19. Το SRB θα υιοθετήσει μια πραγματιστική προσέγγιση, βασισμένη στην κοινή λογική, εφόσον και όποτε χρειαστεί. Όσον αφορά τους υπάρχοντες δεσμευτικούς στόχους για τις ελάχιστες απαιτήσεις για τα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL), το SRB προτίθεται να ακολουθήσει μια μακρόπνοη προσέγγιση για τις τράπεζες που ενδέχεται να αντιμετωπίσουν δυσχέρειες στην επίτευξη των στόχων αυτών πριν τεθούν σε ισχύ οι νέες αποφάσεις που απαρτίζουν τον κύκλο εξυγίανσης του 2020. Θα δώσουμε έμφαση σε αυτές τις αποφάσεις και τους στόχους για το 2020 και καλούμε τις τράπεζες να συνεχίσουν τις προσπάθειες για παροχή των αναγκαίων στοιχείων για τις MREL για τον επερχόμενο κύκλο.

Πιστεύω ότι η προσέγγιση αυτή παρέχει στις τράπεζες την ευελιξία που ίσως χρειαστούν και διασφαλίζει ισότιμους όρους ανταγωνισμού. Ταυτόχρονα, το συλλογικό έργο μας σε ό,τι αφορά τη δυνατότητα εξυγίανσης θα πρέπει να συνεχιστεί με σταθερό βηματισμό ώστε να διασφαλιστεί η σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού μας συστήματος.

Η κατάσταση έκτακτης ανάγκης που δημιουργήθηκε λόγω της πανδημίας της COVID-19 μάς υπενθυμίζει πόσο σημαντική είναι η επίτευξη προόδου σε βασικούς τομείς πολιτικής, όπως το κοινό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων, η αξιοποίηση του κοινού μηχανισμού ασφαλείας, η λύση για την παροχή ρευστότητας σε διαδικασίες εξυγίανσης, η ολοκλήρωση της ένωσης των κεφαλαιαγορών και η καλύτερη εναρμόνιση των κανόνων εξυγίανσης και αφερεγγυότητας, περιλαμβανομένου του καθεστώτος εκκαθάρισης των τραπεζών και της εναρμονισμένης διαδικασίας ανάκλησης της άδειας

λειτουργίας τραπεζικού ιδρύματος. Η έλευση μιας απροσδόκητης οικονομικής κρίσης μεγάλης κλίμακας θα πρέπει να αποτελέσει ζωνρή υπλόμνηση της ανάγκης για ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης, ώστε να αξιοποιηθεί το σύνολο των δυνατοτήτων της.

Κάνοντας έναν απολογισμό των μέχρι στιγμής επιτευγμάτων του, το SRB μπορεί να είναι υπερήφανο για το γεγονός ότι το πλαίσιο εξυγίανσης έχει εδραιωθεί ως συνιστώσα των χρηματοπιστωτικών ρυθμίσεων. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2019 συνεχίσαμε τις προσπάθειές μας για περαιτέρω ενίσχυση του πλαισίου αυτού, σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ και τις τράπεζες υπό την ευθύνη του SRB, βελτιώνοντας περαιτέρω τα σχέδια εξυγίανσής μας, άρα ενισχύοντας τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών, και εγκαινιάζοντας την εφαρμογή των νέων διατάξεων της δέσμης τραπεζικών μέτρων. Προσπαθήσαμε έτι περαιτέρω να εκπληρώσουμε την αποστολή μας, η οποία συνίσταται στη συμβολή για την προώθηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και στη διασφάλιση της προστασίας των χρημάτων των φορολογουμένων, σε περίπτωση κατάρρευσης κάποιας συστημικά σημαντικής τράπεζας.

Για την επίτευξη του κοινού στόχου της **από κοινού οικοδόμησης της δυνατότητας εξυγίανσης** και την περαιτέρω προαγωγή της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης, βασικό παραδοτέο το 2019 ήταν το έγγραφο *Προσδοκίες από τις τράπεζες*, που τέθηκε σε δημόσια διαβούλευση τον Οκτώβριο του 2019 και δημοσιεύθηκε τελικά την 1η Απριλίου 2020. Το εν λόγω έγγραφο δεν αποτελεί ένα νέο σύνολο πολιτικών. Αντιθέτως, συγκεντρώνει τις μέχρι σήμερα εργασίες του SRB και εκφράζει σαφείς και συγκεκριμένες προσδοκίες όσον αφορά τους τρόπους με τους οποίους οι τράπεζες θα μπορούσαν να εξασφαλίσουν την εξυγίανσή τους σε διάφορους τομείς. Με την έννοια αυτή παρέχει σαφείς κατευθύνσεις, βέλτιστες πρακτικές και κριτήρια συγκριτικής αξιολόγησης – τόσο για τις τράπεζες όσο και για τη διαδικασία αξιολόγησης του SRB. Λαμβάνοντας υπόψη τις βέλτιστες πρακτικές σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και διακυβέρνησης, δικαίως μπορεί να ισχυριστεί κανείς ότι οι απαιτήσεις που διατυπώνονται στις *Προσδοκίες από τις τράπεζες* δεν θα αιφνιδιάσουν καμία υπεύθυνη τραπεζική διοίκηση.

Οι **επιστολές προτεραιοτήτων του SRB**, εξατομικευμένες επιστολές που αποστέλλονται σε ετήσια βάση σε κάθε τράπεζα και επισημαίνουν τις προτεραιότητες στις οποίες πρέπει να επικεντρωθεί προκειμένου να έχει δυνατότητα εξυγίανσης, χρησιμοποιούν ως νέο σημείο αναφοράς τις *Προσδοκίες από τις τράπεζες*. Οι σαφείς κατευθύνσεις που διατυπώνονται στις επιστολές προτεραιοτήτων ακολουθούνται από αξιολόγηση προόδου. Με βάση την εν λόγω αξιολόγηση, το SRB –εάν παραστεί ανάγκη– θα κινήσει διαδικασία εξάλειψης εμποδίων, εφόσον οι τράπεζες δεν σημειώνουν επαρκή πρόοδο όσον αφορά τη δυνατότητα εξυγίανσης.

Εξάλλου, το 2019 το SRB ενίσχυσε περαιτέρω και επικαιροποίησε 106 σχέδια εξυγίανσης εμβαθύνοντας τις αναλύσεις του –βάσει της πιο πρόσφατης πολιτικής για τις MREL και άλλων πολιτικών εξυγίανσης– και ενσωματώνοντας ταυτόχρονα τις πρώτες διατάξεις της δέσμης τραπεζικών μέτρων ⁽¹⁾. Παράλληλα, βρίσκονται σε εξέλιξη εσωτερικές εργασίες σχετικά με την εφαρμογή των νέων διατάξεων που θα τεθούν σε ισχύ από τις 28 Δεκεμβρίου 2020.

Όσον αφορά την ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των συστημικά σημαντικών τραπεζών (G-SIB) σε παγκόσμιο επίπεδο, σε στενή συνεργασία με τους διεθνείς εταίρους του, το SRB σημείωσε άλλη μια σημαντική επιτυχία υπογράφοντας ειδικές συμφωνίες συνεργασίας σχετικά με τις ομάδες διαχείρισης κρίσεων για τις G-SIB σε παγκόσμιο επίπεδο που τελούν υπό την ευθύνη του SRB. Η διεθνής συνεργασία, στο πλαίσιο της ΕΕ αλλά και με τους διεθνείς ομολόγους μας, παραμένει βασική προτεραιότητα και

⁽¹⁾ Ορισμένες διατάξεις του CRR2 σχετικά με τις απαιτήσεις για τη συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών και τα κριτήρια επιλεξιμότητας τέθηκαν άμεσα σε ισχύ στις 27 Ιουνίου 2019 και εξετάζονται σε προσάρτημα στην πολιτική MREL του SRB του 2018 (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf).

ανάγκη για την επίτευξη της δυνατότητας εξυγίανσης σύνθετων διεθνών τραπεζικών ομίλων και στο μέλλον. Το 2019 το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ) ενισχύθηκε περαιτέρω και έως τα μέσα του 2020 ελπίζουμε, με βάση τα προβλεπόμενα, να έχουμε κατορθώσει να συγκεντρώσουμε τα 2/3 του τελικού στόχου του ύψους των εισφορών.

Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω όλα τα μέλη του προσωπικού του SRB, τα μέλη του συμβουλίου του και τους εταίρους μας σε εθνικό, ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο για τις άοκνες προσπάθειες που καταβάλλουν, την αφοσίωση και την εξαιρετική συνεργασία που επέδειξαν –στη διάρκεια του προηγούμενου έτους και πόσο μάλλον υπό τις παρούσες έκτακτες συνθήκες– για την επίτευξη του κοινού μας στόχου. Το μέλλον μπορεί να εγκυμονεί προκλήσεις, είμαι σίγουρη όμως ότι αν συνεχίσουμε με το πνεύμα αυτό το 2020 και πέραν αυτού θα επιτύχουμε τους επόμενους στόχους ώστε να εξασφαλιστεί η δυνατότητα εξυγίανσης όλων των τραπεζών και, συνεπώς, η διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος και η προστασία των χρημάτων των φορολογουμένων.

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

ΑΔ	Ανθρώπινο δυναμικό	ΥΧΑ	Υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών (π.χ. κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι)
ΑΔΠ	Αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής	ΑΗWP	Ομάδα εργασίας ad hoc
ΑΕΑ	Αρμόδια εθνική αρχή	CCP	Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος
Απαίτηση MREL	Ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις	CCS	Σύστημα είσπραξης εισφορών
ΔΝΤ	Διεθνές Νομισματικό Ταμείο	CoFra	Συμφωνία-πλαίσιο συνεργασίας
ΕΑΕ	Εθνική αρχή εξυγίανσης	CS	Εταιρική γραμματεία
ΕΑΤ	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών	ECON	Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου
ΕΚΕ	Εσωτερικό κλιμάκιο εξυγίανσης	FAS	Σύστημα χρηματοοικονομικής λογιστικής
ΕΜΕ	Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης	FSAP	Πρόγραμμα αξιολόγησης του χρηματοπιστωτικού τομέα
ΕΣΑΚ	Ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων	FTWP	Νέο τριμερές πρόγραμμα εργασίας
ΕΤΕ	Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης	GLRA	Αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου
Ευρωζώνη	Ζώνη του ευρώ	G-SIB	Συστημικά σημαντική τράπεζα σε παγκόσμιο επίπεδο
Κανονισμός ΕΜΕ	Κανονισμός για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης	LAA	Ποσό απορρόφησης των ζημιών
ΚΚΕρ	Κοινό Κέντρο Ερευνών	LDT	Υπόδειγμα δεδομένων υποχρεώσεων
ΚΜ	Κράτος μέλος	MCC	Επιβάρυνση εμπιστοσύνης της αγοράς
ΛΣΙ	Λιγότερο σημαντικό ίδρυμα	NCWO	Αρχή περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών
MME	Μικρομεσαία επιχείρηση	O-SII	Άλλο συστημικά σημαντικό ίδρυμα
ΜΣ	Μνημόνιο συνεννόησης	RAP	Διαδικασία αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης
Οδηγία BRRD	Οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών	RCA	Ποσό ανακεφαλαιοποίησης
ΠΕ	Πρόγραμμα εργασιών	RWA	Ενεργητικό σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο
ΠΕΕ	Πρότυπο(-α) εσωτερικού ελέγχου	SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
ΠΠΕ	Πολυετές πρόγραμμα εργασίας	TFCA	Ειδική ομάδα συντονισμένης δράσης
ΣΔΔ	Συμφωνία δανειακής διευκόλυνσης	TLAC	Συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών
ΣΙ	Σημαντικό ίδρυμα		
ΣΣ	Συμφωνία συνεργασίας		
ΣΧΣ	Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας		
ΤΠΕ	Τεχνολογίες πληροφοριών και επικοινωνιών		

ΣΥΝΟΨΗ

Στη διάρκεια του 2019, πέμπτο έτος λειτουργίας από την ίδρυσή του, το SRB συνέχισε να καταγράφει πρόοδο όσον αφορά την ενίσχυση του πλαισίου εξυγίανσης, την προαγωγή του σχεδιασμού των εξυγιάνσεων και την περαιτέρω εντατικοποίηση του διαλόγου, τόσο με τα τραπεζικά ιδρύματα όσο και με άλλες εποπτικές αρχές και αρχές εξυγίανσης στην τραπεζική ένωση και πέραν αυτής.

Με βάση τις προτεραιότητες που διατυπώνονται στο πρόγραμμα εργασίας του 2019, το πολυετές πρόγραμμα εργασίας 2018-2020 και τις εργασίες των προηγούμενων ετών, το SRB συνέχισε να επικεντρώνει τις εργασίες του το 2019 στους παρακάτω κύριους επιχειρησιακούς τομείς:

- (I) ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης σημαντικών και λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων·
- (II) προώθηση άρτιου πλαισίου για τις εξυγιάνσεις·
- (III) προετοιμασία και αποτελεσματική διαχείριση κρίσεων·
- (IV) αξιοποίηση του ΕΤΕ·
- (V) διασφάλιση λιτής και αποδοτικής οργάνωσης.

Η ετήσια έκθεση του SRB για το 2019 καταδεικνύει ότι οι στόχοι του προγράμματος εργασίας του 2019 έχουν εν πολλοίς επιτευχθεί. Ειδικότερα, τα κύρια επιτεύγματα του SRB ήταν τα εξής:

- ▶ Στην προσπάθειά του για περαιτέρω ενίσχυση των σχεδίων εξυγίανσης, άρα και της δυνατότητας εξυγίανσης των σημαντικών ιδρυμάτων που τελούν υπό την ευθύνη του, το SRB επικαιροποίησε περαιτέρω και βελτίωσε 106 σχέδια εξυγίανσης σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ, ενώ συνέβαλε σε 5 σχέδια για περιπτώσεις υποδοχής που συντάχθηκαν από άλλες αρχές εξυγίανσης της ΕΕ σε επίπεδο ομίλου. Το 2019, η νεοσυσταθείσα επιτροπή καθοδήγησης του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης συντόνισε τις σημαντικές προσπάθειες να ευθυγραμμιστεί ο σχεδιασμός της εξυγίανσης όλων των τραπεζών υπό την ευθύνη του SRB στον ίδιο δωδεκάμηνο κύκλο από τον Απρίλιο του 2020. Με τον τρόπο αυτό θα βελτιστοποιηθεί η λήψη αποφάσεων του SRB από χρονική άποψη, οι ημερομηνίες αναφοράς θα αντικατοπτρίζουν τα πιο πρόσφατα δεδομένα και θα εφαρμοστούν οι διατάξεις της δέσμης τραπεζικών μέτρων, που θα επιτρέψουν στο SRB να διαθέτει πλήρως ανεπτυγμένα σχέδια εντός των κύκλων 2020/2021, πολύ νωρίτερα από τη λήξη των μεταβατικών περιόδων MREL που προβλέπονται από τη δέση τραπεζικών μέτρων. Όσον αφορά την εποπτεία των ΛΣΙ, που έχει στόχο να διασφαλίσει συνεκτικές προσεγγίσεις εξυγίανσης εντός της τραπεζικής ένωσης, το SRB έλαβε από ΕΑΕ κοινοποιήσεις για 1 243 προσχέδια εξυγίανσης για τον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης του 2019, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 85,3% των ΛΣΙ για τα οποία απαιτείτο σχεδιασμός εξυγίανσης το 2019.
- ▶ Ένα σημαντικό παραδοτέο το 2019 ήταν το έγγραφο *Προσδοκίες από τις τράπεζες*, το πρώτο έγγραφο που τέθηκε σε δημόσια διαβούλευση τον Οκτώβριο του 2019 και δημοσιεύθηκε στην οριστική μορφή του την 1η Απριλίου 2020. Το εν λόγω έγγραφο κάνει έναν απολογισμό των καθιερωμένων εσωτερικών πολιτικών σχεδιασμού εξυγίανσης και αντικατοπτρίζει τις βέλτιστες πρακτικές και θέτει κριτήρια συγκριτικής αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών. Επιπλέον, παρέχει σαφήνεια στους συμμετέχοντες στην αγορά σχετικά με τις ενέργειες στις οποίες αναμένεται από το SRB να προβούν οι τράπεζες και αποτελεί το νέο σημείο αναφοράς για τις εξατομικευμένες επιστολές

προτεραιοτήτων που αποστέλλονται σε κάθε τράπεζα, ώστε να έχουν πλήρη γνώση των τρόπων με τους οποίους μπορούν να αποκτήσουν δυνατότητα εξυγίανσης.

- ▶ Εξάλλου, το SRB σημείωσε πρόοδο σε εργασίες σε σημαντικούς τομείς όπως η αδιάλειπτη επιχειρησιακή λειτουργία, η συνέχεια της πρόσβασης σε υπηρεσίες ΥΧΑ, η φερέγγυα εκκαθάριση και η παροχή ρευστότητας σε διαδικασίες εξυγίανσης και αποτίμησης, ενώ το SRB δημοσίευσε επίσης το δεύτερο μέρος της πολιτικής του για τις MREL για το 2018 καθώς και προσάρτημα, αλλά και την πολιτική του SRB η οποία περιγράφει την προσέγγισή του στην εκτίμηση του δημοσίου συμφέροντος. Επίσης, με εξίσου εντατικούς ρυθμούς πραγματοποιήθηκαν οι εσωτερικές προπαρασκευαστικές εργασίες για την εφαρμογή των νέων διατάξεων της δέσμης τραπεζικών μέτρων.
- ▶ Όσον αφορά τη διεθνή συνεργασία, το SRB συνέχισε να συμβάλλει με την εμπειρογνωμοσύνη του στις συνομιλίες για ρυθμιστικά θέματα, τόσο στη νομοθετική διαδικασία της ΕΕ όσο και σε διεθνή φόρα, όπως το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ), προκειμένου να σημειωθεί πρόοδος σε σημαντικές εναπομείνουσες συσιστώσες, όπως η παροχή ρευστότητας σε διαδικασίες εξυγίανσης. Προκειμένου να ενισχυθεί η διμερής συνεργασία με τις αρχές εξυγίανσης τρίτων χωρών σχετικά με τον σχεδιασμό της εξυγίανσης ΣΣΤ σε παγκόσμιο επίπεδο, το SRB οριστικοποίησε τις περίπλοκες πολυμερείς διαπραγματεύσεις για τις ειδικές συμφωνίες συνεργασίας σχετικά με τις ομάδες διαχείρισης κρίσεων, που αποτέλεσαν ένα σημαντικό ορόσημο. Εξάλλου, το SRB υπέγραψε τη λεγόμενη ανταλλαγή επιστολών με τον Οργανισμό Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών της Ιαπωνίας.
- ▶ Όσον αφορά την ετοιμότητα αντιμετώπισης κρίσεων, η νεοσυσταθείσα ομάδα για την τακτική των εξυγιάνσεων άρχισε να συντονίζει τις εσωτερικές διαδικασίες με στόχο να αυξηθεί η ετοιμότητα για αντιμετώπιση κρίσεων και συνέδραμε στην επιτυχή διοργάνωση πολλών προσομοιώσεων, στις οποίες συμμετείχαν επίσης ενεργά αρκετές ΕΑΕ.
- ▶ Το 2019, σύμφωνα με υπολογισμούς του SRB, το ΕΤΕ εισέπραξε εκ των προτέρων εισφορές ύψους 7,8 δισεκατομμυρίων ευρώ προκειμένου να επιτευχθεί ο αναπροσαρμοσμένος στόχος για το ύψος των εισφορών. Τα ποσά που διαθέτει το ΕΤΕ ανέρχονται επί του παρόντος συνολικά σε 33 δισεκατομμύρια ευρώ. Εξάλλου, το SRB υλοποίησε επιτυχώς τις επενδυτικές του δραστηριότητες για το 2019 με τον επιλεγμένο εταίρο στον οποίο ανάθεσε τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου και τις υπηρεσίες θεματοφυλακής, οι οποίες για πρώτη φορά είχαν θετική συνολική απόδοση.
- ▶ Στην προσπάθειά του για περαιτέρω ανάπτυξη της οργανωτικής δομής του, το SRB βελτίωσε περαιτέρω τις εσωτερικές διαδικασίες και τις δομές του, ιδίως όσον αφορά την υποδομή ΤΠΕ για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και τη διαχείριση κρίσεων, όπως η πρώτη έκδοση της αποθήκης δεδομένων και η υλοποίηση του έργου «Ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων».

ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Σύμφωνα με το άρθρο 50 του κανονισμού EME (SRMR), το παρόν έγγραφο παρουσιάζει την ετήσια έκθεση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB) για το 2019, η οποία περιγράφει τις δραστηριότητες και τις επιδόσεις του το 2019. Σκοπός του έργου που επιτελέστηκε το προηγούμενο έτος ήταν η επίτευξη και η υλοποίηση του οράματος, της αποστολής και της εντολής του SRB.

(Α) ΤΟ ΟΡΑΜΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB καταβάλλει προσπάθειες ώστε να καταστεί αξιόπιστη και έγκυρη αρχή εξυγίανσης, η οποία θα μπορεί να αναλαμβάνει αποτελεσματικά εξυγιάνσεις στο πλαίσιο του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης (EME) και να δρα άμεσα και με κατάλληλο, συνεπή και αναλογικό τρόπο με σκοπό τη διαμόρφωση και την επιβολή αποτελεσματικού καθεστώτος εξυγιάνσεων για τις τράπεζες που υπάγονται στη δικαιοδοσία του EME, αποτρέποντας έτσι στο μέλλον τις διασώσεις με ίδια μέσα. Το SRB φιλοδοξεί να αναδειχθεί σε κέντρο εμπειρογνωμοσύνης στον τομέα της εξυγίανσης των τραπεζών εντός της τραπεζικής ένωσης και πέραν αυτής.

(Β) Η ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB είναι η κεντρική αρχή εξυγίανσης στο πλαίσιο της τραπεζικής ένωσης. Μαζί με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ) των συμμετεχόντων κρατών μελών συγκροτούν τον EME. Το SRB συνεργάζεται στενά με τις ΕΑΕ, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και τις αρμόδιες εθνικές αρχές (ΑΕΑ). Αποστολή του είναι να διασφαλίσει την εύρυθμη εξυγίανση των προβληματικών τραπεζών, με τις ελάχιστες δυνατές επιπτώσεις στην πραγματική οικονομία, στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στα δημόσια οικονομικά των συμμετεχόντων κρατών μελών αλλά και σε ευρύτερο επίπεδο. Ο ρόλος του SRB είναι προορατικός: αντί να αναμένει να προκύψουν καταστάσεις που καθιστούν επιβεβλημένη τη διαδικασία της εξυγίανσης, το SRB επικεντρώνεται στον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων και στη βελτίωση των δυνατοτήτων εξυγίανσης ώστε να προλαμβάνει τις αρνητικές επιπτώσεις στην οικονομία και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα που ενδέχεται να προκληθούν από την πτώχευση μιας τράπεζας.

(Γ) Η ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB καταρτίζει μακρόπνοα σχέδια εξυγίανσης με στόχο την ενίσχυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Εάν τράπεζα υπό την ευθύνη του SRB τελεί υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει και πληροί τα κριτήρια της εξυγίανσης, το SRB θα φέρει εις πέρας την εξυγίανση μέσω του λεγόμενου καθεστώτος εξυγίανσης. Το SRB είναι επίσης υπεύθυνο για το χρηματοδοτούμενο από τον κλάδο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ), το οποίο συστάθηκε για την παροχή επικουρικής χρηματοδότησης ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εφαρμογή των καθεστώτων εξυγίανσης υπό ορισμένες περιστάσεις. Επιπλέον, το SRB επιβλέπει τη συνεκτική λειτουργία του EME στο σύνολό του. Το SRB συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (ο κανονισμός για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης ή SRMR) και άρχισε να λειτουργεί ως ανεξάρτητος οργανισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης την 1η Ιανουαρίου 2015. Απέκτησε πλήρη νομική εντολή για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και την έκδοση όλων των αποφάσεων που σχετίζονται με την εξυγίανση την 1η Ιανουαρίου 2016. Κατά την εκτέλεση του έργου του, το SRB παραμένει υπόλογο προς τα ενδιαφερόμενα μέρη.

(Δ) ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΛΟΓΟΔΟΣΙΑΣ

Ο κανονισμός SRMR θεσπίζει ένα αποτελεσματικό και άρτιο πλαίσιο λογοδοσίας για τις δραστηριότητες του SRB έναντι του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (το Κοινοβούλιο), του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (το Συμβούλιο) και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Ένας από τους βασικούς διαύλους της υποχρέωσης λογοδοσίας είναι η ετήσια έκθεση, η οποία, σύμφωνα με τον κανονισμό SRMR (άρθρο 50 παράγραφος 1 στοιχείο ζ)), πρέπει να εγκριθεί κατά τη σύνοδο ολομέλειας του SRB. Το SRB οφείλει εν συνεχεία να διαβιβάζει την ετήσια έκθεση στο Κοινοβούλιο, στα εθνικά κοινοβούλια των συμμετεχόντων ΚΜ, στο Συμβούλιο, στην Επιτροπή και στο Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο (Ελεγκτικό Συνέδριο).

Η πρόεδρος παρουσιάζει δημοσίως την ετήσια έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο (άρθρο 45 παράγραφος 3 του κανονισμού SRMR). Τα εθνικά κοινοβούλια των συμμετεχόντων κρατών μελών μπορούν επίσης να υποβάλλουν αιτιολογημένες παρατηρήσεις επί της ετήσιας έκθεσης, στις οποίες απαντά το SRB.

Στο πλαίσιο της εφαρμογής του κανονισμού SRMR, το SRB λογοδοτεί ενώπιον των αντιπροσώπων των ευρωπαίων πολιτών στο Κοινοβούλιο στο πλαίσιο τακτικών δημόσιων ακροάσεων και ad hoc συνεδριάσεων για την ανταλλαγή απόψεων με την πρόεδρο κατά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (Επιτροπή ECON). Κατόπιν αιτήματος του Συμβουλίου, η πρόεδρος μπορεί επίσης να καταθέσει και ενώπιον του Συμβουλίου.

Το SRB υποχρεούται να απαντήσει, προφορικώς ή γραπτώς, στις ερωτήσεις που του απευθύνουν το Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο. Το εθνικό κοινοβούλιο ενός συμμετέχοντος ΚΜ μπορεί επίσης να καλέσει την πρόεδρο να συμμετάσχει σε συνεδριάσεις ανταλλαγής απόψεων σχετικά με την εξυγίανση οντοτήτων στο εν λόγω ΚΜ.

Με στόχο την ενημέρωση και την επικοινωνία με το κοινό σχετικά με το έργο, την αποστολή και την εντολή του, το SRB απευθύνθηκε ενεργά στα ενδιαφερόμενα μέρη και στο ευρύ κοινό θέτοντας για πρώτη φορά σε δημόσια διαβούλευση το έγγραφο *Προσδοκίες από τις τράπεζες* και, επίσης, δημοσιεύοντας ειδικές πληροφορίες στον διαδικτυακό του τόπο, όπως η πολιτική του SRB για τις ελάχιστες απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL), διεξάγοντας κλαδικούς διαλόγους και διοργανώνοντας το τέταρτο συνέδριο του SRB, εργασίες στις οποίες θα αναφερθούμε εκτενέστερα στα κεφάλαια που ακολουθούν. Η πρόεδρος και άλλα μέλη του συμβουλίου επισκέφθηκαν επίσης κάποιες χώρες με στόχο την ανάπτυξη και την ενίσχυση της συνεργασίας με τις αρμόδιες κατά τόπους αρχές και με ενδιαφερόμενους φορείς.

1. ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΤΟΥ SRB ΚΑΙ ΤΩΝ ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Προκειμένου να εκπληρώσει την εντολή του για εξασφάλιση της δυνατότητας εξυγίανσης προβληματικών τραπεζών και διασυνοριακών τραπεζικών ιδρυμάτων με ελάχιστο αντίκτυπο στην πραγματική οικονομία και τα δημόσια οικονομικά, σημαντικό μέρος των τακτικών εργασιών του SRB συνίσταται στην κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης για όλες τις τράπεζες που τελούν υπό την ευθύνη του, με καθορισμό δεσμευτικών στόχων MREL και με προσδιορισμό και εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης. Η περαιτέρω ενίσχυση της αποτελεσματικής εποπτείας των ΛΣΙ αποτελεί έναν ακόμη στρατηγικό τομέα προκειμένου να διασφαλιστεί ο συνεκτικός σχεδιασμός της εξυγίανσης σε όλα τα τραπεζικά ιδρύματα στην τραπεζική ένωση. Κεφαλαιώδους σημασίας σε όλες αυτές τις προσπάθειες ήταν η αγαστή και στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ.

1.1. Σχέδια εξυγίανσης για τις τράπεζες του SRB

Το 2019 συνολικά 128 τράπεζες τελούσαν υπό την ευθύνη του SRB. Παρότι ο συνολικός αριθμός στις αρχές και στα τέλη του 2019 παρέμεινε αμετάβλητος, υπήρξαν μεταβολές και εξελίξεις για σειρά τραπεζών. Πολλές τράπεζες έπαψαν να τελούν υπό την ευθύνη του SRB επειδή έπαψαν να θεωρούνται σημαντικά ιδρύματα καθώς περιόρισαν τις διασυνοριακές τους δραστηριότητες, εξαιτίας συγχωνεύσεων ή αλλαγών του πεδίου δράσης τους λόγω της δέσμης τραπεζικών μέτρων. Αντίστοιχα, άλλες τράπεζες υπήχθησαν στην ευθύνη του SRB το 2019, κυρίως διότι μετέφεραν μέρος των δραστηριοτήτων τους στην τραπεζική ένωση μετά την έξοδο της Βρετανίας από την ΕΕ.



Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τον αριθμό των τραπεζών που τελούν υπό την ευθύνη του SRB ανά κράτος μέλος ⁽²⁾

Πίνακας 1: Αναλυτική επισκόπηση των δραστηριοτήτων σχεδιασμού εξυγίανσης ανά κράτος μέλος

ΚΜ	Αριθμός τραπεζών του SRB την 1η Ιανουαρίου 2019	Αριθμός τραπεζών του SRB την 31η Δεκεμβρίου 2019	Σχέδια εξυγίανσης που εγκρίθηκαν για τον κύκλο σχεδιασμού του 2018 ⁽³⁾		Αποφάσεις για την απαίτηση MREL που λήφθηκαν για τον κύκλο σχεδιασμού του 2018 ⁽⁴⁾	
			Συνολικός αριθμός	Εκ των οποίων απλουστευμένες υποχρεώσεις	Ενοποιημένο επίπεδο	Ατομικό επίπεδο ⁽⁵⁾
BE	8	8	7	0	5	4
DE	23	22	20	1	13	8
EE	3	3	1	0	0	0
IE	7	6	5	1	4	7
EL	4	4	4	0	4	2
ES	12	13	12	0	12	5
FR	12	12	11	1	9	10
IT	13	13	11	0	9	6
CY	4	3	1	0	0	0
LV	3	4	1	0	1	0
LT	2	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	4	4
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	4
AT	8	8	7	0	7	6
PT	5	5	4	0	4	2
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	3	3	3	0	2	0
Σύνολο	128	128	106	5	85	58

- ▶ 106 σχέδια + πέντε περιπτώσεις υποδοχής
- ▶ 29 όμιλοι με σώματα εξυγίανσης + 5 όμιλοι με ευρωπαϊκά σώματα εξυγίανσης
- ▶ 114 ΕΚΕ
- ▶ 8 ομάδες διαχείρισης κρίσεων (ΟΔΚ) υπό την προεδρία του SRB

1. ΚΥΚΛΟΣ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΧΕΔΙΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Βάσει του κύκλου σχεδιασμού του 2018, τα σχέδια εξυγίανσης χωρίστηκαν σε δύο κύματα, όπως περιγράφεται στο πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2018 και το 2019. Το πρώτο κύμα περιλαμβάνει τις απλούστερες τράπεζες που δεν δραστηριοποιούνται σε κράτη μέλη εκτός τραπεζικής ένωσης, ενώ το δεύτερο κύμα περιλαμβάνει τις πιο πολύπλοκες τράπεζες που δραστηριοποιούνται σε διεθνές επίπεδο και συμμετέχουν σε ομίλους με πιο σύνθετη δομή. Οι περισσότερες αποφάσεις για το πρώτο κύμα σχεδίων οριστικοποιήθηκαν στο δεύτερο τρίμηνο του 2019, ενώ για το δεύτερο κύμα σχεδίων, για το οποίο ο κύκλος ξεκίνησε τον Σεπτέμβριο του 2018, οι περισσότερες αποφάσεις ελήφθησαν το τέταρτο τρίμηνο του 2019, μετά το τέλος της τετράμηνης διαδικασίας λήψης κοινών αποφάσεων,

⁽²⁾ Ο πίνακας αυτός παρουσιάζει τα σημαντικά ιδρύματα (ΣΙ) σε κάθε κράτος μέλος· ο αριθμός των διασυννοριακών ΛΣΙ υπολογίζεται μόνο στα κράτη μέλη που αποτελούν έδρες των εν λόγω τραπεζικών ιδρυμάτων.

⁽³⁾ Δεδομένα της 20ής Μαΐου 2020.

⁽⁴⁾ Δεδομένα της 20ής Μαΐου 2020.

⁽⁵⁾ Τα δεδομένα περιλαμβάνουν αποφάσεις για την απαίτηση MREL σε ατομικό επίπεδο μόνο για θυγατρικές που έχουν ενταχθεί στην τραπεζική ένωση της μητρικής εταιρείας, δεν περιλαμβάνουν δηλαδή αποφάσεις για την απαίτηση MREL σε ατομικό επίπεδο για ιδρύματα εγκατεστημένα σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη.

όπως προβλέπεται στην οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (οδηγία BRRD), ενώ κάποιες αποφάσεις για μικρό αριθμό τραπεζών ελήφθησαν στις αρχές του 2020.

Σύμφωνα με τα σχέδια του προγράμματος εργασίας, το SRB κατέβαλε προσπάθειες να εναρμονίσει τον κύκλο εξυγίανσης σε ετήσιο κύκλο για κάθε είδους τράπεζες, με έναρξη τον Απρίλιο του 2020, ούτως ώστε να υπάρξει ενιαία εφαρμογή των νομοθετικών αλλαγών που προβλέπονται από τη δέσμη τραπεζικών μέτρων, όπως αναλύεται παρακάτω στην ενότητα 1.2. Ως εκ τούτου, το 2019 ήταν ένα μεταβατικό έτος κατά το οποίο το SRB επικαιροποίησε τα στοχευμένα σχέδια από το πρώτο κύμα του προγράμματος εργασίας του 2018. Μέχρι σήμερα το SRB οριστικοποίησε, ενέκρινε και συμφώνησε με τις αρχές 106 σχέδια εξυγίανσης τους τελευταίους 12 μήνες, καθώς και τις συναφείς αποφάσεις για την απαίτηση MREL (σε ενοποιημένο ή ατομικό επίπεδο).

2. ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΩΝ ΣΧΕΔΙΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Δεδομένου ότι όλες σχεδόν οι τράπεζες που τελούν υπό την ευθύνη του SRB καλύπτονται από σχέδια εξυγίανσης, αυξημένη έμφαση θα δοθεί στην περαιτέρω αξιοποίηση των υπάρχοντων σχεδίων σύμφωνα με τη σταδιακή ολοκλήρωση των εσωτερικών πολιτικών του SRB, που εκτίθενται διεξοδικότερα στο κεφάλαιο 2. Τα πιο πρόσφατα σχέδια καλύπτουν σχεδόν όλες τις πτυχές του σχεδιασμού, μεταξύ άλλων την επιλογή των εργαλείων εξυγίανσης, την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης, την αξιολόγηση του δημόσιου συμφέροντος ή τη χρήση απλουστευμένων υποχρεώσεων. Οι πολιτικές αυτές επικαιροποιούν και συμπληρώνουν τις πολιτικές που εφαρμόζονταν ήδη τα προηγούμενα χρόνια. Εξάλλου, με κάθε επανάληψη, η δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών αυξάνεται.

Ενώ το SRB χαιρετίζει και παρακολουθεί εκ του σύνεγγυς τις προσπάθειες των τραπεζών, θα πρέπει να σημειωθεί ότι για τα ιδρύματα που δεν σημειώνουν επαρκή πρόοδο ενδέχεται να κινηθεί η διαδικασία εξάλειψης εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης, με την επιφύλαξη της έγκρισης του συμβουλίου.

3. ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΤΙΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η απαίτηση MREL αντιπροσωπεύει ένα από τα βασικά εργαλεία του SRB για να εξασφαλιστεί η δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών που τελούν υπό την ευθύνη του. Σύμφωνα με την εν λόγω απαίτηση, πρέπει να διενεργούνται εξονυχιστικές αναλύσεις των ειδικών προφίλ κινδύνων και των στρατηγικών εξυγίανσης των τραπεζών, καθώς και να ανταλλάσσονται πληροφορίες και να υπάρχει συντονισμός με πολλούς ενδιαφερομένους, όπως οι ΕΑΕ, οι αρμόδιες αρχές, τα μέλη των σωμάτων εξυγίανσης ή οι τράπεζες.

Στη διάρκεια του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης των ετών 2018/2019, το SRB ενέκρινε 85 δεσμευτικές αποφάσεις σε ενοποιημένο επίπεδο και 58 αποφάσεις σε ατομικό επίπεδο όσον αφορά τους τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό την ευθύνη του.

1.2. Προετοιμασία για τον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης του 2020

Τον Μάρτιο του 2019, το SRB συγκρότησε την διευθύνουσα επιτροπή του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης (RPC SteerCo) και ομάδα διαχείρισης έργου, για να στηρίξει την εφαρμογή του κύκλου του 2019 σε συγκεκριμένες τράπεζες που είχαν οριστεί ως τράπεζες προτεραιότητας και να προβεί στις αναγκαίες προπαρασκευαστικές εργασίες για έναν δωδεκάμηνο σταθερό κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσεων, με έναρξη τον Απρίλιο του 2020, που θα καλύπτει το σύνολο των τραπεζών που τελούν υπό την ευθύνη του SRB.

Υπό τον γενικό συντονισμό της RPC SteerCo, ειδικά προγράμματα εργασιών επικεντρώθηκαν στην οριστικοποίηση του κύκλου εξυγίανσης του 2019, στην επιχειρησιακή εφαρμογή του «σταθερού» κύκλου του 2020, καθώς και στον εντοπισμό και τον σχεδιασμό όλων των παραδοτέων τα οποία θα έπρεπε να ολοκληρωθούν εντός του 2019 ως προϋπόθεση για τον "σταθερό" κύκλο του 2020.

Η RPC SteerCo πέτυχε τους κύριους στόχους της όσον αφορά τα βασικά παραδοτέα για την επιχειρησιακή εφαρμογή των πολιτικών του SRB μέσα από τις εργασίες των εσωτερικών τεχνικών δικτύων της (ΕΤΔ) που καλύπτουν διάφορα θέματα, τρία εκ των οποίων ορίστηκαν ως προτεραιότητες για τον κύκλο εξυγίανσης του 2020 –i) εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα, ii) αδιάλειπτη λειτουργία σε διαδικασίες εξυγίανσης και iii) πρόσβαση στις υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών (ΥΧΑ) και πρόληψη της διαταραχής των δραστηριοτήτων των πελατών.

Ο κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης του 2020 έχει στόχο την εναρμόνιση όλων των τραπεζών που τελούν υπό την ευθύνη του SRB στον ίδιο **δωδεκάμηνο κύκλο**, ο οποίος θα ξεκινά στην αρχή του δευτέρου τριμήνου κάθε ημερολογιακού έτους με την εξέταση και την αξιολόγηση των τυποποιημένων στοιχείων για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης που υποβάλλουν οι τράπεζες, όπως φαίνεται στο διάγραμμα 1 που ακολουθεί. Ο κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης του 2020 λαμβάνει υπόψη την εφαρμογή της νέας δέσμης τραπεζικών μέτρων και τη νομική απαίτηση για επανεξέταση των σχεδίων εξυγίανσης τουλάχιστον σε ετήσια βάση, οδηγεί σε βελτιστοποίηση του χρόνου λήψης αποφάσεων από το SRB και των ημερομηνιών αναφοράς, ενώ εναρμονίζεται και με τις διαδικασίες των εξωτερικών εταιρών του SRB.

Διάγραμμα 1: Εναρμονισμένος κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης από τον Απρίλιο του 2020



Η επιτυχής υλοποίηση του προτεινόμενου σχεδίου για τον κύκλο εξυγίανσης του 2020 προϋποθέτει, ιδίως υπό το φως της πανδημίας της COVID-19, τη στενή συνεργασία όλων των εμπλεκόμενων μερών, περιλαμβανομένων των ΕΑΕ, με όφελος ένα σταθερό χρονοδιάγραμμα των κύκλων λήψης αποφάσεων από το 2021 και εξής.

1.3. Εποπτεία του SRB για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και τις αποφάσεις για τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα

Ενώ οι ΕΑΕ είναι άμεσα υπεύθυνες για τα ΛΣΙ ⁽⁶⁾, το SRB εποπτεύει τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και τις αποφάσεις για τα ΛΣΙ, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική και συνεκτική λειτουργία του ΕΜΕ. Το 2019 οι ΕΑΕ ήταν υπεύθυνες για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης συνολικά 2 260 ΛΣΙ στην τραπεζική ένωση (ο αριθμός γνωστοποιήθηκε από τις ΕΑΕ).

1. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΣΧΕΔΙΩΝ ΜΕΤΡΩΝ

Το 2019, από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου, κοινοποιήθηκαν στο SRB 1 282 προσχέδια εξυγίανσης ΛΣΙ, εκ των οποίων 110 αφορούσαν τον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης του 2018 και 1 172 τον κύκλο του 2019. Με βάση τα στοιχεία που υπέβαλαν οι ΕΑΕ, μέχρι τα τέλη του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης του 2019, κοινοποιήθηκαν ακόμη 71 προσχέδια εξυγίανσης εντός του 2020. Έτσι, ο συνολικός αριθμός των προσχεδίων εξυγίανσης που καταρτίστηκαν στον κύκλο του 2019 ανέρχεται σε 1 243. Για αναλυτικά στοιχεία ανά χώρα, σας παραπέμπουμε στον πίνακα 2.

Αν στα 1 243 προσχέδια εξυγίανσης που καταρτίστηκαν στον κύκλο του 2019 προστεθούν και τα 684 σχέδια εξυγίανσης με εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων τα οποία εγκρίθηκαν στον κύκλο του 2018 και παρέμεναν σε ισχύ στον κύκλο του 2019, ο αριθμός των ΛΣΙ που καλύπτονται από σχεδιασμό εξυγίανσης στον κύκλο του 2019 ανέρχεται σε 1 927, ή ποσοστό 85,3% των 2 260 ΛΣΙ για τα οποία απαιτήθηκε σχεδιασμός εξυγίανσης το 2019 (σύμφωνα με τις ΕΑΕ).

Το ποσοστό αυτό συνιστά σημαντική πρόοδο στον σχεδιασμό εξυγίανσης των ΛΣΙ σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη (17,6% το 2017 και 51,7% το 2018). Αναμένεται ότι η κάλυψη θα αυξηθεί περαιτέρω στον κύκλο σχεδιασμού του 2020 για τα ΛΣΙ.

Πέρα από την ποσοτική αύξηση, τα σχέδια εξυγίανσης των ΛΣΙ που κοινοποιήθηκαν από τις ΕΑΕ στον κύκλο του 2019 περιείχαν ενδελεχέστερες αναλύσεις και ήταν επιχειρησιακά πιο άρτια, με αποτέλεσμα να αυξηθούν οι γνώσεις και η εμπειρία του SRB σχετικά με τα ΛΣΙ. Η εν λόγω βελτίωση ήταν ιδιαίτερα εμφανής στα προσχέδια εξυγίανσης ΛΣΙ που υποβάλλονταν για δεύτερη ή τρίτη φορά.

Από το σύνολο των προσχεδίων εξυγίανσης που κοινοποιήθηκαν στο SRB το ημερολογιακό έτος 2019, **72 προσχέδια περιλάμβαναν σενάριο εξυγίανσης** (έναντι 36 προσχεδίων στον κύκλο του 2018 και, ομοίως, 36 προσχεδίων στον κύκλο του 2019). Μέχρι τα τέλη του κύκλου του 2019, αναμένεται να κοινοποιηθούν στο SRB ακόμη 12 σχέδια που προβλέπουν ως προτιμώμενη στρατηγική την εξυγίανση, συνολικά δηλαδή **48 σχέδια εξυγίανσης στον κύκλο του 2019** ή **2,5%** του συνόλου των ΛΣΙ που καλύπτονται από σχεδιασμό εξυγίανσης στον κύκλο του 2019.

⁽⁶⁾ Εξαιρούνται τα διασυνοριακά ΛΣΙ τα οποία, βάσει του άρθρου 7 παράγραφος β) του κανονισμού SRMR, αποτελούν οντότητες που τελούν υπό τον άμεσο έλεγχο του SRB.

Πίνακας 2: Επισκόπηση των προσχεδίων εξυγίανσης των ΛΣΙ το 2019

	Συνολικός αριθμός προσχεδίων εξυγίανσης που κοινοποιήθηκαν το ημερολογιακό έτος 2019	Σχέδια που κοινοποιήθηκαν το 2019 και αφορούν τον κύκλο του 2018	Σχέδια που κοινοποιήθηκαν το 2019 και αφορούν τον κύκλο του 2019	Σχέδια που αφορούν τον κύκλο του 2019 και κοινοποιήθηκαν το πρώτο τρίμηνο του 2020
	A (B+Γ)	B	Γ	Δ
Βέλγιο	0	0	0	0
Γερμανία	599	0	599	0
Εσθονία	5	0	5	0
Ιρλανδία	5	0	5	0
Ελλάδα	1	1	0	0
Ισπανία	45	10	35	0
Γαλλία	59	21	38	0
Ιταλία	21	6	15	23
Κύπρος	3	3	0	5
Λετονία	5	0	5	1
Λιθουανία	2	0	2	0
Λουξεμβούργο	21	3	18	18
Μάλτα	3	1	2	12
Κάτω Χώρες	4	0	4	0
Αυστρία	482	50	432	0
Πορτογαλία	17	6	11	3
Σλοβενία	5	5	0	4
Σλοβακία	1	0	1	4
Φινλανδία	4	4	0	1
Σύνολο	1 282	110	1 172	71
Σύνολο κύκλου 2019 (Γ+Δ)			1 243	

2. ΒΕΛΤΙΩΜΕΝΕΣ ΜΕΘΟΔΟΙ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΩΝ ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΤΟΝ ΕΝΙΑΙΟ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB βασίζεται σε εργαλεία και διαδικασίες που έχουν αναπτυχθεί σε συνεργασία με τις ΕΑΕ για να διασφαλίζουν την απρόσκοπτη άσκηση του εποπτικού του ρόλου σε σχέση με τα ΛΣΙ. Με βάση στοιχεία τα οποία λαμβάνει από τις ΕΑΕ, το SRB τηρεί ένα σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης για τα ΛΣΙ με πληροφορίες σχετικά με τα ιδρύματα τα οικονομικά στοιχεία των οποίων παρουσιάζουν ενδείξεις επιδείνωσης. Το εργαλείο αυτό δίνει στο SRB τη δυνατότητα να παρακολουθεί επισταμένως την κατάσταση και να προετοιμάζεται για την έγκαιρη αξιολόγηση των σχεδίων μέτρων που είναι πιθανό να επιβληθούν για την αντιμετώπιση κρίσεων. Για τον σκοπό αυτό, το 2019 το SRB και οι ΕΑΕ αναβάθμισαν τη συνεργασία τους προκειμένου να διασφαλίσουν την έγκαιρη επικαιροποίηση των στοιχείων και την ανταλλαγή ποιοτικών πληροφοριών. Στο πεδίο αυτό υπήρξε συνεργασία και με τις αρμόδιες υπηρεσίες του EEM της ΕΚΤ.

Το 2019 το SRB φιλοξένησε, σε συνεργασία με τις ΕΑΕ, δύο εργαστήρια για τα ΛΣΙ προκειμένου να συζητηθούν και να κοινοποιηθούν κοινές βέλτιστες πρακτικές για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης των ΛΣΙ και τη διαχείριση κρίσεων, καθώς και για να διασφαλιστεί η συνεκτική εφαρμογή των εν λόγω πρακτικών με διαφανή τρόπο. Στο πλαίσιο αυτό, σύμφωνα με τις οδηγίες που έλαβε από τη σύνοδο ολομέλειας του SRB της 19ης Ιουνίου 2019, η μονάδα εποπτείας των ΛΣΙ του SRB, σε συνεργασία με τις ΕΑΕ, εκπόνησε την πρώτη δέσμη κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την εποπτεία των ΛΣΙ προκειμένου να διασφαλίσει εναρμονισμένες πρακτικές σχεδιασμού της εξυγίανσης των ΛΣΙ στο σύνολο της τραπεζικής ένωσης.

2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Η περαιτέρω ενίσχυση του ισχυρού πλαισίου εξυγίανσης παρέμεινε βασική προτεραιότητα για το 2019. Το SRB συνέβαλε στην αποστολή αυτή με δύο τρόπους: αφενός με συνεχείς βελτιώσεις της διαδικασίας σχεδιασμού της εξυγίανσης και των σχεδίων αυτών καθαυτών μέσα από την περαιτέρω ανάπτυξη και συνεχή ολοκλήρωση των εσωτερικών πολιτικών και προτύπων και, αφετέρου, μέσα από συνεργασία και στενή επικοινωνία με τους αρμόδιους για θέματα εξυγίανσης φορείς της ΕΕ, εθνικές αρχές και σημαντικούς διεθνείς παράγοντες στον τομέα της εξυγίανσης.

2.1. Εργαλεία και πολιτικές

Σύμφωνα με τις προτεραιότητες πολιτικής του για το 2019, το SRB ολοκλήρωσε επιπλέον μια δέσμη εσωτερικών πολιτικών, στις οποίες διατυπώνεται η ενιαία προσέγγισή του στον σχεδιασμό της εξυγίανσης και οι οποίες εξυπηρετούν τις ανάγκες του SRB. Εξάλλου, κατά τη δημόσια διαβούλευση και, εντέλει, τη δημοσίευση του εγγράφου *Προσδοκίες από τις τράπεζες*, έγινε μια πλήρης επισκόπηση της προσέγγισης του SRB στον σχεδιασμό της εξυγίανσης, σε συνδυασμό με σαφή έκθεση των προσδοκιών όσον αφορά τους τρόπους επίτευξης της δυνατότητας εξυγίανσης από τις τράπεζες.

1. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΑΙΤΗΣΗ MREL

Τον Ιανουάριο του 2019, το SRB δημοσίευσε την αναβαθμισμένη πολιτική για την απαίτηση MREL για το αποκαλούμενο "δεύτερο κύμα σχεδίων εξυγίανσης" που καλύπτει τις περισσότερες πολύπλοκες τράπεζες που τελούν υπό την ευθύνη του SRB. Αυτό το δεύτερο μέρος της πολιτικής για την απαίτηση MREL του 2018 καθιερώνει μια σειρά νέων χαρακτηριστικών τα οποία ενισχύουν την προσέγγιση των MREL και τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών στην τραπεζική ένωση.



Για πρώτη φορά η πολιτική για την απαίτηση MREL ορίζει δεσμευτικούς στόχους μειωμένης εξοφλητικής προτεραιότητας για τις τράπεζες που εντάσσονται στο δεύτερο κύμα. Οι εν λόγω στόχοι περιλαμβάνουν το στοιχείο της αρχής της μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών, με σκοπό να αντιμετωπιστεί ο κίνδυνος παραβίασής της σε περίπτωση εξυγίανσης. Το στοιχείο αυτό ενσωματώθηκε ως ποσοστιαία προσαύξηση, η οποία προστίθεται στον πάγιο στόχο μειωμένης εξοφλητικής προτεραιότητας, ο οποίος είναι συνάρτηση της συστημικής σημασίας του ιδρύματος. Η εν λόγω προσαύξηση είναι αναλογική προς τον λόγο των υποχρεώσεων υψηλής εξασφάλισης που εξαιρούνται υποχρεωτικά από τη διάσωση με ίδια μέσα και υπερβαίνουν το κατώφλι του 10%. Έτσι, υπολογίστηκε παρόμοια με τις μη δεσμευτικές προσαυζήσεις μειωμένης εξοφλητικής προτεραιότητας προς τον σκοπό της παρακολούθησης και λήφθηκε υπόψη για τις τράπεζες του πρώτου κύματος του κύκλου του 2018.

Στις 25 Ιουνίου 2019, το SRB δημοσίευσε προσάρτημα στην πολιτική για την απαίτηση MREL του 2018. Στόχος του προσαρτήματος ήταν να ενημερώσει τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σχετικά με τις επικείμενες διατάξεις του αναθεωρημένου κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR2) όσον αφορά τις απαιτήσεις για τη συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών των ΣΣΤ σε παγκόσμιο επίπεδο και των θυγατρικών ΣΣΤ τρίτων χωρών στην ΕΕ. Επιπλέον, το δημοσίευμα περιλαμβάνει πληροφορίες για τους τρόπους με τους οποίους οι τράπεζες μπορούν να υποβάλουν αίτηση για την απόκτηση της προηγούμενης άδειας δυνάμει του άρθρου 78 στοιχείο α) του CRR προκειμένου να εξαγοράσουν επιλέξιμες υποχρεώσεις πριν από τη συμβατική ημερομηνία λήξης. Τον Δεκέμβριο του 2019, το SRB επιβεβαίωσε στον διαδικτυακό του τόπο ότι η διαδικασία αξιολόγησης των αιτήσεων μείωσης των επιλέξιμων υποχρεώσεων θα συνεχίσει να ισχύει έως ότου τεθούν σε ισχύ τα σχετικά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα της EAT. Τον Φεβρουάριο του 2020, το SRB έθεσε σε δημόσια διαβούλευση τη νέα πολιτική του για τις MREL, η οποία σηματοδοτεί τη μετάβαση στις νέες διατάξεις της δέσμης τραπεζικών μέτρων.

2. ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

Ο τομέας της αδιάλειπτης λειτουργίας είναι ένας ακόμη τομέας πολιτικής στον οποίο σημειώθηκε σημαντική πρόοδος το 2019. Αδιάλειπτη λειτουργία σε διαδικασίες εξυγίανσης σημαίνει την ικανότητα αποτελεσματικής εφαρμογής της στρατηγικής εξυγίανσης και, στη συνέχεια, σταθεροποίησης και αναδιάρθρωσης της τράπεζας από επιχειρησιακή άποψη. Προς τούτο, η τράπεζα θα πρέπει να έχει μεριμνήσει για τις κατάλληλες διευθετήσεις ούτως ώστε να εξασφαλίζεται η αδιάλειπτη παροχή υπηρεσιών που απαιτούνται για την επίτευξη του σκοπού αυτού. Οι αρχές της πολιτικής που αναπτύχθηκε το 2019 καλύπτουν τον εντοπισμό και τη χαρτογράφηση των υπηρεσιών, την αξιολόγηση των κινδύνων για την αδιάλειπτη λειτουργία, τα προπαρασκευαστικά μέτρα και τα μέτρα μετριασμού, καθώς και τα πληροφοριακά συστήματα και τη διακυβέρνηση.

Βάσει της ανάπτυξης της εν λόγω πολιτικής, ανακοινώθηκαν στις τράπεζες οι προτεραιότητες για το 2020 στον τομέα της αδιάλειπτης λειτουργίας, τα δε ΕΚΕ συνεχίζουν να συνεργάζονται με τις τράπεζες για την εφαρμογή της πολιτικής με σκοπό την περαιτέρω βελτίωση των εργασιών τους σε θέματα δυνατότητας εξυγίανσης.

3. ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΥΧΑ (*)

Ένα άλλο πεδίο που αναπτύχθηκε περαιτέρω στο πλαίσιο της επικαιροποίησης του εγχειριδίου σχεδιασμού της εξυγίανσης ήταν η καθοδήγηση σχετικά με τη συνεχή πρόσβαση σε υπηρεσίες ΥΧΑ, που έχει μεγάλη σημασία για την επίτευξη της αδιάλειπτης λειτουργίας και, ως εκ τούτου, της δυνατότητας εξυγίανσης. Αυτός είναι ο λόγος για τον οποίο αποτελεί μία από τις κομβικές προτεραιότητες του SRB από το 2016. Η πολιτική του SRB για την πρόσβαση στις υπηρεσίες ΥΧΑ είχε σχεδιαστεί με σκοπό τη στήριξη των ΕΚΕ κατά τη διαχείριση του εν λόγω θέματος στη στρατηγική επιχειρησιακή ανάλυση των σχεδίων εξυγίανσης^(*). Αναβαθμίστηκε το 2019 για να παρασχεθούν περαιτέρω κατευθύνσεις στα ΕΚΕ όσον αφορά την αξιολόγηση των ρυθμίσεων των τραπεζών με σκοπό την αδιάλειπτη πρόσβαση στις υπηρεσίες ΥΧΑ καθ' όλη τη διάρκεια της εξυγίανσης.

(*) Ο όρος υπηρεσίες "υποδομών των χρηματοπιστωτικών αγορών" (ΥΧΑ) αναφέρεται σε υπηρεσίες πληρωμών, εκκαθάρισης, διακανονισμού και θεματοφυλακής οι οποίες παρέχονται τόσο από ΥΧΑ όσο και από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που ενεργούν ως "διαμεσολαβητές ΥΧΑ".

(**) Βλ. εισαγωγή στον σχεδιασμό εξυγίανσης του SRB στη διεύθυνση <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning>, για αναλυτικότερη περιγραφή.

Εν προκειμένω, το SRB διατύπωσε την προσδοκία οι τράπεζες να καταρτίσουν κατάλληλα σχέδια έκτακτης ανάγκης και να καταδείξουν ότι είναι προετοιμασμένες να εντοπίσουν και να ανταποκριθούν εγκαίρως στις απαιτήσεις ΥΧΑ σε περίπτωση κρίσης. Το περιεχόμενο των εν λόγω σχεδίων εκτάκτου ανάγκης αναμένεται ότι θα εναρμονίζεται με τις διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές⁽⁹⁾ και θα περιλαμβάνει επίσης πληροφορίες που θα στηρίζουν την αξιολόγηση της φορητότητας των τοποθετήσεων των πελατών, όπως απαιτεί η οδηγία BRRD.

Οι προτεραιότητες για το 2020 –περιλαμβανομένων των σχεδίων εκτάκτου ανάγκης για την πρόσβαση σε ΥΧΑ– ανακοινώθηκαν στις τράπεζες και θα αποτελέσουν τη βάση της συνεργασίας των ΕΚΕ με τις τράπεζες καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου σχεδιασμού της εξυγίανσης.

4. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΟΣ

Το 2019 το SRB δημοσίευσε την προσέγγισή του όσον αφορά την αξιολόγηση του δημοσίου συμφέροντος. Η αξιολόγηση του δημοσίου συμφέροντος αποτελεί σημαντικό στοιχείο όταν κρίνεται το κατά πόσον η εξυγίανση εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον και αν αποτελεί προτιμότερη λύση από την υπαγωγή του ιδρύματος σε καθεστώς εκκαθάρισης με βάση τις προβλεπόμενες διαδικασίες αφερεγγυότητας, σε περίπτωση που τελεί υπό πτώχευση ή είναι πιθανόν να πτωχεύσει. Ως εκ τούτου, η αξιολόγηση του δημοσίου συμφέροντος βασίζεται σε συγκριτική ανάλυση μεταξύ των εφαρμοστέων προβλεπόμενων διαδικασιών αφερεγγυότητας και της στρατηγικής εξυγίανσης που θεωρείται προτιμητέα λύση για δεδομένο ίδρυμα, καθώς και στις συνέπειες αυτής όσον αφορά τους στόχους της εξυγίανσης.

Παρότι όλοι οι στόχοι εξυγίανσης είναι εξίσου σημαντικοί και θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την εκπόνηση της στρατηγικής εξυγίανσης, η αδιάλειπτη συνέχεια των κρίσιμων λειτουργιών και η χρηματοπιστωτική σταθερότητα διαδραματίζουν κεντρικό ρόλο στην αξιολόγηση του δημοσίου συμφέροντος. Με βάση τη νομοθεσία, στην αξιολόγηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας εξετάζονται η συστημική διάσταση ενός ιδρύματος, οι πιθανότητες άμεσης και έμμεσης μετάδοσης, καθώς και ο πιθανός αντίκτυπός του στην πραγματική οικονομία. Η προσέγγιση της αξιολόγησης του δημοσίου συμφέροντος αναπτύχθηκε από το SRB και τις ΕΑΕ προκειμένου να διασφαλιστεί συναντίληψη στο σύνολο της τραπεζικής ένωσης. Εξηγεί τον τρόπο με τον οποίο το SRB εφαρμόζει τα κριτήρια που προβλέπονται από την ενωσιακή νομοθεσία. Ειδική οριζόντια μονάδα προώθησε περαιτέρω το έργο της στο σημαντικό αυτό θέμα, με στόχο την ανάπτυξη και την αξιοποίηση των εργαλείων και της μεθοδολογίας για την ανάλυση της αξιολόγησης του δημοσίου συμφέροντος τόσο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης όσο και σε περίπτωση κρίσης.

5. ΦΕΡΕΓΓΥΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Όσον αφορά το ζήτημα της φερέγγυας εκκαθάρισης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, το SRB υλοποίησε πιλοτικό πρόγραμμα για το θέμα με ΣΣΤ σε παγκόσμιο επίπεδο το 2019, το οποίο επισφραγίστηκε με εργαστήριο με τη συμμετοχή του κλάδου. Τα πορίσματα του πιλοτικού προγράμματος θα αξιοποιηθούν για να θεσπιστούν οι πρώτες υψηλού επιπέδου προσδοκίες για τις τράπεζες σχετικά με το θέμα για τον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης του 2021, με στόχο να οριστικοποιηθεί η πολιτική του SRB σχετικά με τη φερέγγυα εκκαθάριση για τον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης του 2022. Το 2019 το SRB ενίσχυσε επίσης την αναγκαία συνεργασία για το θέμα με διεθνείς ομολόγους, καθώς και με την ΕΚΤ.

6. ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

Οι εργασίες σχετικά με την παροχή ρευστότητας και χρηματοδότησης σε διαδικασίες εξυγίανσης παραμένουν βασική προτεραιότητα των καθημερινών εργασιών του SRB, τόσο όσον αφορά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης όσο και τις αντίστοιχες εσωτερικές πολιτικές, αλλά και τις ευρύτερες συνομιλίες σχετικά με το πλαίσιο με τα θεσμικά όργανα και τα κράτη μέλη της ΕΕ.

Στο πεδίο του σχεδιασμού της εξυγίανσης, το 2019 δόθηκε προτεραιότητα στις εργασίες σχετικά με τη δυνατότητα των τραπεζών και συμπεριλήφθηκε ρητά ως ένας από τους κύριους στόχους στο έγγραφο *Προσδοκίες από τις τράπεζες*. Με βάση τις προπαρασκευαστικές εργασίες του 2019, στις εν λόγω προσδοκίες διατυπώνεται σαφώς ότι οι τράπεζες θα πρέπει να αποτιμούν τις ανάγκες χρηματοδότησής τους σε διαδικασίες εξυγίανσης, να είναι σε θέση να αναφέρουν την κατάσταση της ρευστότητάς τους και να εντοπίζουν και να κινητοποιούν επαρκείς εγγυήσεις. Η πολιτική του SRB

⁽⁹⁾ ΣΧΣ, Καθοδήγηση για τη συνέχεια της πρόσβασης σε υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών εταιρείας υπό εξυγίανση.

σχετικά με την παροχή ρευστότητας και χρηματοδότησης σε διαδικασίες εξυγίανσης προβλέπει μια κλιμακωτή προσέγγιση κατά τους επερχόμενους κύκλους σχεδιασμού της εξυγίανσης. Η πρόοδος των τραπεζών θα αξιολογείται σε συνεχή βάση και οι πολιτικές του SRB θα προσαρμόζονται προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι ίδιοι πόροι των τραπεζών αποτελούν την πρώτη πηγή χρηματοδότησης σε διαδικασίες εξυγίανσης.

Σε εξαιρετικές περιπτώσεις θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί και το ΕΤΕ για την παροχή ρευστότητας, όμως είναι πολύ πιθανόν ότι δεν θα μπορέσει να ανταποκριθεί στις ανάγκες ρευστότητας μιας πολύ μεγάλης τράπεζας σε δυσμενή σενάρια, ιδίως αν ο λόγος της πτώχευσης είναι μια πίεση ρευστότητας. Για τον λόγο αυτό το SRB συνέχισε να συμμετέχει ενεργά σε συνομιλίες με τραπεζικά ιδρύματα και κράτη μέλη, προκειμένου να εξεύρει έναν μηχανισμό ασφαλείας εφόσον εξαντληθούν οι επιλογές των ιδιωτών. Παρότι συζητήθηκαν εκτενώς διάφορες επιλογές, δεν υπήρξε συμφωνία. Για τον λόγο αυτό το SRB επαναλαμβάνει ότι είναι ελπίγουσα ανάγκη να βρεθεί κάποια λύση, κατά προτίμηση λαμβάνοντας υπόψη τις εγγυήσεις του SRB, ώστε να καλυφθεί αυτή η αδυναμία του υπάρχοντος συστήματος.

7. ΣΧΕΔΙΟ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΕΙΣ

Κατόπιν της δημοσίευσης του πλαισίου για τις αποτιμήσεις, μια δεύτερη βασική συνιστώσα της προσέγγισης του SRB σε σχέση με την αποτίμηση είναι ο ορισμός ενός τυποποιημένου συνόλου δεδομένων για σκοπούς συγκριτικής αξιολόγησης που καλύπτει τα ελάχιστα αναγκαία δεδομένα για την αποτίμηση μιας τράπεζας υπό εξυγίανση. Στο πλαίσιο της εξυγίανσης, η ικανότητα των πληροφορικών συστημάτων διοίκησης των τραπεζών να παράσχουν ακριβείς και έγκαιρες πληροφορίες είναι ζωτικής σημασίας για την αξιοπιστία και την αρτιότητα των αποτιμήσεων. Η διαθεσιμότητα των δεδομένων συνιστά, επομένως, θεμελιώδη προϋπόθεση για την αποτίμηση.

Για να υπάρξουν σαφείς κατευθυντήριες γραμμές και ελάχιστες απαιτήσεις, το SRB ανέπτυξε ένα "σύνολο δεδομένων αποτίμησης" το οποίο θεσπίζει σαφείς προσδοκίες όσον αφορά τις ανάγκες σε δεδομένα. Για την επίτευξη των στόχων αυτών, απαιτείται κοινή κατανόηση των ορισμών των πεδίων δεδομένων. Οι οδηγίες παρέχουν πρόσθετη καθοδήγηση με βάση ενδελεχείς ορισμούς των βασικών θεμάτων.

Εξάλλου, οι προσδοκίες αυτές θα επιτρέψουν στις τράπεζες να προσαρμόσουν σταδιακά τα πληροφορικά τους συστήματα ώστε να παρέχουν ακριβή δεδομένα σε πιο σύντομο χρονικό διάστημα. Το "σύνολο δεδομένων αποτίμησης" του SRB υλοποιεί το Λεξικό Δεδομένων της EAT για την τραπεζική ένωση. Το SRB και η EAT συνεργάζονται στενά για την τυποποίηση του συνόλου των δεδομένων αποτίμησης σε διαδικασίες εξυγίανσης.

8. ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το 2019 το SRB οριστικοποίησε τις εργασίες του για την επικαιροποιημένη έκδοση του εγχειριδίου σχεδιασμού της εξυγίανσης, με στόχο να καθοδηγήσει τα ΕΚΕ σχετικά με τα ποικίλα στοιχεία της διαδικασίας σχεδιασμού της εξυγίανσης. Περιλαμβάνει ειδική καθοδήγηση σχετικά με τις ενέργειες στις οποίες αναμένεται να προβούν τα ΕΚΕ κατά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης προκειμένου να προετοιμάσουν το ίδρυμα, το SRB, τις ΕΑΕ και άλλους αρμόδιους φορείς για την πιθανή έλευση της εξυγίανσης. Πολλοί τομείς πολιτικής του εγχειριδίου βασίζονταν σε ήδη υπάρχουσες πολιτικές κατευθύνσεις. Ωστόσο, πολλά πεδία πολιτικής, όπως η αδιάλειπτη λειτουργία και η πρόσβαση στις ΥΧΑ, αναβαθμίστηκαν σημαντικά κατά τη σύνταξη του εγχειριδίου. Το εγχειρίδιο σχεδιασμού της εξυγίανσης είναι ένα εσωτερικό έγγραφο που θα αναθεωρείται και θα επικαιροποιείται σε τακτά διαστήματα, ούτως ώστε να περιλαμβάνει μελλοντικές εξελίξεις πολιτικής και τροποποιήσεις του ισχύοντος νομικού πλαισίου της ΕΕ. Παρά ταύτα, τα στοιχεία που έχουν αντίκτυπο στα εξωτερικά μέρη αποτελούν τη βάση των εξωτερικών κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τις προσδοκίες από τις τράπεζες.

9. ΠΡΟΣΔΟΚΙΕΣ ΑΠΟ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Για περισσότερη σαφήνεια όσον αφορά τις δυνατότητες των τραπεζών, το SRB προσδοκά να αποδείξουν τις δυνατότητες εξυγίανσής τους. Για τον λόγο αυτό εκπόνησε το έγγραφο *Προσδοκίες από τις τράπεζες*, το οποίο απηχεί βέλτιστες πρακτικές και θέτει κριτήρια συγκριτικής αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης. Το έγγραφο αποσαφηνίζει στους συμμετέχοντες στην αγορά τις ενέργειες στις οποίες προσδοκά το SRB να προβούν οι τράπεζες και εντός ποίου χρονικού ορίζοντα.

Οι προσδοκίες διατυπώνονται με γενικούς όρους, αν και στην πράξη προσαρμόζονται σε κάθε τράπεζα ξεχωριστά, με βάση έναν διάλογο με τα ΕΚΕ του SRB. Τα αποτελέσματα ενσωματώνονται στα ετήσια προγράμματα εργασίας εξυγίανσης του SRB που κοινοποιούνται σε κάθε τράπεζα και περιλαμβάνουν εξατομικευμένες προτεραιότητες εργασίας όσον αφορά τη δυνατότητα εξυγίανσής τους.

Το έγγραφο *Προσδοκίες από τις τράπεζες* τέθηκε σε δημόσια διαβούλευση τον Οκτώβριο του 2019 και εγκρίθηκε και δημοσιεύθηκε στην οριστική μορφή του την 1η Απριλίου 2020.

2.2. Αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης

1. ΕΞΑΤΟΜΙΚΕΥΜΕΝΗ ΚΑΘΟΔΗΓΗΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Το έγγραφο *Προσδοκίες από τις τράπεζες* και η επικαιροποίηση της πολιτικής MREL έπεται από τη δημοσίευση της δέσμης τραπεζικών μέτρων τον Ιούνιο του 2019 ήταν οι δύο κύριες πολιτικές εξελίξεις για την ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών το 2019. Η επικαιροποίηση της πολιτικής MREL εξετάζεται ενδελεχέστερα παραπάνω.

Το έγγραφο *Προσδοκίες από τις τράπεζες* αποτελεί σημαντικό ορόσημο για την επιχειρησιακή εφαρμογή της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης. Όπως προαναφέρθηκε, ορίζει με τη μορφή βέλτιστης πρακτικής -για σκοπούς συγκριτικής αξιολόγησης- τις ενέργειες στις οποίες οφείλουν να προβούν οι τράπεζες που τελούν υπό την ευθύνη του SRB ούτως ώστε να διασφαλίσουν το κατάλληλο επίπεδο δυνατότητας εξυγίανσης. Οι προσδοκίες θα περιοριστούν σταδιακά και θα εξατομικευτούν βάσει διαλόγου μεταξύ ΕΚΕ και τραπεζών, όπως αποτυπώνονται στις ετήσιες "επιστολές προτεραιοτήτων" προς τις τράπεζες. Οι βασικές εξελίξεις όσον αφορά την πολιτική MREL και τις *Προσδοκίες από τις τράπεζες* θα τροφοδοτήσουν την προσέγγιση του SRB όσον αφορά την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης το 2020.

2. ΘΕΡΜΙΚΟΣ ΧΑΡΤΗΣ

Το 2019, το SRB ξεκίνησε να καταρτίζει έναν "θερμικό χάρτη", για τη συγκριτική αξιολόγηση και την ταξινόμηση των τραπεζών σύμφωνα με την πρόοδο που σημειώνουν ως προς κάθε όρο δυνατότητας εξυγίανσης, όπως αυτοί περιγράφονται στο έγγραφο *Προσδοκίες από τις τράπεζες*, περιλαμβανομένης της ανάπτυξης επαρκούς ικανότητας απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης.

2.3. Δεδομένα για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης

Προκειμένου να πληρείται η διαθεσιμότητα των απαιτούμενων στοιχείων για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, το SRB συγκεντρώνει κάθε χρόνο δεδομένα, βασιζόμενο στα στοιχεία που διαθέτουν οι τράπεζες στα τέλη Δεκεμβρίου κάθε έτους. Για τον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης του 2019, το SRB ζήτησε μεταξύ άλλων: δεδομένα υποχρεώσεων που θα χρησιμοποιηθούν για την ανάλυση της ικανότητας διάσωσης με ίδια μέσα και για τον προσδιορισμό του στόχου MREL, αξιολόγηση των κρίσιμων λειτουργιών τους από τις ίδιες τις τράπεζες και στοιχεία από τους παρόχους υπηρεσιών των τραπεζών σχετικά με τις υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών.

1. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΑΤ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΚΤ

Το SRB συνεχίζει να συνεργάζεται στενά με την ΕΑΤ και την ΕΚΤ σε θέματα αναφορών εξυγιάνσεων, σύμφωνα με τη συνεργασία που συνάφθηκε μεταξύ SRB και των οργανισμών αυτών. Η ΕΑΤ επεξεργάστηκε την ταξινόμια XBRL στο πλαίσιο του EBA 2.9, την οποία χρησιμοποίησε το SRB ως βάση για την εκπόνηση της συλλογής δεδομένων του για το 2020 και την επέκτεινε για να καλύψει συγκεκριμένα στοιχεία που δεν απαιτούνται από την ΕΑΤ. Στόχος της συνεργασίας είναι η ελάφρυνση του βάρους υποβολής αναφορών από τις τράπεζες, αποφεύγοντας τη διπλή υποβολή των ίδιων στοιχείων. Εξάλλου, επιτρέπει στο SRB να συνεχίσει να επωφελείται από την εμπειρία της ΕΑΤ στον συγκεκριμένο τομέα.

Το καλοκαίρι του 2019, το SRB εκτέλεσε την πρώτη του διαδοχική υποβολή στοιχείων στην EAT, απέστειλε δηλαδή στην EAT όλες τις εκθέσεις που παρέλαβε το SRB (τόσο σε μορφότυπο XBRL όσο και σε μορφότυπο Excel). Μελλοντικά, το SRB και η EAT προβλέπουν την αυτοματοποίηση της διαδικασίας αυτής για τα στοιχεία που θα συλλεχθούν το 2020.

Όσον αφορά την EKT, το SRB συνέχισε την πρωτοβουλία ανταλλαγής στοιχείων παρέχοντας στην EKT τις εκθέσεις στοιχείων παθητικού που έλαβε σε μορφότυπο XBRL. Η EKT διαβίβασε πληροφορίες COREP και Finper σύμφωνα με το υπάρχον μνημόνιο συνεννόησης, που χρησιμοποιούνται κυρίως για την επαλήθευση των στοιχείων παθητικού που λαμβάνονται από τις τράπεζες.

2. ΟΡΙΣΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2020

Προετοιμάζοντας το αίτημά του για συλλογή στοιχείων το 2020, το SRB ξεκίνησε τις εργασίες του το 2019 προκειμένου να θέσει σε εφαρμογή τρεις σημαντικές αλλαγές.

Κατά πρώτον, η συλλογή όλων των εκθέσεων εξυγίανσης θα γίνεται αποκλειστικά σε μορφότυπο XBRL από το 2020. Αυτό σημαίνει ότι οι τράπεζες και οι ΕΑΕ θα απαιτείται να διασφαλίζουν ότι τα στοιχεία για τις εξυγιάνσεις που αποστέλλονται στο SRB θα πληρούν συγκεκριμένα υποχρεωτικά κριτήρια ποιότητας ούτως ώστε οι εκθέσεις να θεωρούνται έγκυρες. Η απαίτηση αυτή συνάδει με την απόφαση της EAT περί υποβολής εκθέσεων εξυγίανσης (EBA/DC/2019/268). Τα σημαντικότερα πλεονεκτήματα αυτής της αλλαγής είναι ότι οι τράπεζες και οι ΕΑΕ μπορούν πλέον να αυξήσουν τη συχνότητα παροχής δεδομένων, ανάλογα με τις ανάγκες, και να αυτοματοποιήσουν τις διαδικασίες ελέγχου των δεδομένων, με αποτέλεσμα να βελτιώνεται η συνολική ποιότητα των δεδομένων για τον υπολογισμό της απαίτησης MREL και τον σχεδιασμό της εξυγίανσης.

Η δεύτερη σημαντική αλλαγή είναι η κοινή απόφαση της EAT για εφαρμογή της διαδοχικής προσέγγισης στην υποβολή εκθέσεων εξυγίανσης. Τα στοιχεία εξυγίανσης που συλλέγονται από τις τράπεζες θα συγκεντρώνονται αρχικά από τις ΕΑΕ, στη συνέχεια από το SRB και τέλος θα διαβιβάζονται στην EAT. Η διαδικασία αυτή αφορά μόνο τις ΕΑΕ της τραπεζικής ένωσης, η δε συλλογή δεδομένων αφορά στοιχεία τόσο για τράπεζες υπό την ευθύνη του SRB όσο και για ΛΣΙ. Η προστιθέμενη αξία για τις ΕΑΕ και την EAT είναι ότι θα υπάρχει ένα ενιαίο σημείο επαφής για τη διαβίβαση και την παραλαβή δεδομένων. Αυτό μειώνει το κόστος ανάπτυξης συστημάτων ΤΠΕ και απλουστεύει τη διαδικασία υποβολής εκθέσεων και τη σχετική επικοινωνία. Ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, το SRB έχει το προνόμιο της πρόσβασης στο σύνολο των στοιχείων εξυγίανσης για όλους τους ομίλους και τις οντότητες που έχουν εγκατάσταση στην τραπεζική ένωση, γεγονός που διευκολύνει την εκτέλεση των καθηκόντων του όσον αφορά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και την εποπτεία των ΛΣΙ.

Κατά τρίτον, το SRB άρχισε να συλλέγει στοιχεία σχετικά με τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων και τη συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών, τα οποία δεν υποβάλλονται στις εκθέσεις στοιχείων παθητικού. Τα νέα στοιχεία σχετικά με τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων και τη συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών είναι αναγκαία προκειμένου το SRB να θέσει ενδιάμεσους στόχους MREL στη διάρκεια του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης του 2020. Τα στοιχεία που ζητούνται αποτελούν υποσύνολο των στοιχείων που περιλαμβάνονται στα σχέδια υποδειγμάτων υποβολής εκθέσεων της EAT –επί του παρόντος σε διαβούλευση– και θα ζητούνται σε ετήσια βάση, σε μορφότυπο Excel, έως ότου η μέθοδος συλλογής στοιχείων του SRB αντικατασταθεί από τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της EAT.

2.4. Επικοινωνία με τις τράπεζες

1. ΚΛΑΔΙΚΟΣ ΔΙΑΛΟΓΟΣ

Το 2019 το SRB συνέχισε τις προσπάθειές του να ενημερώσει τον κλάδο σχετικά με την πρόοδό του στον σχεδιασμό της εξυγίανσης. Πέραν των διμερών συναντήσεων και των συνόδων εργασίας με τις τράπεζες, το SRB διοργάνωσε δύο κλαδικούς διαλόγους στις 18 Ιουνίου και στις 16 Δεκεμβρίου 2019 αντίστοιχα, στους οποίους συμμετείχαν εκπρόσωποι ομοσπονδιών τραπεζών σε ενωσιακό και εθνικό επίπεδο, καθώς επίσης και οι ομόλογοί τους από τα κράτη μέλη της τραπεζικής ένωσης, εκπρόσωποι από τις ΕΑΕ, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και την EKT. Αμφότερες οι

εκδηλώσεις αυτές εστιάστηκαν στην πολιτική MREL υπό το φως της έγκρισης της δέσμης τραπεζικών μέτρων και του εγγράφου *Προσδοκίες από τις τράπεζες* (για περισσότερες πληροφορίες βλ. ενότητα 2.1). Ειδικότερα, ο διάλογος τον Ιούνιο αφορούσε κυρίως την καθιέρωση του συγχρονισμένου δωδεκάμηνου κύκλου σχεδιασμού της εξυγίανσης και την παρουσίαση των προσδοκιών του SRB από τις τράπεζες, καθώς και των αλλαγών που επήλθαν στην πολιτική MREL του 2018 μετά τη δημοσίευση του κανονισμού CRR2. Στη διάρκεια του κλαδικού διαλόγου τον Δεκέμβριο, το SRB παρουσίασε τις βασικότερες αλλαγές που επήλθαν με τη δέσμη τραπεζικών μέτρων, τα κύρια αποτελέσματα της κλαδικής διαβούλευσης για το έγγραφο *Προσδοκίες από τις τράπεζες* και, επίσης, συζήτησε με τον κλάδο τα βασικά πεδία που ενδέχεται να τροποποιηθούν στην επερχόμενη πολιτική MREL του 2020.

Εξάλλου, στις 5 Ιουλίου 2019 διεξήχθη ο δεύτερος διάλογος σε επίπεδο υψηλόβαθμων διοικητικών στελεχών μεταξύ SRB και Ευρωπαϊκής Ομοσπονδίας Τραπεζών, στο πλαίσιο του οποίου το SRB και οι εκπρόσωποι του κλάδου είχαν μια ουσιαστική ανταλλαγή απόψεων σχετικά με θέματα που άπτονται της εξυγίανσης – MREL, αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης και παροχή χρηματοδότησης σε διαδικασίες εξυγίανσης. Η επικοινωνία με εκπροσώπους του κλάδου αποτελεί σημαντικό στοιχείο των εργασιών του SRB προκειμένου να διασφαλίσει τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών. Με τις εξηγήσεις και τις διευκρινίσεις που παρέχονται στη διάρκεια των εκδηλώσεων αυτών διασφαλίζεται η καλύτερη κατανόηση των απαιτήσεων των συμμετεχόντων στην αγορά από τις τράπεζες και η ενημέρωσή τους σχετικά με αναμενόμενες αλλαγές ως αποτέλεσμα νομικών ή πολιτικών εξελίξεων.

2. ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΙΣ

Με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της διαφάνειας στις εργασίες του, το 2019 το SRB υιοθέτησε μια νέα προσέγγιση όσον αφορά τη θέση των κύριων εγγράφων πολιτικής του σε δημόσια διαβούλευση. Ακόμη και πριν από το βήμα αυτό, το SRB είχε στενή επικοινωνία με τους εκπροσώπους του κλάδου μέσα από το ετήσιο συνέδριο του SRB, κλαδικούς διαλόγους, διαλόγους με την Ομοσπονδία Ευρωπαϊκών Τραπεζών σε επίπεδο υψηλόβαθμων διοικητικών στελεχών, εργαστήρια για τραπεζικά θέματα και άλλες ανάλογες εκδηλώσεις. Ωστόσο, το 2019 το SRB αποφάσισε να εγκαινιάσει επίσημες δημόσιες διαβουλεύσεις για τα κύρια έγγραφα πολιτικής του.

Το πρώτο έγγραφο που τέθηκε σε δημόσια διαβούλευση ήταν το έγγραφο *Προσδοκίες από τις τράπεζες*. Η διαβούλευση ξεκίνησε τον Νοέμβριο του 2019 και διήρκεσε έξι εβδομάδες, δίνοντας τη δυνατότητα σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη να διατυπώσουν τη γνώμη και τις προτάσεις τους σχετικά με το περιεχόμενο του εγγράφου.

2.5. Προετοιμασίες για το Brexit

Στη διάρκεια του 2019, η συνεχιζόμενη αβεβαιότητα σχετικά με την έξοδο του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ δημιούργησε δυσκολίες στον σχεδιασμό της εξυγίανσης και στη διασυννοιακή συνεργασία, όπως και στη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών. Το SRB προετοιμαζόταν επί μακρόν για το Brexit, με αποτέλεσμα τη δημοσίευση του εγγράφου σχετικά με τις προσδοκίες του SRB από το Brexit τον Νοέμβριο του 2018, με επίκεντρο κομβικούς τομείς –επιλεξιμότητα MREL, δυνατότητα εσωτερικής απορρόφησης ζημιών, αδιάλειπτη λειτουργία, πρόσβαση σε ΥΧΑ, διακυβέρνηση και πληροφορικά συστήματα διοίκησης. Στη διάρκεια του 2019 τα ΕΚΕ συνέχισαν την επικοινωνία τους με τις αντίστοιχες τράπεζες βάσει των προσδοκιών προκειμένου να διασφαλίσουν τη δυνατότητα εξυγίανσης των εν λόγω τραπεζών εν όψει της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ.

Όσο εξελισσόταν το Brexit σε πολιτικό επίπεδο, το SRB συνέχισε τις τακτικές επαφές του με την Τράπεζα της Αγγλίας και τα θεσμικά όργανα και τις αρχές της ΕΕ, σε στενή συνεργασία ιδίως με την ΕΚΤ όσον αφορά τις τράπεζες που μετέφεραν τις δραστηριότητές τους εντός της τραπεζικής ένωσης λόγω Brexit και ενέπιπταν πλέον στην ευθύνη του SRB.

Όπως αναφέρεται στο πρόγραμμα εργασίας του 2019, το Ηνωμένο Βασίλειο θα μετατραπεί σε τρίτη χώρα έναντι της οποίας όλες οι τράπεζες της ΕΕ θα απαιτηθεί να θεσπίσουν επαρκείς μηχανισμούς ούτως ώστε να διασφαλίσουν ότι οι μελλοντικές εκδόσεις βάσει της νομοθεσίας του ΗΒ θα εξακολουθούν να είναι επιλέξιμες ως MREL. Οι υπάρχουσες εκδόσεις θα πρέπει να πληρούν τα κριτήρια αποδοχής όπως αυτά ισχύουν και για εκδόσεις κάθε άλλης τρίτης χώρας. Οι τράπεζες που μεταφέρουν τις δραστηριότητές τους στην τραπεζική ένωση και υπάγονται στην ευθύνη του SRB θα πρέπει να

διασφαλίζουν ότι οι δραστηριότητές τους στην ΕΕ πληρούν επαρκώς τα κριτήρια της δυνατότητας εξυγίανσης σε περίπτωση κρίσης. Περισσότερο από ποτέ στο παρελθόν, η συνεργασία με την ΕΚΤ, τις ΕΑΑ, τις ΕΑΕ, τους διεθνείς ομολόγους του SRB και τις ίδιες τις τράπεζες θα πρέπει να διατηρηθεί στενή και αποτελεσματική ούτως ώστε να αντιμετωπιστεί ο αντίκτυπος του Brexit και του COVID-19.

2.6. Ανάλυση χρηματοπιστωτικής σταθερότητας

Η αποφυγή του πιθανού αρνητικού αντίκτυπου της κατάρρευσης μιας τράπεζας στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και στην ευρύτερη οικονομία είναι ένας από τους πρωταρχικούς στόχους του πλαισίου εξυγίανσης. Ως εκ τούτου, η χρηματοπιστωτική σταθερότητα είναι ένα μέλημα που ενσωματώνεται σε κάθε στοιχείο των δράσεων του SRB, όσον αφορά τόσο τον σχεδιασμό της εξυγίανσης όσο και την αντιμετώπιση κρίσεων.

Στη διάρκεια του 2019 το SRB δρομολόγησε εργασίες προκειμένου να εναρμονίσει περαιτέρω την αξιολόγηση των κρίσιμων λειτουργιών και να ενισχύσει τα εργαλεία της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Ως προς τα τελευταία, η έμφαση δόθηκε σε εργαλεία αξιολόγησης του κινδύνου μετάδοσης με την υποστήριξη της ανάλυσης δικτύου, καθώς και αποτίμησης του αντίκτυπου στην πραγματική οικονομία, προσαρμόζοντας σε πραγματικές μεταβλητές τα οικονομετρικά μοντέλα αξιολόγησης του αντίκτυπου ενός πιστωτικού κλυδωνισμού που προκαλείται από την πτώχευση μιας τράπεζας.

2.7. Συνεργασία με εθνικές αρχές, ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα και αρχές εκτός ΕΕ

Το 2019 το SRB συνέχισε επίσης τη συνεργασία του με ενδιαφερόμενα μέρη όπως τα ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα, οι εθνικές αρχές από τα κράτη μέλη της τραπεζικής ένωσης και τα κράτη μέλη εκτός της τραπεζικής ένωσης, καθώς και εθνικές αρχές χωρών εκτός ΕΕ σε διάφορα επίπεδα. Αυτή η συνεχής συνεργασία σε ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο διασφαλίζει τη σταθερή ανταλλαγή πληροφοριών, προγραμμάτων εργασιών και βέλτιστων πρακτικών και, ως εκ τούτου, αποδεικνύεται απαραίτητη για το έργο του SRB. Δεν ενισχύει απλώς το πλαίσιο εξυγίανσης, αλλά οικοδομεί επίσης εμπιστοσύνη μεταξύ των αρχών και αναβαθμίζει την επικοινωνία για θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

1. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΘΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Με βάση το νέο πλαίσιο συνεργασίας με τις ΕΑΕ, που δημοσιεύθηκε στα τέλη του 2018 και περιγράφει τις διαδικασίες και τις κατευθύνσεις στο πλαίσιο του ΕΜΕ, το SRB συνέχισε τη στενή και εντατική συνεργασία του με τις ΕΑΕ. Η συνεργασία σε καθημερινή βάση με τα ΕΚΕ όσον αφορά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης συνέχισε να είναι αποτελεσματική και στενή, ενώ οι ΕΑΕ παρείχαν σημαντική συμβολή σε βασικές πολιτικές του SRB, αλλά και σε διαδικασίες που σχετίζονται με τη λειτουργία του SRB μέσω των ειδικών επιτροπών και της ολομέλειας. Εξάλλου, πολλές ΕΑΕ συμμετείχαν ενεργά στις προσομοιώσεις που διενεργήθηκαν το 2019.

Τέλος, το 2019 το SRB εντατικοποίησε τις διαπραγματεύσεις με ΕΑΕ κρατών μελών εκτός της τραπεζικής ένωσης ούτως ώστε να ενισχύσει τη συνεργασία ενόψει των επικείμενων κύκλων σχεδιασμού εξυγίανσης και, επομένως, να διευκολύνει τη δυνατότητα εξυγίανσης των ευρωπαϊκών τραπεζικών ομίλων.

2. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ ΘΕΣΜΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ

(Α) ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ

Σύμφωνα με την υποχρέωση δημόσιας λογοδοσίας του SRB, εντός του 2019 η πρόεδρος του SRB παρευρέθηκε σε τρεις δημόσιες ακροάσεις του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου. Η πρόεδρος παρουσίασε στη δημόσια ακρόαση της επιτροπής ECON της 22ας Ιουλίου 2019 την ετήσια έκθεση 2018, και σε δημόσια ακρόαση της 3ης Δεκεμβρίου 2019 το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2020. Επιπλέον, η πρόεδρος παρευρέθηκε σε ad hoc συσκέψεις κατόπιν πρόσκλησης και συμμετείχε σε διάσκεψη εργασίας υψηλού επιπέδου σχετικά με το καθεστώς εκκαθάρισης της ΕΕ που διοργανώθηκε από την επιτροπή ECON. Το SRB συνέχισε τις στενές του επαφές και τις ανταλλαγές απόψεων με τους βουλευτές του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και τη γραμματεία της επιτροπής ECON για όλα τα θέματα που σχετίζονται με την εντολή του, ενώ απάντησε στις κοινοβουλευτικές ερωτήσεις εγκαίρως και με σαφήνεια.



(Β) ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Επίσης το 2019, το SRB συνέχισε τη στενή του συνεργασία με τις αρμόδιες γενικές διευθύνσεις της Επιτροπής, ιδίως με τη Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών και τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού σε όλα τα επίπεδα, καλύπτοντας διάφορες πτυχές του έργου και των καθηκόντων του SRB. Επίσης, η Επιτροπή συμμετείχε με την ιδιότητα του παρατηρητή στην ολομέλεια του SRB, στις εκτελεστικές συνόδους και στις συνεδριάσεις των επιτροπών του SRB. Στο πλαίσιο αυτής της συνεχούς ανταλλαγής, σκοπός του SRB ήταν να προσφέρει εμπειρογνωμοσύνη και τεχνική υποστήριξη για την υλοποίηση της δέσμης τραπεζικών μέτρων και την προώθηση του νομοθετικού έργου για την ασφάλιση των καταθέσεων. Επιπλέον, από 1ης Αυγούστου 2019 έχει τεθεί σε ισχύ το μνημόνιο συνεννόησης μεταξύ SRB και Επιτροπής. Παρότι το μνημόνιο επισημοποίησε κυρίως ρυθμίσεις και συνεργασίες που ήδη λάμβαναν χώρα στην πράξη, η υπογραφή του θεωρήθηκε επωφελής ούτως ώστε να διευκρινίζονται σαφώς οι ρυθμίσεις συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών.



(Γ) ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ

Ομοίως, το SRB διατήρησε τους στενούς του δεσμούς και τη συνεργασία του με το Συμβούλιο σε πολλούς τομείς και είχε τακτικές ανταλλαγές με τη ρουμανική και τη φινλανδική προεδρία του Συμβουλίου σχετικά με τις προτεραιότητές τους. Η πρόεδρος συμμετείχε στις συνεδριάσεις της Ευρωομάδας κατόπιν σχετικής πρόσκλησης. Το SRB συνέβαλε και συμμετείχε στις εργασίες της ομάδας εργασίας «Ευρωομάδα» και της Οικονομικής και Δημοσιονομικής Επιτροπής για πτυχές που αφορούν τη δέση τραπεζικών μέτρων, την εφαρμογή της συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών, την ενίσχυση του πλαισίου της δυνατότητας εξυγίανσης και την ασφάλιση των καταθέσεων. Εξάλλου, το SRB προσέφερε τεχνική υποστήριξη και παρουσιάσεις για τα συγκεκριμένα θέματα στη διάρκεια των συνεδριάσεων της ομάδας εργασίας υψηλού επιπέδου με διάφορες συνθέσεις. Επιπλέον, επίσης το 2019 το SRB συνέχισε να παρέχει τεχνογνωσία προκειμένου να υποστηρίξει τις διαπραγματεύσεις για την καθιέρωση κοινού μηχανισμού ασφαλείας για το ΕΤΕ στο πλαίσιο της ειδικής ομάδας συντονισμένης δράσης (TFCA).



(Δ) ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Το 2019 συνεχίστηκε η στενή συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών με την ΕΚΤ ως εποπτικού μηχανισμού σε όλα τα επίπεδα, τόσο για επιχειρησιακά όσο και για πολιτικά ζητήματα, σύμφωνα με τους αντίστοιχους κανονισμούς και το διμερές μνημόνιο συνεννόησης. Επρόκειτο αφενός για τη συνήθη ανταλλαγή των πληροφοριών που είναι αναγκαίες για τα σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης και, αφετέρου, για επαφές σε οριζόντιο επίπεδο ή εκτενείς αμοιβαίες αναλύσεις. Όσον αφορά τα ανεπεξέργαστα δεδομένα, το SRB και η ΕΚΤ στη διάρκεια του έτους βελτίωσαν τους μηχανισμούς ανταλλαγής που στηρίζουν την αυτοματοποίηση της διαδικασίας. Η συνεργασία σε θέματα πολιτικής εντάθηκε κυρίως με αφορμή τη νέα δέση τραπεζικών μέτρων που περιλαμβάνει και κάποια πεδία κοινού ενδιαφέροντος, όπως το καθεστώς αδειών για μείωση των ιδίων κεφαλαίων και τα αποδεκτά μέσα για την απαίτηση MREL. Επίσης, η ΕΚΤ συμμετείχε με την ιδιότητα του παρατηρητή στην ολομέλεια του SRB, στις εκτελεστικές συνόδους και στις συνεδριάσεις των επιτροπών του.



(Ε) ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ



Το 2019 το SRB συνεργάστηκε στενά με την EAT με βασικό επίκεντρο τη λειτουργία των σωμάτων εξυγίανσης και την εφαρμογή του πλαισίου της οδηγίας BRRD. Το SRB, σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο, κοινοποίησε στην EAT το σύνολο των δεσμευτικών αποφάσεων για την απαίτηση MREL. Το SRB συμμετείχε ενεργά σε δύο υποομάδες με θέμα την ετοιμότητα για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης (SGRPP) και την εκτέλεση της εξυγίανσης (SGRE). Έτσι, μεταξύ άλλων, στη διάρκεια του 2019, το SRB συνέβαλε στις εργασίες για τις εναρμονισμένες απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων και διαφάνειας για τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων και τη συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών. Επιπλέον, το SRB παρακολούθησε επίσης και άλλα ζητήματα σχετικά με την εξυγίανση, όπως οι εργασίες της EAT για την ανάπτυξη ενός Λεξικού Δεδομένων για τα πληροφορικά συστήματα των τραπεζικών διοικήσεων και κάποιες άλλες εργασίες που σχετίζονταν με την εκπόνηση των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων της δέσμης τραπεζικών μέτρων. Στην Επιτροπή Εξυγίανσης της EAT, το SRB διαδραμάτισε καίριο ρόλο. Πρόεδρος της εν λόγω επιτροπής είναι ο Sebastiano Laviola, μέλος του συμβουλίου του SRB, ο οποίος συμμετέχει επίσης ως παρατηρητής στις συνεδριάσεις του εποπτικού συμβουλίου της EAT.

3. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΑΡΧΕΣ ΕΚΤΟΣ ΤΗΣ ΕΕ

(Α) ΔΙΜΕΡΕΙΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Στις 11 Οκτωβρίου 2019, το SRB σύναψε διμερή ρύθμιση συνεργασίας μέσω ανταλλαγής επιστολών με τον Οργανισμό Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών της Ιαπωνίας. Πρόκειται για την έβδομη ρύθμιση συνεργασίας, μετά τις έξι που συνήφθησαν μεταξύ 2017 και 2018⁽¹⁰⁾. Οι εν λόγω ρυθμίσεις αποτελούν τη βάση για την ανταλλαγή πληροφοριών και τη συνεργασία στον σχεδιασμό της εξυγίανσης και την εφαρμογή του εν λόγω σχεδιασμού για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην τραπεζική ένωση και σε χώρες εκτός της ΕΕ, προκειμένου να ενισχυθεί η διασυνοριακή δυνατότητα εξυγίανσης.

(Β) ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΓΙΑ ΟΜΑΔΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΡΙΣΕΩΝ ΣΕ ΠΑΓΚΟΣΜΙΩΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΑ ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΤΟ SRB ΕΙΝΑΙ Η ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΧΩΡΑΣ ΚΑΤΑΓΩΓΗΣ

Τον Δεκέμβριο του 2019, το SRB σύναψε ειδικές συμφωνίες συνεργασίας για τις ομάδες διαχείρισης κρίσεων (ΟΔΚ) σχετικά με ΣΣΤ σε παγκόσμιο επίπεδο οι οποίες τελούν υπό την ευθύνη του SRB. Η σύναψη των συμφωνιών αυτών αποτέλεσε σημαντικό ορόσημο και σηματοδότησε την ολοκλήρωση των περίπλοκων πολυμερών διαπραγματεύσεων. Στους υπογράφοντες περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, αρχές εκτός της ΕΕ όπως ο Ομοσπονδιακός Οργανισμός Ασφάλισης των Τραπεζικών Καταθέσεων των ΗΠΑ, το Τμήμα Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών της Πολιτείας της Νέας Υόρκης, το Συμβούλιο Διοικητών του Ομοσπονδιακού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των ΗΠΑ, το Μεξικανικό Ινστιτούτο για την Προστασία των Τραπεζικών Καταθέσεων, η Τράπεζα του Μεξικού, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Μεξικού και η Κεντρική Τράπεζα της Βραζιλίας.

Επιπλέον, το 2019 το SRB διεξήγαγε διαπραγματεύσεις για να προσχωρήσει στις συμφωνίες συνεργασίας για τις ΟΔΚ που φιλοξενούνται από τις καναδικές, ελβετικές και αμερικανικές αρχές εξυγίανσης προσβλέποντας στην ολοκλήρωσή τους το 2020.

(Γ) ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΘΕΣΤΩΤΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ ΚΑΙ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΑΡΧΩΝ ΕΚΤΟΣ ΤΗΣ ΕΕ

Σύμφωνα με το άρθρο 98 της οδηγίας BRRD, η ανταλλαγή πληροφοριών με αρχές εκτός της ΕΕ υπόκειται σε απαιτήσεις και πρότυπα επαγγελματικού απορρήτου ισοδύναμα με εκείνα της ΕΕ. Ως εκ τούτου, το SRB δημοσίευσε γνωμοδοτήσεις σχετικά με την ισοδυναμία του καθεστώτος επαγγελματικού απορρήτου και εμπιστευτικότητας έξι αρχών τρίτων χωρών. Συνολικά, ο αριθμός των γνωμοδοτήσεων του SRB για την ισοδυναμία των καθεστώτων εμπιστευτικότητας αυξήθηκε σε 21 το 2019.

⁽¹⁰⁾ Κατάλογος των ρυθμίσεων συνεργασίας δημοσιεύεται στον διαδικτυακό τόπο του SRB (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

2.8. Ρυθμιστική δραστηριότητα/νομοθετική διαδικασία των σχετικών φακέλων

Αποστολή του SRB ήταν να προσφέρει εμπειρογνωμοσύνη και τεχνικές συμβουλές στην Επιτροπή και τους συννομοθέτες κατά τα διάφορα στάδια της νομοθετικής διαδικασίας.

1. ΔΕΣΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ

Το 2019 το SRB παρακολούθησε εκ του σύνεγγυς την οριστικοποίηση της αποκαλούμενης δέσμης τραπεζικών μέτρων, έπειτα από την πολιτική συμφωνία των συννομοθετών τον Δεκέμβριο του 2018. Τα τελικά νομοθετικά κείμενα της οδηγίας BRRD2, του κανονισμού SRMR2, του κανονισμού CRR2 και της οδηγίας CRD5 δημοσιεύθηκαν στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης* στις 7 Ιουνίου 2019 και τέθηκαν σε ισχύ 20 ημέρες μετά τη δημοσίευσή τους. Ενόψει της έναρξης ισχύος τους (και της μεταγενέστερης κλιμακωτής εφαρμογής τους), το SRB έκανε σειρά εσωτερικών παρουσιάσεων για να ενημερώσει τη διοίκηση και το σύνολο του προσωπικού του σχετικά με τους συναφείς νέους κανόνες που περιέχονται στη δέσμη τραπεζικών μέτρων. Επιπλέον, το SRB προέβη σε χαρτογράφηση των εν λόγω κανόνων σε σύγκριση με την εσωτερική πολιτική, τις μεθοδολογίες και τις κατευθυντήριες γραμμές του, προκειμένου να προετοιμαστεί για την εφαρμογή των νέων κανόνων μόλις τεθούν σε ισχύ ⁽¹⁾. Τα πορίσματα ενσωματώθηκαν άμεσα στη διαμόρφωση της νέας πολιτικής του SRB για τις απαιτήσεις MREL, η οποία εφαρμόζει το νέο πλαίσιο που καθιερώθηκε από τη δέσμη τραπεζικών μέτρων. Το SRB ανακοίνωσε επίσης τα σχέδιά του για εφαρμογή των νέων κανόνων στους συννομοθέτες (π.χ. μέσα από ακρόασεις στο Ευρωκοινοβούλιο, συνεδριάσεις του Συμβουλίου σε διάφορες συνθέσεις κ.λπ.), στον τραπεζικό κλάδο (βλ. κλαδικοί διάλογοι, συσκέψεις εργασίας κ.λπ.) και στο ευρύ κοινό (βλ. προσάρτημα στην πολιτική MREL και άλλες δημοσιεύσεις, συνέδρια κ.λπ.).

2. ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΓΟΡΩΝ

Το 2019 το SRB συνέχισε να εργάζεται σε ενωσιακό και διεθνές επίπεδο για την εύρυθμη εξυγίανση των ΥΧΑ και ιδίως των κεντρικών αντισυμβαλλόμενων. Το SRB ανέκαθεν τονίζει τη σημασία της θέσπισης ενός πλαισίου εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλόμενων. Επιπλέον θεωρεί ότι οι αρχές εξυγίανσης των τραπεζών θα πρέπει να έχουν ρόλο και στην ανάκαμψη και την εξυγίανση των κεντρικών αντισυμβαλλόμενων, λόγω της διασύνδεσης μεταξύ αυτών και των μελών του συστήματος εκκαθάρισης. Για το λόγο αυτό το SRB χαιρέτισε την επανέναρξη των διαπραγματεύσεων για τη θέσπιση ενός ενωσιακού πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των κεντρικών αντισυμβαλλόμενων. Το SRB θα παρακολουθεί εκ του σύνεγγυς την πρόοδο στο θέμα αυτό και θα είναι έτοιμο να συμβάλει στη συζήτηση.

3. ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΑΘΡΒΩΝ

Το 2019 συνεχίστηκαν σε τεχνικό επίπεδο οι συζητήσεις σε διάφορες συνθέσεις του Συμβουλίου για τη θέσπιση ευρωπαϊκού συστήματος ασφάλισης καταθέσεων (ΕΣΑΚ) για όλα τα μέλη της ζώνης του ευρώ και την ολοκλήρωση του τρίτου πυλώνα της τραπεζικής ένωσης, ενώ το SRB συμμετείχε και συνέειφερε στις συναντήσεις αυτές κατά περίπτωση. Το SRB συνεχίζει να θεωρεί την υλοποίηση του τρίτου πυλώνα προαπαιτούμενο για την ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης και τονίζει εκ νέου την ανάγκη να σημειωθεί πρόοδος στο σημαντικό αυτό θέμα.

4. ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

Προκειμένου να εκπληρώσει τη νομικώς δεσμευτική εντολή που του έχει ανατεθεί για τις περιπτώσεις στις οποίες η διαδικασία της εξυγίανσης προϋποθέτει την πρόσβαση στο ΕΤΕ, το ΕΤΕ πρέπει οπωσδήποτε να έχει στη διάθεσή του επαρκή οικονομικά μέσα ανά πάσα στιγμή. Μολονότι το 2019 το ύψος χρηματοδότησης του ΕΤΕ συνέχισε να αυξάνεται μέσω των εκ των προτέρων εισφορών και οι συμφωνίες δανειακής διευκόλυνσης (ΣΔΔ) είχαν ήδη τεθεί σε ισχύ, ένας κοινός μηχανισμός ασφαλείας θα μπορούσε να αποτελέσει αποτελεσματικό διορθωτικό μέτρο έσχατης ανάγκης ώστε να εφαρμόζεται η στρατηγική εξυγιάνσεων ανά πάσα στιγμή και, κατ' επέκταση, να υποστηρίζεται περαιτέρω και η χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

⁽¹⁾ Για περισσότερες πληροφορίες βλ. ενότητες 2.1 και 2.6.1.ε).

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2019, το SRB συνέχισε να συνεργάζεται στενά με τις αρχές και τα κράτη μέλη στο πλαίσιο της ειδικής ομάδας συντονισμένης δράσης (TFCA). Στη σύνοδο της Ευρωομάδας τον Δεκέμβριο του 2019 επιτεύχθηκε κατ' αρχήν συμφωνία για τη δέσμη εγγράφων σχετικά με το νομικό πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (ΕΜΣ) για τον κοινό μηχανισμό ασφαλείας. Τα εν λόγω έγγραφα ήταν η κατευθυντήρια γραμμή για τον μηχανισμό ασφαλείας, η κατευθυντήρια γραμμή για την τιμολόγηση και τρεις αποφάσεις του Συμβουλίου Διοικητών. Οι εργασίες σχετικά με τη συμφωνία διευκόλυνσης του μηχανισμού ασφαλείας θα συνεχιστούν το 2020. Η συμφωνία θα ορίζει αναλυτικά τους οικονομικούς όρους και προϋποθέσεις, κάποιες πτυχές των οποίων μένει να συζητηθούν. Ειδικότερα, θα είναι σημαντικό να εγκριθούν τρόποι ανταλλαγής πληροφοριών που θα διασφαλίζουν αποτελεσματικά την προστασία των ανταλλασσόμενων πληροφοριών.

2.9. Διαπραγματεύσεις για πιθανή προσχώρηση στην τραπεζική ένωση

Από τα 27 κράτη μέλη της ΕΕ, επί του παρόντος 19 συμμετέχουν στην τραπεζική ένωση, άρα και στον ΕΜΕ. Στη διάρκεια του 2019 το SRB υποστήριξε τέσσερα κράτη μέλη εκτός τραπεζικής ένωσης στις προσπάθειές τους να προσχωρήσουν στην τραπεζική ένωση: τη Βουλγαρία και την Κροατία, που στην προσπάθειά τους για ένταξη στη ζώνη του ευρώ έχουν κινήσει επίσημες διαδικασίες συμμετοχής στην τραπεζική ένωση, καθώς και τη Δανία και τη Σουηδία, που έχουν ξεκινήσει διερευνητικές εργασίες σχετικά με τους κινδύνους και τα οφέλη της ένταξης στην τραπεζική ένωση.

(Α) ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΓΙΑ ΠΙΘΑΝΗ ΠΡΟΣΧΩΡΗΣΗ ΣΤΟΝ ΕΜΕ

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2019, το SRB συμμετείχε ενεργά στις προπαρασκευαστικές εργασίες για την προσχώρηση της Βουλγαρίας και της Κροατίας στην τραπεζική ένωση. Εφόσον εδραιωθεί η στενή συνεργασία μεταξύ ΕΚΤ και των κεντρικών τραπεζών των δύο κρατών μελών, θα μπορούν να συμμετάσχουν ταυτόχρονα στον ΕΕΜ και στον ΕΜΕ. Η διαδικασία κινήθηκε επίσημα με την υποβολή αιτήματος προς την ΕΚΤ (για εδραίωση στενής συνεργασίας) από την Εθνική Τράπεζα της Βουλγαρίας τον Ιούλιο του 2018 και από την Εθνική Τράπεζα της Κροατίας τον Μάιο του 2019. Στο πλαίσιο αυτό, το SRB συνεργάστηκε στενά με τις βουλγαρικές και τις κροατικές αρχές, αλλά και με την ΕΚΤ, ώστε να προσανατολίσει όλους τους εμπλεκόμενους προς την επίτευξη δύο κύριων στόχων: (i) την ενσωμάτωση των βουλγαρικών και των κροατικών τραπεζών στον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης του SRB (για τα ΣΙ) και στη λειτουργία εποπτείας (για τα ΛΣΙ) αμέσως μετά την προσχώρηση και (ii) τον υπολογισμό του ποσού των εισφορών που θα πρέπει να μεταβιβαστούν στο ΕΤΕ κατά την ημερομηνία προσχώρησης και την υλοποίηση της ΣΔΔ.

(Β) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΠΙΘΑΝΗ ΠΡΟΣΧΩΡΗΣΗ ΣΤΟΝ ΕΜΕ

Η Δανία και η Σουηδία συγκρότησαν ειδικές επιτροπές, οι οποίες εκπόνησαν ολοκληρωμένες εκθέσεις σχετικά με τα πλεονεκτήματα και τους πιθανούς κινδύνους από την προσχώρησή τους στην τραπεζική ένωση, οι οποίες δημοσιεύθηκαν στα τέλη του 2019 και αναμένεται να αποτελέσουν τη βάση για τις μετέπειτα πολιτικές συνομιλίες. Το SRB συνεργάστηκε και με τις δύο χώρες σε τεχνικό επίπεδο για να επιλύσει διάφορες απορίες ή να απαντήσει σε ανησυχίες σχετικά με την πιθανή προσέγγιση σε συγκεκριμένες πτυχές των τραπεζικών συστημάτων τους.

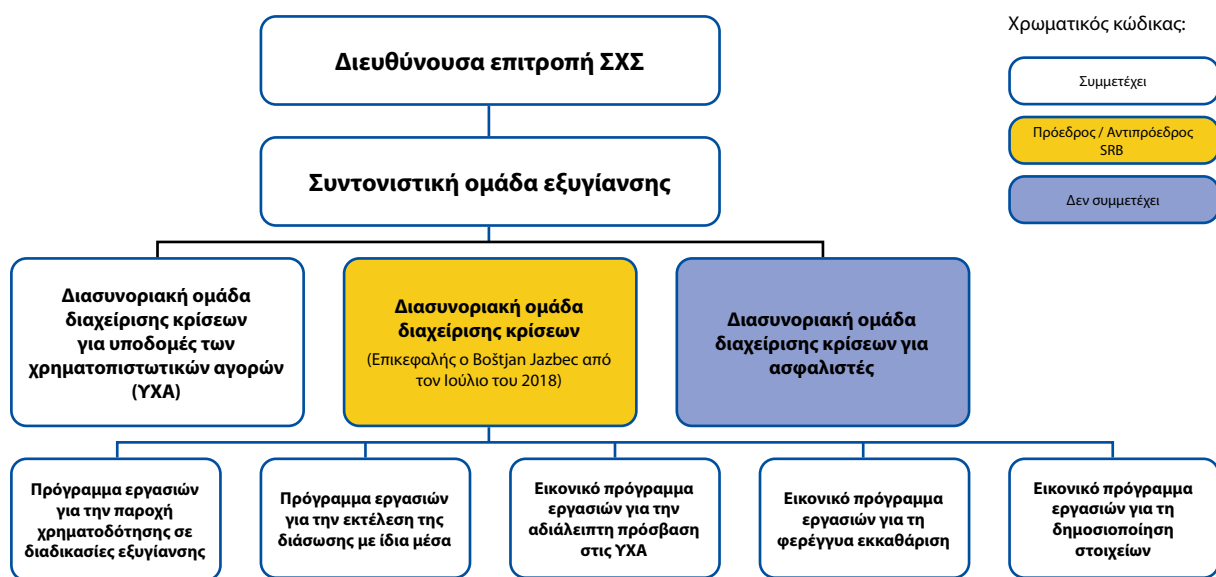
2.10. Διεθνείς σχέσεις

Το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και άλλοι διακυβερνητικοί οργανισμοί διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο για την προώθηση της σύγκλισης και την παροχή συμβουλών στον τομέα της εξυγίανσης. Στο πλαίσιο αυτό, υπό την ιδιότητά του ως αρχής εξυγίανσης στην τραπεζική ένωση με άμεση ευθύνη για τις σημαντικότερες τράπεζες στη ζώνη του ευρώ και για διασυνοριακούς τραπεζικούς ομίλους, το SRB συνέχισε να συμβάλλει με την εμπειρογνωμοσύνη του στην επιτυχία του έργου των εν λόγω διακυβερνητικών οργανισμών.

1. ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ

Η Συντονιστική Ομάδα Εξυγίανσης είναι η γενική επιτροπή που διερευνά ζητήματα εξυγίανσης εντός του ΣΧΣ. Πέραν της Συντονιστικής Ομάδας Εξυγίανσης, το SRB συμμετέχει σε όλες τις σχετικές ομάδες εξυγίανσης και σε προγράμματα εργασίας του ΣΧΣ, ιδίως στη διασυνοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων για τις τράπεζες, στην οποία προεδρεύει από τον Ιούλιο του 2018 ο Boštjan Jazbec, μέλος του συμβουλίου του SRB, αλλά και στη διασυνοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων που επικεντρώνεται σε ζητήματα συναφή με τις ΥΧΑ. Στο διάγραμμα 2 παρουσιάζονται συνοπτικά οι βασικές επιτροπές του ΣΧΣ που συνδέονται με τις δραστηριότητες του SRB.

Διάγραμμα 2: Διακυβέρνηση του ΣΧΣ στον τομέα της εξυγίανσης



Στο πλαίσιο της διασυνοριακής ομάδας διαχείρισης κρίσεων για τις τράπεζες, το SRB συνεισέφερε σε μια έκθεση σχετικά με την εφαρμογή του προτύπου συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών (TLAC), το οποίο δημοσιεύθηκε τον Ιούλιο του 2019, και στις εν εξελίξει εργασίες για τον ορισμό των μη διατεθέντων πόρων TLAC. Επιπλέον, το SRB συμμετείχε σε συνόδους εργασίας του ΣΧΣ σχετικά με την εκ των προτέρων τοποθέτηση TLAC και τον διαχωρισμό των εργασιών τραπεζικής (ring-fencing), την αδιάλειπτη πρόσβαση στις ΥΧΑ και την παροχή ρευστότητας σε διαδικασίες εξυγίανσης, συμμετέχει δε ενεργά σε εικονικά προγράμματα εργασιών με θέμα την επιχειρησιακή εφαρμογή στοιχείων που σχετίζονται με την εκτέλεση της διάσωσης με ίδια μέσα και την αδιάλειπτη πρόσβαση σε ΥΧΑ. Εξάλλου, το SRB συνέβαλε στις εργασίες για τη δημοσιοποίηση στοιχείων που αφορούν τόσο τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και τη δυνατότητα εξυγίανσης όσο και τη φερέγγυα εκκαθάριση των χρηματοοικονομικών παραγώγων και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, οι οποίες τέθηκαν σε δημόσια διαβούλευση το 2019. Τέλος, στο πλαίσιο της ετήσιας διαδικασίας αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης που διενεργήθηκε από το ΣΧΣ το 2019, το SRB υπέβαλε εξατομικευμένες επιστολές για τις ΣΣΤ σε παγκόσμιο επίπεδο που τελούν υπό τον έλεγχό του, παρουσιάζοντας την πρόοδο που έχει σημειωθεί και τις προκλήσεις που απομένουν για να αυξηθούν οι δυνατότητες εξυγίανσης.

2. ΔΙΕΘΝΕΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

Η συνεργασία του SRB με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) το 2019 ήλθε πρωτίστως σε συνέχεια του προγράμματος αξιολόγησης του χρηματοπιστωτικού τομέα της ευρωζώνης, το οποίο οριστικοποιήθηκε στις 19 Ιουλίου 2018. Καθ' όλο αυτό το διάστημα, το SRB είχε συσκέψεις με το ΔΝΤ για να συζητήσει θέματα όπως οι απαιτήσεις MREL, μεταξύ άλλων, η εφαρμογή της οδηγίας BRRD2, η παροχή ρευστότητας σε διαδικασίες εξυγίανσης, η εκκαθάριση των τραπεζών και το πλαίσιο έγκαιρης παρέμβασης. Τα θέματα που συζητήθηκαν αφορούσαν κυρίως σημεία που είχαν εντοπιστεί προηγουμένως στο πλαίσιο του προγράμματος αξιολόγησης του χρηματοπιστωτικού τομέα της ευρωζώνης.

3. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ

Πέρα από τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, ένα από τα βασικά καθήκοντα του SRB είναι η ετοιμότητα για ταχεία και αποτελεσματική παρέμβαση σε περίπτωση κρίσης. Για τον λόγο αυτό, το SRB ενίσχυσε περαιτέρω τις εργασίες του όσον αφορά την ετοιμότητα αντιμετώπισης κρίσεων το 2019, συγκροτώντας μια ειδική ομάδα για την τακτική των εξυγιάνσεων που συντονίζει τις εσωτερικές εργασίες για την ετοιμότητα αντιμετώπισης κρίσεων, αλλά και διεξάγοντας πολλές προσομοιώσεις σε στενό συντονισμό με πολλές άλλες αρχές. Επιπλέον, το SRB συνέχισε τις εργασίες του όσον αφορά τη διαδικασία για το δικαίωμα ακρόασης, έπειτα από την εξυγίανση της Banco Popular Español A.E. (BPE). Τέλος, το 2019 το SRB κλήθηκε να αξιολογήσει κατά πόσον η AS PNB Banka ήταν ίδρυμα που τελεί υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει. Κατόπιν δέουσας εξέτασης, έλαβε αρνητική απόφαση όσον αφορά την εξυγίανση της AS PNB Banka.

3.1. Αποφάσεις εξυγίανσης και αρνητικές αποφάσεις

1. AS PNB BANKA

Στις 15 Αυγούστου 2019, μετά την απόφαση της ΕΚΤ να χαρακτηρίσει την τράπεζα AS PNB Banka ως «ίδρυμα που τελεί υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει», το SRB αποφάσισε ότι η διαδικασία της εξυγίανσης δεν ήταν αναγκαία για την εν λόγω τράπεζα.

Αφού αξιολόγησε την κατάσταση, το SRB συμφώνησε με την εκτίμηση της ΕΚΤ και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπήρχαν εποπτικά μέτρα ή μέτρα του ιδιωτικού τομέα που θα μπορούσαν να αποτρέψουν την πτώχευσή της. Το SRB εξέτασε προσεκτικά αν η διαδικασία της εξυγίανσης είναι αναγκαία και αναλογική για την προστασία των στόχων που καθορίζονται στο πλαίσιο της ΕΕ για τις εξυγιάνσεις και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η διαδικασία της εξυγίανσης δεν εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον. Συγκεκριμένα, η AS PNB Banka δεν επιτελούσε κρίσιμες λειτουργίες και η πτώχευσή της δεν αναμενόταν να έχει σημαντικό δυσμενή αντίκτυπο στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της Λετονίας ή άλλων κρατών μελών. Το SRB κοινοποίησε την απόφαση στην Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Κεφαλαιαγοράς της Λετονίας προς εφαρμογή σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.



2. BANCO POPULAR – ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ

Το SRB εξέδωσε την πρώτη του απόφαση για την εξυγίανση ιδρύματος στις 7 Ιουνίου 2017. Η απόφαση αφορούσε την τράπεζα BPE, που αποτελεί το μητρικό ίδρυμα του ομίλου Banco Popular⁽¹²⁾. Μετά την έναρξη ισχύος του προγράμματος εξυγίανσης, οι μετοχές της BPE, όπως επίσης και το σύνολο των επιχειρήσεων του ομίλου Banco Popular, μεταβιβάστηκαν στον όμιλο Santander με άμεσα αποτελέσματα, αφού προηγουμένως ασκήθηκαν οι εξουσίες απομείωσης και μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων της BPE. Το πρόγραμμα εξυγίανσης διασφάλιζε τη συνέχιση των κρίσιμων λειτουργιών που παρείχε ο όμιλος Banco Popular, διατηρούσε την χρηματοπιστωτική σταθερότητα και απέφευγε την προσφυγή σε δημόσια κονδύλια, ενώ ταυτόχρονα προστάτευε τις καλυπτόμενες καταθέσεις και τα κεφάλαια των πελατών.

Στις 2 Αυγούστου 2018, μετά την υποβολή της έκθεσης αποτίμησης 3 από ανεξάρτητο εκτιμητή, το SRB αποφάσισε προκαταρκτικά ότι δεν είναι απαραίτητο να χορηγηθεί αποζημίωση στους θιγόμενους μετόχους και πιστωτές της BPE, αφού η μεταχείριση που είχαν οι θιγόμενοι μέτοχοι και πιστωτές δεν ήταν χειρότερη από την μεταχείριση που θα είχαν εάν το τραπεζικό ίδρυμα είχε υπαχθεί στην προβλεπόμενη διαδικασία αφερεγγυότητας κατά την ημερομηνία της εξυγίανσης. Επιπλέον, το SRB κίνησε τη διαδικασία του «δικαιώματος ακρόασης». Κατά τη διάρκεια της εν λόγω διαδικασίας, οι θιγόμενοι μέτοχοι και πιστωτές που εκπλήρωναν ορισμένες τυπικές απαιτήσεις είχαν τη δυνατότητα να υποβάλουν παρατηρήσεις που θα επηρέαζαν μελλοντικά την οριστική απόφαση του SRB για την αναγκαιότητα ή όχι της αποζημίωσης σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κανονισμού SRMR.

Σε πρώτη φάση, περίπου 12 000 ιδιώτες δήλωσαν συμμετοχή στη διαδικασία του «δικαιώματος ακρόασης». Κατά τη λήξη της προθεσμίας υποβολής γραπτών παρατηρήσεων από τους θιγόμενους μετόχους και πιστωτές είχαν παραληφθεί 2 856 παρατηρήσεις. Λόγω του μεγάλου αριθμού και όγκου των παρατηρήσεων, το SRB διέθεσε σημαντικούς πόρους για να διασφαλίσει την ομαλή και αποτελεσματική διεκπεραίωση τη διαδικασίας στη διάρκεια του 2019. Το SRB συνέχισε την εξέταση και την αξιολόγηση των παρατηρήσεων, ενώ ζήτησε και από τον ανεξάρτητο εκτιμητή να καταθέσει τις ανεξάρτητες απόψεις του σχετικά με τις παρατηρήσεις για την έκθεση αποτίμησης 3 που δημοσιεύθηκε στις 18 Μαρτίου 2020⁽¹³⁾. Την ίδια ημερομηνία δημοσιεύθηκε και η οριστική απόφαση του SRB⁽¹⁴⁾, σύμφωνα με την οποία δεν οφειλόταν αποζημίωση στους μετόχους και πιστωτές της Banco Popular αφού η διαδικασία αφερεγγυότητας θα τους στοίχιζε περισσότερο.

Το SRB εξακολουθεί να λαμβάνει αιτήματα πρόσβασης σε έγγραφα που αφορούν την εξυγίανση της BPE και δημοσιεύει έγγραφα σχετικά με την BPE στο δημόσιο μητρώο εγγράφων σύμφωνα με τη νομοθεσία της ΕΕ για τη διαφάνεια⁽¹⁵⁾.

Το 2019 οι προσφυγές σχετικά με την εξυγίανση της BPE συνεχίστηκαν ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ. Στην ενότητα 5.4 διατίθενται πρόσθετες πληροφορίες.

3.2. Έργα για την ενίσχυση της ετοιμότητας για την αντιμετώπιση κρίσεων

1. ΤΑΚΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Τον Απρίλιο 2019 το SRB συγκρότησε την ομάδα για την τακτική των εξυγιάνσεων (RTT). Η RTT είναι υπεύθυνη αποκλειστικά για τη διασφάλιση της ετοιμότητας και για μια οριζόντια προσέγγιση στη διαχείριση κρίσεων, η οποία ενισχύει την εμπειρία και τους πόρους των ομάδων διαχείρισης κρίσεων (ΟΔΚ).

⁽¹²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽¹³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex_ji_-_clarification_document_en_0.pdf

⁽¹⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf

⁽¹⁵⁾ Πληροφορίες σχετικά με την πρόσβαση σε έγγραφα και αποφάσεις της ομάδας εξέτασης προσφυγών σχετικά με την BPE διατίθενται στο κεφάλαιο 6.

Το 2019 η RTT ανέπτυξε και επικαιροποίησε περαιτέρω το πλαίσιο διαδικασιών, υποδειγμάτων και εργαλείων του SRB που χρησιμοποιούνται σε περίπτωση κρίσης, μεταξύ άλλων υπό το φως των διδαγμάτων που αντλήθηκαν από προηγούμενες περιπτώσεις. Εξάλλου, ανέπτυξε ειδική πλατφόρμα ΤΠΕ για τη βελτίωση της ασφαλούς και έγκαιρης ανταλλαγής πληροφοριών, ρών εργασιών και αποφάσεων σε καταστάσεις κρίσης, η οποία συνδέει το προσωπικό του SRB, τις ΕΑΕ και άλλους αρμόδιους φορείς.

Η RTT διοργάνωσε και υλοποίησε διάφορα εσωτερικά σεμινάρια κατάρτισης για το προσωπικό του SRB με σκοπό την περαιτέρω βελτίωση της ετοιμότητας για την αντιμετώπιση κρίσεων. Επιπλέον, διοργάνωσε και συντόνισε τη διατραπεζική προσομοίωση του 2019 προκειμένου να δοκιμαστούν διαδικασίες και επαφές με άλλα τραπεζικά ιδρύματα, η οποία περιγράφεται στη συνέχεια.

2. ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΕΙΣ

(Α) ΣΚΑΝΔΙΝΑΒΙΚΗ - ΒΑΛΤΙΚΗ ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΗ

Τον Ιανουάριο 2019 το SRB συμμετείχε σε διήμερη άσκηση προσομοίωσης, την οποία διοργάνωσε η Σκανδιναβική - Βαλτική Ομάδα Σταθερότητας ⁽¹⁶⁾. Στόχος της ήταν να ελεγχθεί ο διασυννοριακός συντονισμός και να βελτιωθεί η διαχείριση διασυννοριακών συστημικών κρίσεων.

(Β) ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΗ

Τον Δεκέμβριο 2019 το SRB διοργάνωσε μια άσκηση προσομοίωσης κρίσης με βάση ένα σενάριο βασισμένο στην εξυγίανση ενός πλασματικού ομίλου με έδρα την τραπεζική ένωση. Στόχος ήταν να ελεγχθεί η επάρκεια των διαδικασιών του SRB, των στρατηγικών εξυγίανσης και του συντονισμού της διαχείρισης κρίσεων εντός της τραπεζικής ένωσης, προκειμένου να αυξηθεί η ετοιμότητα διαχείρισης κρίσεων. Με την προσομοίωση έγιναν επίσης καλύτερα κατανοητές οι πιθανές προκλήσεις που σχετίζονται με μια εξυγίανση στο πλαίσιο της στρατηγικής μοναδικού σημείου έναρξης (SPE). Η προσομοίωση διήρκεσε δύο ημέρες και κάλυψε όλα τα στάδια της διαδικασίας διαχείρισης κρίσεων, από τη στιγμή που η τράπεζα αναγνωρίστηκε ως "προβληματική" έως την απόφαση εξυγίανσης. Στην άσκηση συμμετείχαν εκπρόσωποι του SRB, της Επιτροπής (ΓΔ Ανταγωνισμού και ΓΔ Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών), της ΕΚΤ, των ΕΑΕ του Βελγίου, του Λουξεμβούργου και της Αυστρίας, καθώς και της ΕΑΤ και της ΕΑΕ της Φινλανδίας ως παρατηρητές.

(Γ) ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΣΥΣΤΗΜΙΚΑ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΕ ΠΑΓΚΟΣΜΙΟ ΕΠΙΠΕΔΟ (ΤΡΙΜΕΡΗΣ ΑΣΚΗΣΗ 2019)

Το 2019 το SRB, συμμετέχοντας σε πρόγραμμα τριμερούς συνεργασίας που ξεκίνησε το 2015, εντατικοποίησε τη διεθνή του συνεργασία με αρχές εξυγίανσης και εποπτικές αρχές από τις ΗΠΑ, το Ηνωμένο Βασίλειο και την τραπεζική ένωση (SRB, Επιτροπή και ΕΚΤ), καθώς και με τα Υπουργεία Οικονομικών του Ηνωμένου Βασιλείου και των ΗΠΑ. Σε συνέχεια των υψηλού επιπέδου ασκήσεων διασυννοριακής εξυγίανσης και των διαλόγων πολιτικής επί χάρτου που έγιναν κατά τα προηγούμενα έτη (2016-2018), το πρόγραμμα εργασίας του 2019 προέβλεπε την περαιτέρω διερεύνηση τεχνικών ζητημάτων μέσα από διάφορα προγράμματα εργασιών. Απώτερος στόχος αυτού του τριμερούς συντονισμού είναι να βελτιωθούν οι επιχειρησιακές διευθετήσεις μεταξύ των δικαιοδοσιών των ΗΠΑ, του Ηνωμένου Βασιλείου και της τραπεζικής ένωσης και να προαχθεί ο συντονισμός των διεθνών αρχών στο πεδίο της διασυννοριακής εξυγίανσης.

Δεδομένου ότι η βούληση για ενίσχυση της ετοιμότητας στην αντιμετώπιση κρίσεων εξακολουθεί να υπάρχει, η τριμερής προσπάθεια θα συνεχιστεί και το 2020 προκειμένου να ενισχυθεί η ετοιμότητα για τη διαχείριση εξυγίανσης ΣΣΤ σε παγκόσμιο επίπεδο.

⁽¹⁶⁾ Η Σκανδιναβική - Βαλτική Ομάδα Σταθερότητας (στην οποία συμμετέχουν Δανία, Εσθονία, Ισλανδία, Λετονία, Λιθουανία, Νορβηγία, Σουηδία και Φινλανδία) είναι μια διεθνής ομάδα με αντικείμενο τη συνεργασία και τον συντονισμό σε θέματα διασυννοριακής χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, διαχείρισης κρίσεων και εξυγίανσης μεταξύ αρμόδιων υπουργείων, κεντρικών τραπεζών, εποπτικών αρχών του χρηματοπιστωτικού τομέα και αρχών εξυγίανσης.

4. ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

4.1. Εισφορές

Τα πιστωτικά ιδρύματα και ορισμένες επιχειρήσεις επενδύσεων των 19 κρατών μελών που συμμετέχουν στην τραπεζική ένωση καταβάλλουν εισφορές στο ΕΤΕ. Το ΕΤΕ θα αναπτυχθεί σταδιακά εντός οκταετούς μεταβατικής περιόδου (2016-2023) και υπολογίζεται ότι θα έχει στη διάθεσή του ποσά που θα αντιστοιχούν στο 1% τουλάχιστον των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν άδεια λειτουργίας σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη.

Τον Ιούνιο του 2019, οι ΕΑΕ μετέφεραν στο ΕΤΕ 7,8 δις ευρώ εκ των προτέρων εισφορών για το 2019, με αποτέλεσμα το ΕΤΕ να διαθέτει συνολικά 33 δις ευρώ, συμπεριλαμβανομένων των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής.

1. ΕΝΤΥΠΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Στις αρχές της άνοιξης του 2019, το SRB συνεργαζόταν ήδη στενά με τις ΕΑΕ για την επικαιροποίηση του εντύπου αναφοράς δεδομένων του 2020 και την αυτοματοποίηση της παραλαβής των υποστηρικτικών υποδειγμάτων των ΕΑΕ για τον κύκλο εκ των προτέρων εισφορών του 2020 από το SRB.

2. ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Κατά τον κύκλο εκ των προτέρων εισφορών του 2019, το SRB εξακολούθησε να χρησιμοποιεί το σύστημα είσπραξης εισφορών με επικαιροποιημένους κανόνες επαλήθευσης και ταξινόμια. Εξάλλου, σε συνεργασία με τις ΕΑΕ, προέβη σε ουσιαστικές βελτιώσεις στο σύστημα είσπραξης εισφορών με σκοπό τη συλλογή και την επαλήθευση δεδομένων.

3. ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Μέσα από τους νέους αυτοματοποιημένους ελέγχους που διενεργούνται από το βελτιωμένο σύστημα είσπραξης εισφορών και μέσα από τη στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ, διασφαλίστηκε ότι κατά τον χρόνο του υπολογισμού ήταν διαθέσιμα όλα τα δεδομένα που απαιτείται να υποβάλλουν τα τραπεζικά ιδρύματα, ενώ έγιναν, μεταξύ άλλων, και διασταυρώσεις με εποπτικά δεδομένα της ΕΚΤ. Επιπλέον, τα τραπεζικά ιδρύματα που ανήκουν στους εποπτευόμενους ομίλους του ΕΕΜ κλήθηκαν να παράσχουν πρόσθετες εγγυήσεις για τα δεδομένα που δεν είχαν ακόμα κοινοποιηθεί βάσει των εποπτικών ή λογιστικών πλαισίων. Οι ΕΑΕ είχαν τη διακριτική ευχέρεια να επεκτείνουν το φάσμα των δραστηριοτήτων των τραπεζικών ιδρυμάτων και των δεδομένων που καλύπτονταν από την απαίτηση πρόσθετων εγγυήσεων.

4. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Στην ομάδα εργασίας για τους υπολογισμούς, οι ΕΑΕ, η Επιτροπή, η ΕΚΤ και το SRB συζήτησαν τις λεπτομέρειες της διαδικασίας του υπολογισμού. Ο ανεξάρτητος υπολογισμός του Κοινού Κέντρου Ερευνών της Επιτροπής οδήγησε στα ίδια αποτελέσματα με τα αποτελέσματα στα οποία κατέληξε το SRB χρησιμοποιώντας τα δικά του εργαλεία. Τέλος, πραγματοποιήθηκαν επίσημες διαβουλεύσεις με

την ΕΚΤ, τις εθνικές αρμόδιες αρχές και τις ΕΑΕ σχετικά με το τελικό ποσό που έπρεπε να εισπραχθεί από τα τραπεζικά ιδρύματα.

5. ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Όπως το 2018, έτσι και το 2019, το SRB, σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ, συνέχισε την εναρμόνιση της διαδικασίας με την οποία κοινοποιούνται στα τραπεζικά ιδρύματα τα ποσά εισφορών, λαμβάνοντας γενική απόφαση για ένα πρότυπο υπολογισμού, στην οποία περιγράφεται η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται, προσαρτώντας στην απόφαση αυτή εναρμονισμένο παράρτημα στο οποίο επεξηγείται ο εκάστοτε υπολογισμός και το τελικό ποσό που αναλογεί στο κάθε ίδρυμα και δημοσιεύοντας πρόσθετα στατιστικά στοιχεία στον διαδικτυακό τόπο του SRB. Στόχος ήταν να αυξηθεί η διαφάνεια και να δοθεί στα τραπεζικά ιδρύματα η δυνατότητα να αντιληφθούν τη σχετική θέση τους όσον αφορά την επικινδυνότητα έναντι άλλων ιδρυμάτων.

6. ΕΚ ΤΩΝ ΥΣΤΕΡΩΝ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Το 2019, όπως και το 2018, διενεργήθηκε πρόσθετη άσκηση επαλήθευσης δεδομένων προκειμένου να επαληθευθεί εκ των υστέρων και να βελτιωθεί η ποιότητα των δεδομένων που κοινοποιούνται από τα τραπεζικά ιδρύματα. Από επιλεγμένο δείγμα τραπεζικών ιδρυμάτων ζητήθηκε να παρασχεθούν επιπλέον πληροφορίες στο SRB. Η ανάλυση απέδειξε ότι η ποιότητα δεδομένων ήταν πολύ υψηλή.

7. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΜΕΤΑΚΛΗΤΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Δυνάμει του άρθρου 8 παράγραφος 3 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/81 του Συμβουλίου, το οποίο ορίζει ότι οι αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής (ΑΔΠ) πρέπει να αντιστοιχούν σε επίπεδα από 15% έως 30% του συνολικού ποσού των εισφορών που εισπράττονται σε ετήσια βάση, το μέγιστο ποσοστό ΑΔΠ για το 2019 ορίστηκε σε 15% και ως εξασφάλιση προβλεπόταν η χρήση μετρητών.

8. ΕΚ ΤΩΝ ΥΣΤΕΡΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

Σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ, το SRB συνέχισε το 2019 να προετοιμάζεται για καταστάσεις που ενδέχεται να απαιτήσουν την είσπραξη πρόσθετων εκ των προτέρων ή/και εκ των υστέρων εισφορών.

9. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Το 2019 συνεχίστηκαν οι εργασίες για τη σταδιακή εφαρμογή της πλήρους μεθοδολογίας στάθμισης κινδύνου που θεσπίζεται με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής ενόψει της διαδικασίας εναρμόνισης των σχετικών δεικτών.

4.2. Επενδύσεις

Σύμφωνα με το άρθρο 75 του κανονισμού SRMR, το SRB είναι υπεύθυνο για την επένδυση των εκ των προτέρων εισφορών που εισπράττονται. Στο τέλος Δεκεμβρίου του 2019, τα ποσά που βρίσκονταν στη διάθεση του ΕΤΕ ανέρχονταν σε 32,8 δισεκατομμύρια ευρώ. Το ποσό αυτό αποτελείται από το ποσό του χαρτοφυλακίου του SRB (29,2 δισεκατομμύρια ευρώ) και από το ποσό των ΑΔΠ (3,6 δισεκατομμύρια ευρώ). Το χαρτοφυλάκιο του SRB περιέχει στρατηγικό ταμειακό υπόλοιπο ύψους 13,6 δισεκατομμυρίων ευρώ και επενδύσεις σε εντολές για τη διαπραγμάτευση κινητών αξιών ύψους 15,6 δισεκατομμυρίων ευρώ. Τα ποσά επενδύονται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/451 της Επιτροπής.

1. ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΟΥ 2019

Το επενδυτικό σχέδιο του 2019 περιλάμβανε κονδύλιο για ομόλογα μη χρηματοπιστωτικών εταιριών προκειμένου να ενισχύεται η κλαδική διαφοροποίηση, όπως απαιτείται από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό.

Το σχέδιο υλοποιήθηκε σε πολλαπλές δόσεις. Το πρώτο τρίμηνο επενδύθηκαν σταδιακά συνολικά 4,18 δισεκατομμύρια ευρώ. Μετά την είσπραξη των εκ των προτέρων εισφορών τον Ιούνιο, μεταβιβάστηκε στον εξωτερικό συνεργάτη και επενδύθηκε πρόσθετο ποσό ύψους 2,24 δισεκατομμυρίων ευρώ.

Η αμοιβή επί των ταμειακών υπολοίπων που βρίσκονται στη διάθεση των εθνικών κεντρικών τραπεζών του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών ήταν το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της ΕΚΤ (-0,40% έως τις 18 Σεπτεμβρίου 2019 και -0,50% έκτοτε). Οι επενδύσεις σε κινητές αξίες προσέθεσαν θετική αξία στη χρηματοοικονομική απόδοση.

Η συνολική απόδοση του χαρτοφυλακίου του SRB για το 2019 ήταν 0,50% (προ αμοιβών 0,008%).

2. ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΘΕΩΡΗΜΕΝΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΟΥ 2020

Η επενδυτική στρατηγική αναθεωρήθηκε οριακά και εγκρίθηκε τον Νοέμβριο του 2019. Ενσωματώθηκαν ελάχιστες μόνο τροποποιήσεις ώστε να αντικατοπτρίζονται οι εξελίξεις το 2019 και όσες προβλέπονται για το μέλλον.

Το επενδυτικό σχέδιο του 2020 επικυρώθηκε τον Δεκέμβριο του 2019. Στόχος του σχεδιασμού ήταν να διασφαλίζεται η υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα του χαρτοφυλακίου του SRB και παράλληλα να διατηρείται επαρκής διαφοροποίηση.

3. ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΣΕ ΕΘΝΙΚΕΣ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Κατόπιν αιτήματος της ολομέλειας του συμβουλίου, ανοίχθηκαν τέσσερις λογαριασμοί το 2019 σε εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, επιπλέον των πέντε υπαρχόντων. Ως εκ τούτου, τα στρατηγικά ταμειακά υπόλοιπα του χαρτοφυλακίου του SRB τηρούνται πλέον σε εννέα συνολικά εθνικές κεντρικές τράπεζες. Η μέση αμοιβή για τα ταμειακά υπόλοιπα που τηρούνταν σε εθνικές κεντρικές τράπεζες ήταν -0,43% το 2019.

4.3. Χρηματοδότηση

Το συμβούλιο του SRB μπορεί να χρησιμοποιεί το ΕΤΕ μόνο για τον σκοπό της εξασφάλισης της αποτελεσματικής εφαρμογής των εργαλείων εξυγίανσης και της άσκησης των εξουσιών εξυγίανσης. Εφόσον τα ποσά που συγκεντρώνονται από εκ των προτέρων εισφορές και έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές δεν είναι άμεσα προσβάσιμα ή δεν καλύπτουν τις δαπάνες των δράσεων εξυγίανσης, το συμβούλιο δύναται να συνάψει δάνεια για λογαριασμό του ΕΤΕ ή να αναζητήσει άλλης μορφής υποστήριξη από τρίτους.

1. ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΤΕ

Στη διάρκεια του 2019, το κλιμάκιο χρηματοδότησης ανέπτυξε περαιτέρω τη διαδικασία ιχνηλάτησης των ενεργειών με τις οποίες θα διασφαλιστεί η σκόπιμη αξιοποίηση του ΕΤΕ και η επακόλουθη αναπλήρωσή του. Με την ιχνηλάτηση των ενεργειών εντοπίζονται τα αναγκαία βήματα για τον σχεδιασμό της αποτελεσματικής αξιοποίησης του ΕΤΕ (του Ταμείου) και παρέχονται κατευθύνσεις για τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες που θα εκτελεστούν σε περίπτωση πιθανής χρήσης του Ταμείου σε υπόθεση εξυγίανσης. Το SRB έλεγξε κάποιες βασικές ενέργειες εκτελώντας προσομοίωση μιας υπόθεσης εξυγίανσης με τη χρήση του Ταμείου.

2. ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Το συμβούλιο δύναται να συνάψει δάνεια για λογαριασμό του Ταμείου ή να αναζητήσει άλλης μορφής υποστήριξη από ιδρύματα, χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή τρίτους που προσφέρουν καλύτερους όρους χρηματοδότησης την καταλληλότερη χρονική στιγμή, ώστε να βελτιστοποιήσει το κόστος χρηματοδότησης.

Στο πλαίσιο της παρακολούθησης των συμφωνιών δανειακής διευκόλυνσης (ΣΔΔ), το κλιμάκιο υπολόγισε και ενημέρωσε τα συμμετέχοντα κράτη μέλη για τη χρηματοδοτική ικανότητα που διαθέτουν στα αντίστοιχα εθνικά τμήματά τους. Η ενημέρωση αυτή αυξάνει την ετοιμότητα των κρατών μελών για το ενδεχόμενο εκταμιεύσεων με βάση τη ΣΔΔ.



5. ΤΟ SRB ΩΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ

5.1. Τεχνολογίες πληροφοριών και επικοινωνιών

Η λειτουργία ΤΠΕ του SRB αποσκοπεί κυρίως αφενός στην υποστήριξη του SRB ως οργανισμού και στη μετάβασή του στο ψηφιακό οικοσύστημα και, αφετέρου, στην παροχή συστημάτων και υπηρεσιών που θα στηρίζουν τις δράσεις εξυγίανσης, καθώς και στη συλλογή και τη διαβίβαση χρηματοπιστωτικών δεδομένων τα οποία θα υποστηρίζουν αναλύσεις κινδύνου ώστε να βελτιστοποιούνται οι διάφορες δραστηριότητες του SRB.

Το τμήμα ΤΠΕ συνεργάζεται στενά με τις επιχειρηματικές μονάδες και τη συντονιστική επιτροπή ΤΠΕ, η οποία εποπτεύει και παρακολουθεί όλα τα έργα ΤΠΕ ούτως ώστε να ιεραρχεί τις επιχειρησιακές ανάγκες στα βελτιστοποιημένα συστήματα.

- ▶ Το 2019 διατέθηκε προς χρήση η πρώτη έκδοση της **αποθήκης δεδομένων** του SRB. Πρόκειται για μια πλατφόρμα ανάκτησης δεδομένων από τις υπάρχουσες συλλογές του SRB, οι οποίες εμπλουτίστηκαν με πρόσθετα δεδομένα COREP και Finper τα οποία παρέχει η ΕΚΤ με σκοπό την περαιτέρω βελτίωση διαδικασιών όπως ο σχεδιασμός της εξυγίανσης και η ανάλυση του χρηματοπιστωτικού αντίκτυπου. Η εφαρμογή του συστήματος ξεκίνησε το δεύτερο τρίμηνο, ενώ το τέταρτο τρίμηνο προστέθηκε στην πλατφόρμα μια κεντρική αποθήκη δεδομένων αναφοράς από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.
- ▶ Το 2019 ξεκίνησε η πλήρης λειτουργία του συστήματος διαχείρισης πληροφοριών εξυγίανσης **Resolution IMAS** ως εργαλείου σχεδιασμού εξυγίανσης για όλο το SRB. Το σύστημα εγγυάται την ακεραιότητα, την ασφάλεια και την παρακολούθηση της διαδικασίας σχεδιασμού εξυγίανσης για την εποπτεία των ΣΙ αλλά και των ΛΣΙ και θα χρησιμοποιηθεί για την υποστήριξη του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης του 2020. Όλες οι ανταλλαγές εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ μελών των ΕΚΕ γίνονται μόνο μέσω των σχετικών διαύλων του Resolution IMAS. Παρομοίως, η ανταλλαγή πληροφοριών για θέματα εξυγίανσης με τις υπηρεσίες του ΕΕΜ της ΕΚΤ γίνεται μέσω του Resolution IMAS.
- ▶ Το 2019 έφθασε σε επίπεδο ωριμότητας η όλη **υποδομή ΤΠ**. Δημιουργήθηκε ένα κέντρο δεδομένων αποκατάστασης σε περίπτωση καταστροφής ούτως ώστε να υπάρχει αποτελεσματική και δραστική εναλλακτική λύση σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης. Επιπλέον, το SRB εφάρμοσε τα **σχέδια αδιάλειπτης λειτουργίας**, τα οποία επιτρέπουν στο σύνολο του προσωπικού να εργάζεται ταυτόχρονα εξ αποστάσεως, εφόσον χρειαστεί, και πραγματοποιήθηκε με επιτυχία η πρώτη δοκιμή αδιάλειπτης λειτουργίας.
- ▶ Το SRB ολοκλήρωσε τη **διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών** του με την εφαρμογή τεκμηριωμένων αξιολογήσεων κινδύνου για όλα τα συστήματά του, ώστε να ελαχιστοποιηθούν οι κίνδυνοι για την ασφάλεια των ΤΠΕ. Η λειτουργία ενός εκτεταμένου πληροφορικού συστήματος ενημέρωσης για τις απειλές στον κυβερνοχώρο επέτρεψε στο SRB να μην πληγεί σημαντικά από κινδύνους στον κυβερνοχώρο το 2019.

5.2. Επικοινωνία

Το 2019 το SRB ολοκλήρωσε τις συνιστώσες της επικοινωνιακής του προσέγγισης, καλύπτοντας κενά και αναπτύσσοντας τις δυνατότητές του. Οι βασικοί στόχοι ήταν να αυξηθεί η προβολή και η αναγνωρισιμότητα, να ακολουθηθεί μια πιο προδραστική προσέγγιση στην επικοινωνία και να εδραιωθεί και να ενισχυθεί η ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων.

- ▶ Τα αποτελέσματα φανερώνουν αξιοσημείωτες βελτιώσεις σε κάθε δίαυλο επικοινωνίας. Οι επισκέπτες του διαδικτυακού τόπου αυξήθηκαν κατά 21% έναντι του προηγούμενου έτους, ανερχόμενοι σε 229 769. Οι ακόλουθοι στο Twitter ανήλθαν σε 3 006 (αύξηση 30% περίπου έναντι του 2018), ενώ οι εντυπώσεις στο LinkedIn αυξήθηκαν κατά 34% στις 871 577.
- ▶ Το ετήσιο συνέδριο του SRB, που διεξήχθη στις 10 Οκτωβρίου 2019, προσέλκυσε 443 συμμετέχοντες, 94% των οποίων χαρακτήρισαν την εκδήλωση πολύ χρήσιμη ή χρήσιμη. Περισσότερα από 2 000 άτομα παρακολούθησαν τη ζωντανή μετάδοση ή τη βιντεοσκόπηση. Η δημοσιογραφική κάλυψη απευθύνθηκε δυνητικά σε 1 εκατομμύριο άτομα. Επίσης, το SRB διοργάνωσε ή φιλοξένησε αρκετές άλλες επιτυχημένες εκδηλώσεις.
- ▶ Μια άλλη κομβική στιγμή στη διάρκεια του έτους ήταν το πρώτο φόρουμ επικοινωνίας του SRB, στο οποίο συμμετείχαν οι εμπειρογνώμονες σε θέματα επικοινωνίας του SRB και των ΕΑΕ με σκοπό την ανταλλαγή εμπειριών και γνώσεων. Η ομάδα συμμετεχόντων επεξεργάζεται μια σειρά δράσεων μελλοντικής συνεργασίας.
- ▶ Το 2019 οριστικοποιήθηκαν αρκετά έγγραφα και υποδείγματα για την αντιμετώπιση κρίσεων και έγινε προσομοίωση της επικοινωνιακής προβολής τους. Τα αποτελέσματα και τα διδάγματα που αντλήθηκαν ενσωματώθηκαν στο πρόγραμμα εργασίας στον τομέα της επικοινωνίας για το 2020.
- ▶ Όσον αφορά την εσωτερική επικοινωνία, το βασικό έργο ήταν η ανάπτυξη ενός αναβαθμισμένου εσωτερικού δικτύου, το οποίο τέθηκε σε λειτουργία τελικά τον Απρίλιο του 2020. Το εργαλείο αυτό έχει στόχο να διευκολύνει την εσωτερική επικοινωνία, να βοηθήσει το προσωπικό να ευθυγραμμιστεί με τη συνολική κατεύθυνση του οργανισμού και να αυξήσει την παραγωγικότητα.

5.3. Διαχείριση πόρων

5.3.1. Ανθρώπινο δυναμικό

Η πρόσληψη εξειδικευμένου προσωπικού προκειμένου να δημιουργηθεί μια αρραγής βάση εργατικού δυναμικού στο SRB, τόσο στο επιχειρησιακό πεδίο όσο και στο πεδίο της υποστήριξης, παρέμεινε η βασική δραστηριότητα της ομάδας ανθρώπινου δυναμικού το 2019.

Επιπλέον, συνεχίστηκαν οι εργασίες για την ολοκλήρωση του νομικού πλαισίου για το ανθρώπινο δυναμικό, των πολιτικών και της παροχής υπηρεσιών σε θέματα εκπαίδευσης, επαγγελματικής σταδιοδρομίας και διοικητικής υποστήριξης, διασφαλίζοντας επαρκή υποστήριξη του προσωπικού ενός νεοοργανωμένου και ταχέως αναπτυσσόμενου οργανισμού.

1. ΕΝΤΑΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΠΡΟΣΛΗΨΕΩΝ

Πέραν της πρόσληψης προσωπικού από τους εφεδρικούς καταλόγους επιτυχόντων που είναι σε ισχύ, το 2019 το SRB ολοκλήρωσε 12 νέες διαδικασίες επιλογής έκτακτων υπαλλήλων, συμπεριλαμβανομένων δύο μεγάλων εκστρατειών για την πρόσληψη ειδικών σε θέματα εξυγίανσης: έναν εμπειρογνώμονα σε θέματα εξυγίανσης τραπεζών και έναν ανώτερο εμπειρογνώμονα σε θέματα εξυγίανσης τραπεζών. Έτσι, το 2019 το SRB ήταν σε θέση να υποδεχθεί 74 νεοπροσληφθέντες. Αν εξαιρέσουμε τα έξι μόνιμα μέλη του συμβουλίου, το προσωπικό του SRB ανερχόταν σε 350 υπαλλήλους και 22 ΑΕΕ στα τέλη του 2019. Πρόκειται για αύξηση της τάξης του 11% σε σύγκριση με το 2018 και αντιστοιχεί σε ποσοστό

87,5% των προβλεπόμενων 400 υπαλλήλων το 2019. Το πρώτο τρίμηνο του 2020 έγιναν άλλες 15 προσλήψεις. Τα ετήσια ποσοστά ανανέωσης του προσωπικού ανήλθαν σε 9% και παρατηρήθηκαν κυρίως το δεύτερο εξάμηνο του έτους. Σημαντική πρόκληση για το 2019 παρέμεινε ο μεγάλος αριθμός έμπειρων και καταρτισμένων υπαλλήλων του SRB που αποχωρούν από τον οργανισμό, προκειμένου να καταλάβουν θέση μόνιμου υπάλληλου στα θεσμικά όργανα της ΕΕ.

2. ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ

Το 2019 το SRB προσέφερε στο προσωπικό του 221 σεμινάρια κατάρτισης (σεμινάρια σε αίθουσες διδασκαλίας, ενημερωτικά σεμινάρια, εργαστήρια ή ανεπίσημα σεμινάρια), καλύπτοντας 107 ημέρες κατάρτισης για την ανάπτυξη τεχνικών δεξιοτήτων, κοινωνικών δεξιοτήτων και δεξιοτήτων ΤΠ.

3. ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥΣ ΠΟΡΟΥΣ

Τα κύρια έγγραφα αναφοράς του SRB όσον αφορά τους όρους εργασίας του προσωπικού του SRB είναι ο κανονισμός υπηρεσιακής κατάστασης των υπαλλήλων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το καθεστώς που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό της Ένωσης. Το 2019 το SRB ολοκλήρωσε περαιτέρω το νομικό πλαίσιο για το ανθρώπινο δυναμικό, εγκρίνοντας τους κανόνες εφαρμογής για τους τύπους των θέσεων απασχόλησης, τους συμβούλους, τα μεσαία διοικητικά στελέχη και την προσωρινή πλήρωση θέσεων μεσαίων διοικητικών στελεχών. Αυτοί οι τέσσερις κανόνες εφαρμογής συνιστούν σημαντικό βήμα για την ολοκλήρωση του νομικού πλαισίου εντός του οποίου λειτουργεί το SRB.

5.3.2. Δημοσιονομική και χρηματοοικονομική διαχείριση

Στην παρούσα ενότητα εξετάζονται οι δραστηριότητες που αφορούν τη γενική χρηματοοικονομική διαχείριση του SRB καθώς και τον χρηματοοικονομικό προγραμματισμό και τη χρηματοοικονομική πληροφόρησή του. Εξετάζονται η επίβλεψη και η διαφύλαξη των πράξεων ορθής εκτέλεσης του προϋπολογισμού, καθώς και λογιστικές πράξεις και πράξεις διαχείρισης διαθεσίμων. Επιπλέον, η μονάδα οικονομικών και δημόσιων συμβάσεων διαχειρίζεται και παρέχει συμβουλές για την προετοιμασία, την έναρξη των διαδικασιών, την ενημέρωση και τη δημοσίευση των προκηρύξεων των δημόσιων συμβάσεων του SRB.

Στο σκέλος των εσόδων, ως εισόδημα αναγνωρίστηκε το ποσό των 118,8 εκατ. ευρώ, το οποίο είναι αντίστοιχο του ύψους των δαπανών του 2019.

Στο σκέλος των δαπανών, σύμφωνα με τον πίνακα εκτέλεσης του προϋπολογισμού και μετά τις μεταβιβάσεις, ποσό ύψους 46,9 εκατ. ευρώ διατέθηκε για το προσωπικό, 14,9 εκατ. ευρώ για λοιπές διοικητικές δαπάνες (μισθώματα, υποστήριξη ΤΠΕ κ.λπ.) και 57 εκατ. ευρώ για λειτουργικές δαπάνες (βλ. παράρτημα 3).

ΕΣΟΔΑ

Σύμφωνα με το άρθρο 65 του κανονισμού SRMR, το SRB εισπράττει εισφορές από όλα τα τραπεζικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του SRMR, με στόχο την κάλυψη των διοικητικών δαπανών του.

Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/2361 της Επιτροπής⁽¹⁷⁾ σχετικά με το οριστικό σύστημα των εισφορών για την κάλυψη των διοικητικών δαπανών του SRB αποτελεί τη νομική βάση για τον υπολογισμό των διοικητικών εισφορών από το 2018.

Οι συνολικές ετήσιες διοικητικές εισφορές που εισπράχθηκαν επιτυχώς για το οικονομικό έτος 2019 ανέρχονται σε 88,5 εκατ. ευρώ⁽¹⁸⁾. Ειδοποιητήρια εισφορών απεστάλησαν σε 2 660 τραπεζικά ιδρύματα: 2 533 ΛΣΙ και 127 ΣΙ και διασυννοριακούς ομίλους.

⁽¹⁷⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/2361 της Επιτροπής της 14ης Σεπτεμβρίου 2017, σχετικά με το οριστικό σύστημα των εισφορών για την κάλυψη των διοικητικών δαπανών του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, ΕΕ L 337 της 19.12.2017, σ. 6.

⁽¹⁸⁾ Στο ποσό αυτό συμπεριλαμβάνεται το ποσό του προϋπολογισμού του τελευταίου οικονομικού έτους για το οποίο έχουν δημοσιευθεί τελικοί λογαριασμοί (Υ-2).

ΔΑΠΑΝΕΣ

Στις δαπάνες του προϋπολογισμού περιλαμβάνονται πληρωμές που εκτελούνται με πιστώσεις του τρέχοντος έτους και με πιστώσεις που μεταφέρονται από το προηγούμενο οικονομικό έτος. Στις παραγράφους που ακολουθούν συνοψίζεται η εκτέλεση των πιστώσεων ανά τίτλο. Λεπτομερέστερη ανάλυση παρέχεται στο παράρτημα 3.

Το 2019 το SRB καθόρισε 420 αναλήψεις υποχρεώσεων από τον προϋπολογισμό, οι οποίες ανέρχονταν συνολικά σε 80,1 εκατ. ευρώ στο μέρος I του προϋπολογισμού και σε 83,8 εκατ. ευρώ στο μέρος II, ενώ εκτέλεσε 3 129 πληρωμές συνολικού ύψους 60 εκατ. ευρώ στο μέρος I και 69 εκατ. ευρώ στο μέρος II. Επίσης, με τις μεταφερόμενες πιστώσεις πληρωμών εκτελέστηκαν 510 πληρωμές ύψους 11,8 εκατ. ευρώ. Το 2019 το ποσοστό εκτέλεσης του προϋπολογισμού ανήλθε σε 67,3% για τις πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων και σε 50,4% για τις πιστώσεις πληρωμών. Το ποσό των πιστώσεων που μεταφέρθηκαν στο 2020 ανήλθε σε 3,9 εκατ. ευρώ και το συνολικό ποσοστό μεταφοράς ανήλθε στο 5% των πιστώσεων ανάληψης υποχρεώσεων (εξαιρουμένων των διαχωριζόμενων πιστώσεων που ακυρώθηκαν).

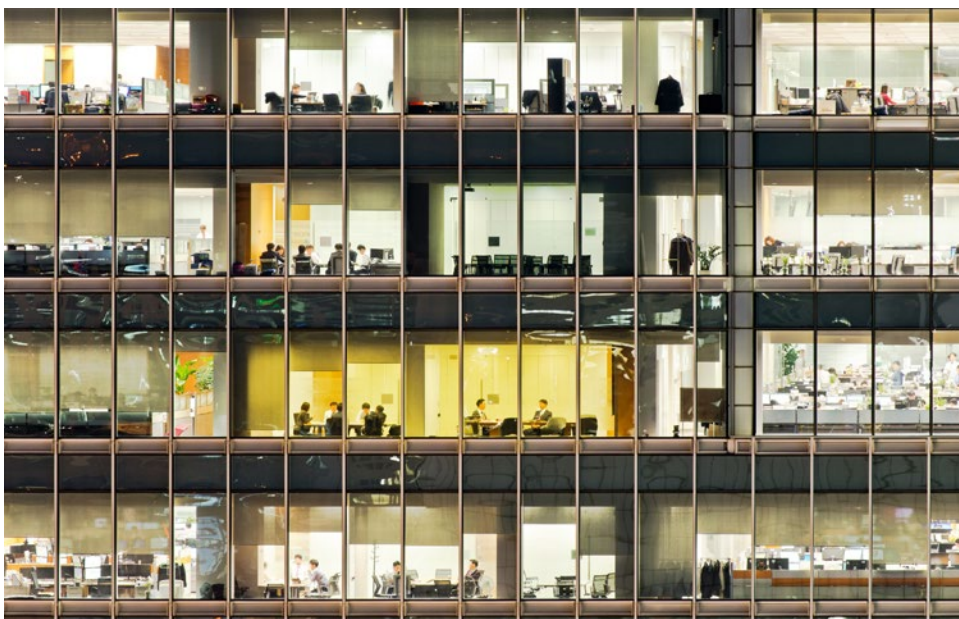
ΤΙΤΛΟΣ 1: ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ο προϋπολογισμός του 2019 (μετά τις μεταφορές) για τον τίτλο 1 ανήλθε σε 46,9 εκατ. ευρώ, από τα οποία είχαν δεσμευθεί τα 41,2 εκατ. ευρώ (ποσοστό εκτέλεσης 87,7%). Το τελικό ποσό των πιστώσεων πληρωμών που χρησιμοποιήθηκαν ανήλθε σε 40,7 εκατ. ευρώ και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 98,9% του συνόλου των αναλήψεων υποχρεώσεων.

Ο βασικός τομέας δαπανών αφορούσε το εν ενεργεία προσωπικό του SRB. 37,3 εκατ. ευρώ διατέθηκαν για σκοπούς μισθοδοσίας (βασικοί μισθοί, οικογενειακά επιδόματα, επιδόματα αποδημίας, εγκατάστασης και εκπατρισμού, ασφάλιση, συνταξιοδοτικά δικαιώματα κ.λπ.). 0,9 εκατ. ευρώ δαπανήθηκε για υπηρεσίες προσωρινά απασχολούμενων υπαλλήλων, 0,6 εκατ. ευρώ για έξοδα σχολικής φοίτησης και 0,4 εκατ. ευρώ για κατάρτιση.

ΤΙΤΛΟΣ 2: ΔΑΠΑΝΕΣ ΥΠΟΔΟΜΩΝ

Ο προϋπολογισμός (μετά τις μεταβιβάσεις) για τον τίτλο 2 το 2019 ανήλθε σε 14,9 εκατ. ευρώ. Κατά τη διάρκεια του έτους, αναλήφθηκαν δεσμεύσεις ύψους 12 εκατ. ευρώ, ποσό το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 80,3%. Το τελικό ποσό των πιστώσεων πληρωμών που χρησιμοποιήθηκαν ανήλθε σε 8,6 εκατ. ευρώ και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 71,8% του συνόλου των αναλήψεων υποχρεώσεων.



Οι βασικοί τομείς δαπανών αφορούσαν τη μίσθωση των εγκαταστάσεων (3 εκατ. ευρώ), υποδομές ΤΠΕ (3,2 εκατ. ευρώ), καθώς και την ασφάλεια, τη συντήρηση και τον εξοπλισμό του κτιρίου (1,6 εκατ. ευρώ).

ΤΙΤΛΟΣ 3: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Ο τίτλος 3 αφορά αποκλειστικά τις λειτουργικές δαπάνες που σχετίζονται με την εφαρμογή του κανονισμού SRMR. Ο εγκριθείς προϋπολογισμός για το 2019 ανήλθε σε 57 εκατ. ευρώ.

Κατά τη διάρκεια του έτους, αναλήφθηκαν υποχρεώσεις ύψους 26,9 εκατ. ευρώ, ποσό το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 47,2%. Το τελικό ποσό των πιστώσεων πληρωμών που χρησιμοποιήθηκαν ανήλθε σε 10,6 εκατ. ευρώ και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 39,5% του συνόλου των αναλήψεων υποχρεώσεων.

Ο τομέας με το χαμηλότερο ποσοστό εκτέλεσης του προϋπολογισμού αφορούσε το Ταμείο λόγω μη εκτέλεσης του προϋπολογισμού για την οικοδόμηση του χαρτοφυλακίου και των εργαλείων/λογισμικού για την αντιμετώπιση των κινδύνων, τις ad hoc ανάγκες παροχής συμβουλών για τους ελέγχους των δεδομένων και τους κανόνες επαλήθευσης, καθώς και τον υπολογισμό και τον εκ των υστέρων έλεγχο των εκ των προτέρων εισφορών (συνολικά 1,1 εκατ. ευρώ).

Οι άλλοι τομείς χαμηλών δαπανών στο κεφάλαιο 31 των πράξεων του SRB ήταν η ετοιμότητα για εξυγίανση (ποσοστό εκτέλεσης 8,8%) και οι αποστολές (ποσοστό εκτέλεσης 68,5%).

Το χαμηλό ποσοστό εκτέλεσης του προϋπολογισμού για τις έκτακτες ανάγκες του SRB (35,7%) οφειλόταν στις χαμηλές δαπάνες των συμβουλευτικών υπηρεσιών, καθώς το SRB χρειάστηκε τελικά να διαχειριστεί λιγότερες πιθανές διαδικασίες εξυγίανσης και δικαστικών προσφυγών από ό,τι είχε εκτιμηθεί. Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων των έκτακτων αναγκών, η εκτέλεση είναι λιγότερο προβλέψιμη σε σύγκριση με άλλους τομείς και, ως εκ τούτου, δεν υπάρχει ετήσιος στόχος.

Οι τομείς δαπανών αφορούν μελέτες και συμβουλευτικές υπηρεσίες (δηλαδή έκτακτες ανάγκες του SRB) για την εφαρμογή του προγράμματος εργασίας του, νομικές υπηρεσίες και δικαστικές προσφυγές, την ανάπτυξη και συντήρηση των ΤΠΕ με σκοπό κυρίως τη στήριξη του σχεδιασμού των εξυγιάνσεων και των δραστηριοτήτων λήψης αποφάσεων, καθώς επίσης και δαπάνες εξωτερικής ανάθεσης για την υλοποίηση επενδύσεων.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Τα αποτελέσματα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού⁽¹⁹⁾ για το 2019 υπολογίζονται σε 59,3 εκατ. ευρώ (50,4 εκατ. ευρώ το 2018) και θα καταχωριστούν στον προϋπολογισμό του 2020 αφού προηγουμένως εγκριθούν από την ολομέλεια του SRB τον Σεπτέμβριο του 2020.

- ▶ Οριστικοποίηση του νέου δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, εναρμονισμένου στο μέτρο του δυνατού με το νέο πλαίσιο δημοσιονομικού κανονισμού που θα εφαρμόζεται στους οργανισμούς της ΕΕ και εγκρίθηκε στις 18 Δεκεμβρίου 2018.
- ▶ Το 99,2% των πληρωμών εκτελέστηκαν εγκαίρως (98,7% το 2018), υπερβαίνοντας τον βασικό δείκτη επιδόσεων του 2019, καθώς ο στόχος για την έγκαιρη πληρωμή των τιμολογίων είχε οριστεί στο 95%.
- ▶ Καθιέρωση των διαχωριζόμενων πιστώσεων στον τίτλο 3, όπου κρίνεται αναγκαίο, για επιχειρησιακούς λόγους και πολυετείς δραστηριότητες.

⁽¹⁹⁾ Λεπτομέρειες για τα αποτελέσματα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού παρουσιάζονται στους οριστικούς λογαριασμούς του 2019 (βλ. παράρτημα 6). Τα στοιχεία αυτά θα αναρτηθούν στον διαδικτυακό τόπο του SRB το τρίτο τρίμηνο του 2020.

5.3.3.Οριστικοί λογαριασμοί για το 2019

Οι οριστικοί λογαριασμοί του 2019 απεικονίζουν την οικονομική κατάσταση του SRB την 31η Δεκεμβρίου 2019, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων του, τις ταμειακές του ροές και τις μεταβολές του καθαρού ενεργητικού του οικονομικού έτους, σύμφωνα με τον δημοσιονομικό κανονισμό του και τους λογιστικούς κανόνες της ΕΕ που ενέκρινε ο υπόλογος της Επιτροπής.

Στο τέλος του 2019, μετά την είσπραξη των εκ των προτέρων εισφορών, των διοικητικών εισφορών και των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής (ΑΔΠ), καταγράφηκε σημαντική αύξηση του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού/παθητικού από 25 δισεκατομμύρια ευρώ σε 32,93 δισεκατομμύρια ευρώ. Η αύξηση του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού θα μπορούσε να ερμηνεύεται από την αύξηση του όγκου των τραπεζικών διαθεσίμων (4,13 δισεκατομμύρια ευρώ) αλλά και από την αύξηση του ποσού που έχει επενδυθεί σε διαθέσιμα προς πώληση στοιχεία ύψους 3,78 δισεκατομμυρίων ευρώ.

Οι εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ που εισπράχθηκαν το 2019 αύξησαν τα έσοδα σε 7,03 δισεκατομμύρια ευρώ. Μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων δαπανών για την τήρηση των κεφαλαίων αυτών στους λογαριασμούς των εθνικών κεντρικών τραπεζών (72,56 εκατ. ευρώ) και λαμβάνοντας υπόψη τα χρηματοοικονομικά έσοδα από το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων (32,16 εκατ. ευρώ), τα λογιστικά αποτελέσματα χρήσης ήταν 6,99 δισεκατομμύρια ευρώ, αυξάνοντας το καθαρό ενεργητικό του SRB στα 29,19 δισεκατομμύρια ευρώ.

Ως προς το διοικητικό σκέλος των οριστικών λογαριασμών του 2019, το SRB τιμολόγησε και εισέπραξε από τα τραπεζικά ιδρύματα 88,82 εκατ. ευρώ αφού χρησιμοποίησε τα μη δαπανηθέντα κεφάλαια που είχαν συσσωρευτεί σε προηγούμενες οικονομικές περιόδους ύψους 30,37 εκατ. ευρώ. Προκειμένου να ισοσκελιστούν οι συνολικές διοικητικές και επιχειρησιακές δαπάνες του έτους, τα έσοδα από τις διοικητικές εισφορές που αναγνωρίστηκαν το 2019 ήταν 69,37 εκατ. ευρώ. Επομένως, δεν προκύπτει καθαρό ενεργητικό από τις διοικητικές δραστηριότητες του SRB.

Το 2019 ποσοστό 65% των διοικητικών δαπανών του SRB σχετιζόταν με μισθοδοσία, ενώ 21% σχετιζόταν με άλλες σημαντικές διοικητικές δαπάνες (μισθώματα και δαπάνες συνδεδεμένες με ΤΠ).

Επιπροσθέτως, το 2019 οι συνολικές λειτουργικές δαπάνες αντιστοιχούσαν σε 13% των συνολικών δαπανών, ποσοστό μειωμένο έναντι του 2018 όταν οι λειτουργικές δαπάνες αντιστοιχούσαν σε 15% των συνολικών δαπανών.

Στο παράρτημα 6 περιέχονται η «Έκθεση οικονομικής κατάστασης» την 31η Δεκεμβρίου 2019 και ο «Λογαριασμός αποτελεσμάτων» για το 2019. Οι οικονομικές καταστάσεις του SRB για το 2019 θα είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο του το τρίτο τρίμηνο του 2020.

5.3.4.Συμβάσεις προμηθειών

Το ετήσιο πρόγραμμα σύναψης δημόσιων συμβάσεων του SRB για το 2019 καταρτίστηκε σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις για τις δημόσιες συμβάσεις που περιλαμβάνονται στον δημοσιονομικό κανονισμό της ΕΕ. Η εξεταζόμενη περίοδος για τον «διερευνητικό έλεγχο» των συμβάσεων προμηθειών εκτείνεται από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2019.

Αναλυτική παρουσίαση των διαδικασιών σύναψης δημόσιων συμβάσεων του 2019 περιλαμβάνεται στο παράρτημα 7.

- ▶ Το SRB ανέθεσε με επιτυχία δημόσιες συμβάσεις για όλες τις αναγκαίες υπηρεσίες και τα αγαθά που ζήτησαν οι επιμέρους μονάδες κατά τη διάρκεια του έτους.
- ▶ Οι τρεις ανοιχτοί διαγωνισμοί που προκηρύχθηκαν το 2018 τελεσφόρησαν.
- ▶ Το SRB προκήρυξε δύο ανοιχτούς διαγωνισμούς, πάνω από 50 διαδικασίες με διαπραγμάτευση, 11 εκ νέου διεξαγωγές διαγωνισμών δυνάμει των συμβάσεων-πλαισίου του SRB, ενώ πάνω από 250 ειδικές συμβάσεις/έντυπα παραγγελίας συμπληρώθηκαν και επικυρώθηκαν.

- ▶ Το SRB υπέγραψε διάφορα μνημόνια συνεννόησης και συμφωνίες επιπέδου εξυπηρέτησης με την Επιτροπή και άλλους δημόσιους οργανισμούς.
- ▶ Το SRB βελτίωσε περαιτέρω τα υποδείγματά του και την ψηφιακοποίηση των διαδικασιών του.

5.4. Εσωτερικές νομικές συμβουλές και ένδικες διαφορές

Η νομική υπηρεσία του SRB είναι εσωτερικό τμήμα του SRB που αναφέρεται απευθείας στον πρόεδρο του SRB. Ο ρόλος της νομικής υπηρεσίας του SRB είναι διττός: i) παρέχει εσωτερικές νομικές συμβουλές σε όλες τις μονάδες του SRB και ii) διαχειρίζεται τις προσφυγές που κινούνται ενώπιον των ευρωπαϊκών δικαιοδοτικών σωμάτων.

Όσον αφορά τον ρόλο της νομικής υπηρεσίας, επικουρεί το SRB, όλες τις εσωτερικές μονάδες εξυγίανσης του οργανισμού, αλλά και άλλα τμήματα ως εσωτερικό οριζόντιο τμήμα που παρέχει νομικές συμβουλές και καλύπτει όλες τις σημαντικές δραστηριότητες και τους τομείς ευθύνης του SRB.

Το 2019 η νομική υπηρεσία του SRB συνέχισε να παρέχει εσωτερικές νομικές συμβουλές που αφορούσαν, μεταξύ άλλων, τους βασικούς τομείς του σχεδιασμού της εξυγίανσης, τον καθορισμό της απαίτησης MREL και σχετικές πολιτικές και εγχειρίδια, διαδικασίες εξυγίανσης, ζητήματα σχετικά με το ΕΤΕ, τη διεθνή και τη διατραπεζική συνεργασία, όπως επίσης και τη διαχείριση πόρων. Η νομική υπηρεσία του SRB επίσης παρέιχε συμβουλές για τις διάφορες νομικές αναθεωρήσεις.

Όσον αφορά τον ρόλο της διαχείρισης των προσφυγών ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου, η νομική υπηρεσία συμμετέχει τόσο στην εκπόνηση και προετοιμασία των γραπτών δηλώσεων που ζητούν τα δικαιοδοτικά σώματα του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σε συνεργασία με εξωτερικό σύμβουλο, όσο και στην προετοιμασία για τις σχετικές ακροάσεις.

Όσον αφορά τις προσφυγές που εκκρεμούν ενώπιον των δικαιοδοτικών σωμάτων του Δικαστηρίου το 2019, αναφέρονται οι ακόλουθες υποθέσεις:

1. 104 προσφυγές σχετικά με αποφάσεις που λήφθηκαν στο πλαίσιο της εξυγίανσης της BPE, οι οποίες ασκήθηκαν από πρώην μετόχους και πιστωτές της τράπεζας κατά, μεταξύ άλλων, του SRB εκκρεμούν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου και του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
 - (α) 101 υποθέσεις αφορούν την απόφαση εξυγίανσης του SRB. Από αυτές τις 101 υποθέσεις, το Γενικό Δικαστήριο εντόπισε και επέλεξε έξι πιλοτικές υποθέσεις –στις πέντε από αυτές το SRB έχει την ιδιότητα του εναγομένου και στην έκτη υπόθεση συμμετέχει ως παρεμβαίνον– για να προχωρήσει στον δεύτερο γύρο της γραπτής διαδικασίας και της ακρόασης. Οι υπόλοιπες υποθέσεις εκκρεμούν έως ότου εκδοθεί οριστική απόφαση για αυτές τις έξι πιλοτικές υποθέσεις. Η μία από αυτές τις έξι πιλοτικές υποθέσεις κρίθηκε απαράδεκτη από το Γενικό Δικαστήριο και εκκρεμεί πλέον έφεση ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
 - (β) Τρεις υποθέσεις αφορούν την απόφαση του SRB να μην διενεργήσει οριστική αποτίμηση 2. Μία εξ αυτών των υποθέσεων εκκρεμεί επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου. Οι άλλες δύο κρίθηκαν απαράδεκτες από το Γενικό Δικαστήριο και εκκρεμεί επί του παρόντος έφεση ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
2. Οι τράπεζες άσκησαν αρκετές αγωγές κατά του SRB όσον αφορά τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών στο ΕΤΕ.
 - (α) 12 αγωγές ασκήθηκαν κατά της απόφασης της εκ των προτέρων εισφοράς του 2016. Μία εξ αυτών αποσύρθηκε, σε τρεις περιπτώσεις το Γενικό Δικαστήριο ακύρωσε την απόφαση στο μέτρο που αφορά τους ενάγοντες, ενώ οκτώ υποθέσεις απορρίφθηκαν, εκ των οποίων δύο επί του παρόντος εκκρεμούν ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

- (β) Τρεις αγωγές ασκήθηκαν το 2017 κατά της απόφασης της εκ των προτέρων εισφοράς ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
 - (γ) Έξι αγωγές ασκήθηκαν το 2018 κατά της απόφασης της εκ των προτέρων εισφοράς και εκκρεμούν επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
 - (δ) 11 αγωγές ασκήθηκαν το 2019 κατά της απόφασης της εκ των προτέρων εισφοράς και εκκρεμούν επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
3. Δύο αγωγές για την απόφαση του SRB να μην εγκρίνει σχέδιο εξυγίανσης για την τράπεζα ABLV Bank AS, οι οποίες υποβλήθηκαν από την ίδια την τράπεζα και από πρώην μέτοχο της εν λόγω τράπεζας, εκκρεμούν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
 4. Μία αγωγή για την απόφαση του SRB να μην εγκρίνει σχέδιο εξυγίανσης για την τράπεζα PNB Banka, η οποία ασκήθηκε από την ίδια την τράπεζα και από μετόχους της, εκκρεμεί ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
 5. Πέντε αγωγές για τις αποφάσεις που έλαβε το SRB στο πλαίσιο της πρόσβασης του κοινού σε έγγραφα ή/και του καθεστώτος πρόσβασης στα αρχεία βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 και του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001.

5.5. Διακυβέρνηση

5.5.1.Εταιρική γραμματεία

Η γραμματεία του συμβουλίου συνέχισε να ωριμάζει οργανωτικά, εργαζόμενη σε ζητήματα εσωτερικής και εξωτερικής διακυβέρνησης που σχετίζονται με τη λήψη αποφάσεων και την επικοινωνία με άλλα όργανα της ΕΕ. Συνέβαλε στην υποστήριξη του κύκλου σχεδιασμού της εξυγίανσης και των συναφών διαδικασιών λήψης αποφάσεων. Συνολικά η γραμματεία διοργάνωσε 35 διά ζώσης συναντήσεις και 401 γραπτές διαδικασίες του συμβουλίου στις διάφορες συνθέσεις του.

5.5.2.Συμμόρφωση

Η ομάδα συμμόρφωσης αξιοποίησε την εμπειρία της για να προσφέρει καθοδήγηση και υποστήριξη στις ποικίλες καθημερινές δραστηριότητες του SRB.

Στο πλαίσιο αυτό, η ομάδα ανέπτυξε περαιτέρω τις πολιτικές συμμόρφωσης και τις κατευθυντήριες γραμμές για καίριους τομείς, ενώ εξακολουθεί να εκτελεί τις τακτικές της δραστηριότητες και, μεταξύ άλλων, να παρέχει συμβουλές σε θέματα δεοντολογίας και συμμόρφωσης, να παρακολουθεί τις υποχρεώσεις των μελών του προσωπικού σε σχέση με την υποβολή στοιχείων, να τα ευαισθητοποιεί και να διαχειρίζεται τους κινδύνους της συμμόρφωσης.

5.5.3.Πρότυπα εσωτερικού ελέγχου

Στα πρότυπα εσωτερικού ελέγχου (ΠΕΕ) προσδιορίζονται οι προσδοκίες και οι απαιτήσεις για τη δημιουργία ενός αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικών ελέγχων, το οποίο θα παρέχει εύλογες διασφαλίσεις για την επίτευξη των στόχων του SRB. Αυτά τα πρότυπα ελέγχου αναπτύχθηκαν σύμφωνα με τα πρότυπα εσωτερικού ελέγχου (ΠΕΕ) της Επιτροπής, τα οποία βασίζονται στα πρότυπα της Διεθνούς Επιτροπής Οργανισμών Χορηγίας. Τα πρότυπα καλύπτουν τους τομείς της αποστολής και των αξιών, των λειτουργιών, των πόρων, των δραστηριοτήτων ελέγχου, του σχεδιασμού, της

κοινοποίησης στοιχείων και της επικοινωνίας, της διαχείρισης κινδύνου, της αξιολόγησης και των διαδικασιών λογιστικού ελέγχου. Κάθε πρότυπο αποτελείται από μια σειρά απαιτήσεων, οι οποίες πρέπει να πληρούνται.

Λόγω του σταθερά αυξανόμενου μεγέθους του οργανισμού, επιδιώκεται η συνεχής ανάπτυξη του πλαισίου.

- ▶ Το 2019 το SRB διενήργησε τριμηνιαίους ελέγχους προκειμένου να εξακριβώσει την πορεία εφαρμογής του εκάστοτε ΠΕΕ στο SRB. Το πλαίσιο καλύπτει 16 ΠΕΕ, τα οποία είναι απαραίτητα προκειμένου να καθορισθεί το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου, να προωθηθεί η σαφής λογοδοσία της διοίκησης και να εξασφαλιστεί η εποπτεία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου από το συμβούλιο.
- ▶ Το SRB διεξήγαγε την αξιολόγηση κινδύνου και κατέληξε σε ένα μητρώο κινδύνων για τους οποίους αναπτύσσονται επί του παρόντος σχέδια δράσης.

5.5.4.Εσωτερικός έλεγχος

Ο εσωτερικός έλεγχος παρέχει αντικειμενικές διασφαλίσεις, συμβουλές και κατανόηση βάσει αξιολόγησης των κινδύνων. Μέσω των εκθέσεων και των συστάσεων του, ο εσωτερικός έλεγχος βοηθά το SRB να επιτύχει τους στόχους του, ορίζοντας μια συστηματική και πειθαρχημένη προσέγγιση στην αξιολόγηση και τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης, ελέγχου και διακυβέρνησης κινδύνων.

Η εντολή της μονάδας εσωτερικού ελέγχου του SRB βασίζεται στον κανονισμό SRMR και στον δημοσιονομικό κανονισμό του SRB, καθορίζεται δε περαιτέρω στον χάρτη εσωτερικού ελέγχου, που διατυπώνει, μεταξύ άλλων, τις αρχές της ανεξαρτησίας και της αντικειμενικότητας, της ευθύνης και της αρμοδιότητας. Σύμφωνα με τον χάρτη, η μονάδα εσωτερικού ελέγχου αναφέρει τα αποτελέσματα του έργου της στην εκτελεστική σύνοδο του συμβουλίου. Εξάλλου, η μονάδα εσωτερικού ελέγχου υποβάλλει έκθεση τουλάχιστον σε ετήσια βάση προς το συμβούλιο στην εκτελεστική του σύνοδο και την ολομέλεια σχετικά με τις επιδόσεις του, τα βασικά πορίσματα από τους ελέγχους του και την κατάσταση των πορισμάτων των ελέγχων του.

Το 2019 ο εσωτερικός έλεγχος επικεντρώθηκε σε τέσσερις ελέγχους διασφάλισης:

- ▶ ολοκληρώθηκαν οι έλεγχοι για τη διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης και τη διαχείριση του έργου R4Crisis, ενώ
- ▶ οι έλεγχοι για τη διαδικασία προσλήψεων και την ετοιμότητα αντιμετώπισης κρίσεων βρίσκονταν στο τελικό στάδιο υποβολής εκθέσεων στα τέλη του έτους.

Ο εσωτερικός έλεγχος παρακολουθεί την εφαρμογή των συστάσεων του από το στάδιο των ελέγχων διασφάλισης μέχρι το στάδιο των ελέγχων παρακολούθησης. Το 2019 η μονάδα εσωτερικού ελέγχου παρακολούθησε τους προηγούμενους ελέγχους σε θέματα δημοσίων συμβάσεων, διοικητικών λειτουργιών και εκ των προτέρων εισφορών στο Ταμείο, καθώς και εξωτερικών αναθέσεων των επενδύσεων του Ταμείου.

Το 2019 ο αριθμός των υπαλλήλων στη μονάδα εσωτερικού ελέγχου αυξήθηκε σε τρεις, ενώ αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω το 2020.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΣΥΣΤΑΣΕΩΝ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Το 2019 η μονάδα εσωτερικού ελέγχου εξέδωσε 9 συστάσεις, για τις οποίες η διοίκηση έχει εκπονήσει σχέδια δράσης. Συμπεριλαμβανομένων των συστάσεων από ελέγχους προηγούμενων ετών, 17 συστάσεις, εκ των οποίων 8 είναι υψηλής προτεραιότητας, εκκρεμούν για περαιτέρω εσωτερικές συζητήσεις.

Οι υψηλής προτεραιότητας συστάσεις εστιάζονται στην ανάγκη για περαιτέρω βελτιώσεις στον τομέα της διακυβέρνησης, του σχεδιασμού και της παρακολούθησης, καθώς και στη διασφάλιση της ποιότητας μέσω διαδικασιών.

Δέκα συστάσεις έκλεισαν το 2019.

5.5.5. Εξωτερικός έλεγχος

Κάθε χρόνο, οι ετήσιοι λογαριασμοί ελέγχονται από ανεξάρτητο εξωτερικό ελεγκτή. Το 2019 ο εξωτερικός ελεγκτής δημοσίευσε τη χωρίς επιφυλάξεις έκθεση ελέγχου του για την αξιοπιστία των οριστικών ετήσιων λογαριασμών του SRB για το 2018.

Εξάλλου, το Ελεγκτικό Συνέδριο εκπονεί εκθέσεις για τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB για κάθε οικονομικό έτος, οι οποίες περιλαμβάνουν δήλωση αξιοπιστίας όσον αφορά τους ετήσιους λογαριασμούς, καθώς και δήλωση σχετικά με τη νομιμότητα και την κανονικότητα των πράξεων στις οποίες βασίζονται οι λογαριασμοί.

Το 2019 το Ελεγκτικό Συνέδριο δημοσίευσε την έκθεση ελέγχου του για τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB για το οικονομικό έτος 2018 ⁽²⁰⁾. Το Ελεγκτικό Συνέδριο καλούσε στις διαπιστώσεις του το SRB να βελτιωθεί στους ακόλουθους τομείς:

- ▶ κατάρτιση, εκτέλεση και υποβολή στοιχείων για την εκτέλεση του προϋπολογισμού με ένταξη διαχωρισμένων πιστώσεων
- ▶ αξιολογήσεις/αποτιμήσεις προκειμένου να αποφευχθεί εξάρτηση από εργολάβο ΤΠ που δεν θα του επέτρεπε στο μέλλον να επιλέξει εναλλακτικές λύσεις με ανταγωνιστικό τρόπο
- ▶ συμβάσεις ΤΠ ώστε να αποφεύγεται η σύγχυση μεταξύ της παροχής υπηρεσιών ΤΠ και της παραχώρησης προσωρινά απασχολούμενων
- ▶ συμβάσεις με προσωρινά απασχολούμενους που περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες που προβλέπονται από τον νόμο.

Το 2019 το ΕΕΣ δημοσίευσε επίσης ειδική έκθεση ⁽²¹⁾ για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις του 2018 με δύο συστάσεις που αφορούσαν:

- ▶ Κατά την εκτίμηση της πιθανότητας εκροής οικονομικών πόρων ως αποτέλεσμα δικαστικής προσφυγής, το SRB θα πρέπει να αιτιολογεί επαρκώς και να στηρίζει με επιχειρήματα κάθε μεμονωμένη υπόθεση.
- ▶ Εάν η πιθανότητα εκροής πόρων δεν μπορεί να εκτιμηθεί λόγω προσφυγής κατά εκ των προτέρων εισφορών, η εκροή δεν μπορεί να αποκλειστεί και θα πρέπει να ανακοινώνεται ενδεχόμενη υποχρέωση.

⁽²⁰⁾ Ετήσια έκθεση προς τους οργανισμούς της ΕΕ για το οικονομικό έτος 2018 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

⁽²¹⁾ Έκθεση σχετικά με τυχόν έκτακτες υποχρεώσεις που προκύπτουν από την εκτέλεση των καθηκόντων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής σύμφωνα με τον κανονισμό κατά το οικονομικό έτος 2018 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

6. ΟΜΑΔΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΠΡΟΣΦΥΓΩΝ

Σύμφωνα με το άρθρο 85 του κανονισμού SRMR, το SRB συγκρότησε το 2015 ομάδα εξέτασης προσφυγών η οποία λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με προσφυγές που υποβάλλονται κατά συγκεκριμένων αποφάσεων του SRB. Η ομάδα εξέτασης προσφυγών ξεκίνησε να λειτουργεί πλήρως την 1η Ιανουαρίου 2016. Σύμφωνα με το άρθρο 85 παράγραφος 3 του κανονισμού SRMR οι αποφάσεις του συμβουλίου που προσβάλλονται ενώπιον της ομάδας εξέτασης προσφυγών αφορούν τους τομείς του προσδιορισμού των απαιτήσεων MREL, των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης, των απλουστευμένων υποχρεώσεων για κάποια ιδρύματα, των αποφάσεων που λαμβάνει το συμβούλιο ως προς αιτήματα πρόσβασης του κοινού στα έγγραφα, καθώς και των εισφορών των ιδρυμάτων στις διοικητικές δαπάνες του συμβουλίου.

Η ομάδα εξέτασης προσφυγών αποτελείται από πέντε μέλη και δύο αναπληρωματικά μέλη που χαίρουν πλήρους ανεξαρτησίας από το συμβούλιο. Τα δύο τρέχοντα αναπληρωματικά μέλη διορίστηκαν από το SRB το 2019 έπειτα από δημόσια πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος.

Η ομάδα εξέτασης προσφυγών υποστηρίζεται στις εργασίες της από γραμματεία, η οποία εκτελεί και ανεξάρτητα καθήκοντα ως γραφείο προστασίας δεδομένων του SRB. Η γραμματεία καλύπτει διάφορους τομείς, από τη διαχείριση υποθέσεων έως την επιχειρησιακή υποστήριξη των μελών. Στη διάρκεια του 2019 η ομάδα εξέτασης προσφυγών εξακολούθησε να ασχολείται με προσφυγές κατά επιβεβαιωτικών αποφάσεων του SRB οι οποίες απορρίπτουν την πρόσβαση σε έγγραφα που σχετίζονται με την εξυγίανση της BPE τον Ιούνιο του 2017. Μεγάλος αριθμός των προσφυγών αυτών παραλήφθηκαν προς τα τέλη του 2018 και διεκπεραιώθηκαν το 2019, έτος στη διάρκεια του οποίου κατατέθηκαν και άλλες προσφυγές.

Τον Απρίλιο 2019 πραγματοποιήθηκαν στις Βρυξέλλες δύο κοινές ακροάσεις των μερών. Έπειτα από τις εν λόγω ακροάσεις, η ομάδα εξέτασης προσφυγών εξέδωσε τις αποφάσεις της⁽²²⁾ είτε απορρίπτοντας τις προσφυγές είτε παραπέμποντας την προσβαλλόμενη απόφαση στο συμβούλιο.

Με δεδομένη την εμπειρία που συγκεντρώθηκε την τελευταία τετραετία και σε μια συνεχή προσπάθεια βελτίωσης της διαδικασίας εξέτασης προσφυγών, η ομάδα αποφάσισε να επανεξετάσει τον κανονισμό λειτουργίας της. Η διαδικασία ξεκίνησε στα τέλη του 2019 με στόχο την έγκριση του νέου κανονισμού λειτουργίας έως τα μέσα του 2020.

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

7. ΔΗΛΩΣΗ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ

Η υπογράφουσα Elke König, πρόεδρος του συμβουλίου και διευθύντρια του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, με την ιδιότητα του διατάκτη:

Δηλώνω ότι τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην παρούσα έκθεση αποδίδουν αληθή και ακριβή εικόνα ⁽²³⁾.

Παρέχω την εύλογη διαβεβαίωση ότι οι πόροι που διατέθηκαν για τις δραστηριότητες της παρούσας έκθεσης έχουν αξιοποιηθεί για τους επιδιωκόμενους σκοπούς σύμφωνα με τις αρχές της χρηστής δημοσιονομικής διαχείρισης, καθώς και ότι οι θεσπισθείσες διαδικασίες ελέγχου παρέχουν τις απαραίτητες εγγυήσεις όσον αφορά τη νομιμότητα και την κανονικότητα των σχετικών συναλλαγών.

Βεβαιώνω ότι, εξ όσων γνωρίζω, δεν έχει παραλειφθεί από την παρούσα έκθεση τίποτα το οποίο θα μπορούσε να ζημιώσει το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης.

Η εν λόγω εύλογη διαβεβαίωση βασίζεται στην προσωπική μου κρίση και στα στοιχεία που έχω στη διάθεσή μου, μεταξύ των οποίων τα αποτελέσματα της αυτοαξιολόγησης και οι επαληθεύσεις των εκ των υστέρων ελέγχων που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους.

Βρυξέλλες, 29 Ιουνίου 2020

Elke König

Πρόεδρος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

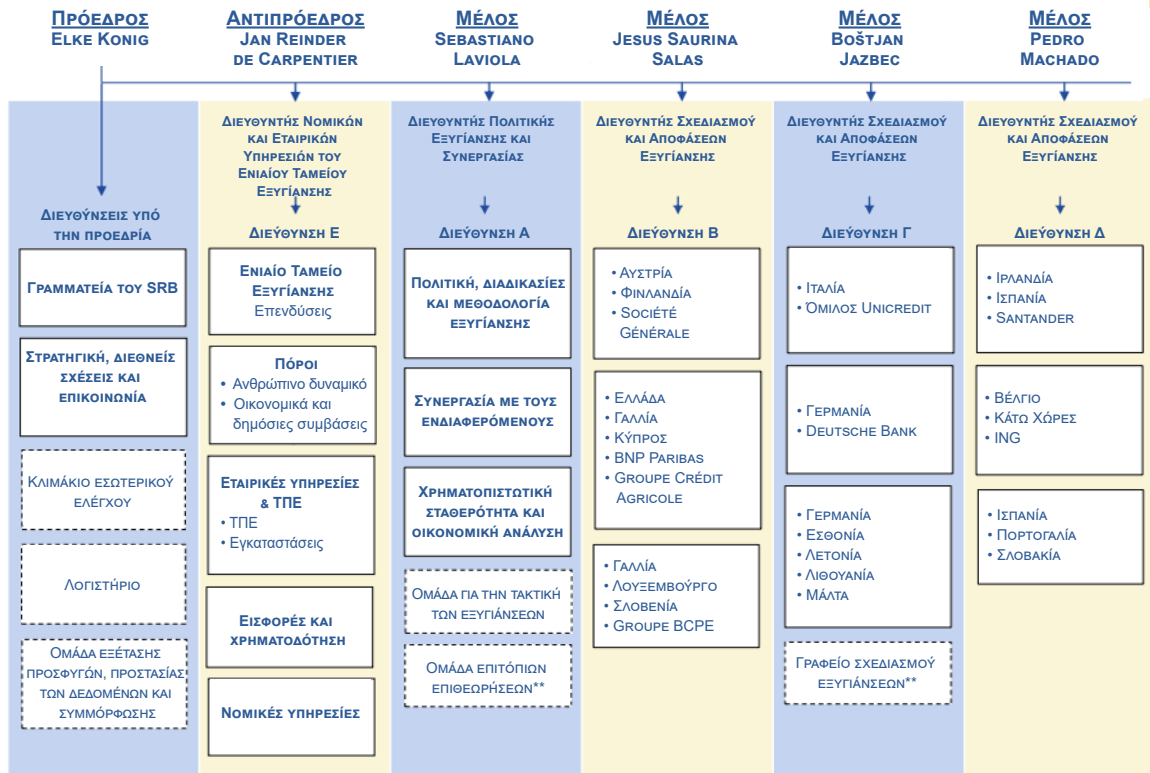
⁽²³⁾ Ο όρος «ακριβής εικόνα» σημαίνει εν προκειμένω αξιόπιστη, πλήρης και ορθή εικόνα για την κατάσταση που επικρατεί στην υπηρεσία.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

Παράρτημα 1: Οργανόγραμμα

ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΥΥΓΙΑΝΣΗΣ*

ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2020



* Ο επιμερισμός των μονάδων τελεί υπό εξέταση. ** Δεν έχει συσταθεί.

Παράρτημα 2: Ετήσια έκθεση για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα το 2019

Η παρούσα ετήσια έκθεση για την πρόσβαση στα έγγραφα καταρτίζεται σύμφωνα με το άρθρο 17 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Μαΐου 2001, για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου και της Επιτροπής («κανονισμός περί διαφάνειας») ⁽²⁴⁾. Καλύπτει την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2019 έως την 31η Δεκεμβρίου 2019 και βασίζεται στα στατιστικά στοιχεία που συνοψίζονται παρακάτω.

Το SRB υπόκειται στον κανονισμό περί διαφάνειας κατά τη διεκπεραίωση των αιτήσεων πρόσβασης του κοινού στα έγγραφα τα οποία έχει στην κατοχή του, σύμφωνα με το άρθρο 90 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014.

Οι πρακτικές ρυθμίσεις για την εφαρμογή του κανονισμού περί διαφάνειας από το SRB καθορίζονται στην απόφαση του SRB της 9ης Φεβρουαρίου 2017 σχετικά με την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB/ES/2017/01), η οποία εγκρίθηκε σύμφωνα με το άρθρο 90 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 ⁽²⁵⁾.

ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΕΓΓΡΑΦΑ ΤΟΥ SRB ΤΟ 2019

Το 2019 το SRB έλαβε 79 αρχικές αιτήσεις και 17 επιβεβαιωτικές αιτήσεις σχετικά με πρόσβαση σε έγγραφά του. Τα περισσότερα αιτήματα αφορούσαν την απόφαση του SRB σχετικά με την εξυγίανση της Banco Popular Esrahol, A.E. Επιπλέον, μεγάλος αριθμός αιτήσεων αφορούσε τα ίδια έγγραφα.

Στις περισσότερες περιπτώσεις, το SRB παρείχε μερική πρόσβαση στα ζητούμενα έγγραφα, κρίνοντας ότι η πλήρης δημοσιοποίησή τους θα υπονόμειε τα συμφέροντα που προστατεύονται βάσει του άρθρου 4 του κανονισμού περί διαφάνειας.

Οι αποφάσεις του SRB για μερική πρόσβαση ή/και άρνηση πρόσβασης βασίστηκαν στις ακόλουθες εξαιρέσεις από τη δημοσιοποίηση εγγράφων που προβλέπονται στον κανονισμό περί διαφάνειας:

- ▶ προστασία του δημοσίου συμφέροντος όσον αφορά τη χρηματοπιστωτική, νομισματική ή οικονομική πολιτική της Ένωσης ή κράτους μέλους (άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) τέταρτη περίπτωση του κανονισμού περί διαφάνειας).
- ▶ προστασία των εμπορικών συμφερόντων φυσικού ή νομικού προσώπου, συμπεριλαμβανομένης της πνευματικής ιδιοκτησίας (άρθρο 4 παράγραφος 2 πρώτη περίπτωση του κανονισμού περί διαφάνειας).
- ▶ προστασία της ιδιωτικής ζωής και της ακεραιότητας του ατόμου (άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού περί διαφάνειας).
- ▶ προστασία του σκοπού των επιθεωρήσεων, των ερευνών και των ελέγχων (άρθρο 4 παράγραφος 2 τρίτη περίπτωση του κανονισμού περί διαφάνειας)· και
- ▶ προστασία της διαδικασίας λήψης αποφάσεων (άρθρο 4 παράγραφος 3 του κανονισμού περί διαφάνειας).

Επισημαίνεται επίσης ότι ορισμένα από τα έγγραφα που ζητήθηκαν δεν υπήρχαν ή δεν βρίσκονταν στην κατοχή του SRB. Ως εκ τούτου, το SRB ενημέρωσε αναλόγως τους αιτούντες.

⁽²⁴⁾ ΕΕ L 145, της 31.5.2001, σ. 43.

⁽²⁵⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποίησης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, ΕΕ L 225 της 30.7.2014, σ. 1-90.

Παράρτημα 3: Εκτέλεση του προϋπολογισμού του 2019

ΤΙΤΛΟΣ Ι: ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ακυρώθηκαν (1)-(2)
A-1100	Βασικοί μισθοί	27 217 500	24 799 117,53	91,11%	27 217 500	24 799 117,53	91,11%	0	2 418 382,47
A-1101	Οικογενειακά επιδόματα	2 083 000	2 024 263,94	97,18%	2 083 000	2 024 263,94	97,18%	0	58 736,06
A-1102	Επιδόματα αποδημίας	3 453 000	3 168 463,52	91,76%	3 453 000	3 168 463,52	91,76%	0	284 536,48
A-110	Σύνολο:	32 753 500	29 991 844,99	91,57%	32 753 500	29 991 844,99	91,57%	0	2 761 655,01
A-1111	Αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες	1 860 000,00	1 040 521,75	55,94%	1 860 000	1 040 521,75	55,94%	0	819 478,25
A-1112	Εκπαιδευόμενοι	150 000,00	143 620,80	95,75%	150 000	143 620,80	95,75%	0	6 379,20
A-111	Σύνολο:	2 010 000	1 184 142,55	58,91%	2 010 000	1 184 142,55	58,91%	0	825 857,45
A-1130	Ασφάλιση ασθενείας	1 119 000	846 227,20	75,62%	1 119 000	846 227,20	75,62%	0	272 772,80
A-1131	Ασφάλιση ατυχημάτων και επαγγελματικών ασθενειών	107 000	95 086,26	88,87%	107 000	95 086,26	88,87%	0	11 913,74
A-1132	Ασφάλιση ανεργίας	324 000	291 046,28	89,83%	324 000	291 046,28	89,83%	0	32 953,72
A-1133	Σύσταση ή διατήρηση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων	5 119 000	4 563 024,52	89,14%	5 119 000	4 563 024,52	89,14%	0	555 975,48
A-113	Σύνολο:	6 669 000	5 795 384,26	86,90%	6 669 000	5 795 384,26	86,90%	0	873 615,74
A-1140	Επιδόματα τοκετού και θανάτου	2 000	1 388,17	69,41%	2 000	1 388,17	69,41%	0	611,83
A-1141	Δαπάνες ταξιδίου κατά την ετήσια άδεια	426 000	386 824,49	90,80%	426 000	386 824,49	90,80%	0	39 175,51
A-1142	Εκ περιτροπής υπηρεσία και υποχρέωση επιφυλακής	36 000	34 724,55	96,46%	36 000	34 724,55	96,46%	0	1 275,45
A-1149	Άλλα επιδόματα και αποζημιώσεις	16 000	0	0%	16 000	0	0%	0	16 000
A-114	Σύνολο:	480 000	422 937,21	88,11%	480 000	422 937,21	88,11%	0	57 062,79
A-1150	Υπερωρίες	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-115	Σύνολο:	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-1200	Έξοδα προσλήψεων	312 000	175 157,93	56,14%	312 000	130 740,40	41,90%	44 417,53	136 842,07
A-1201	Δαπάνες εγκατάστασης, επανεγκατάστασης, ημερησίων αποζημιώσεων, μετακόμισης και ταξιδίου	1 048 000	644 089,16	61,46%	1 048 000	644 089,16	61,46%	0	403 910,84
A-120	Σύνολο:	1 360 000	819 247,09	60,24%	1 360 000	774 829,56	56,97%	44 417,53	540 752,91
A-1300	Έξοδα αποστολών, έξοδα μετακίνησης και συναφείς δαπάνες	40 000	11 326,57	28,32%	40 000	10 326,57	25,82%	1 000	28 673,43
A-130	Σύνολο:	40 000	11 326,57	28,32%	40 000	10 326,57	25,82%	1 000	28 673,43
A-1400	Εστίαση	25 000	6 497,47	25,99%	25 000	3 767,85	15,07%	2 729,62	18 502,53
A-140	Σύνολο:	25 000	6 497,47	25,99%	25 000	3 767,85	15,07%	2 729,62	18 502,53

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ακυρώθηκαν (1)-(2)
A-1410	Ιατρικές υπηρεσίες	68 000	67 679	99,53%	68 000	32 200	47,35%	35 479	321
A-141	Σύνολο:	68 000	67 679	99,53%	68 000	32 200	47,35%	35 479	321
A-1420	Κοινωνικές σχέσεις μεταξύ υπαλλήλων	40 000	33 300,36	83,25%	40 000	14 084,46	35,21%	19 215,90	6 699,64
A-1421	Ειδικά επιδόματα αναπηρίας και συνδρομή	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-1422	Νηπιακοί σταθμοί και σχολική φοίτηση	757 500	757 500	100,00%	757 500	635 252,68	83,86%	122 247,32	0
A-142	Σύνολο:	797 500	790 800,36	99,16%	797 500	649 337,14	81,42%	141 463,22	6 699,64
A-1500	Περαιτέρω κατάρτιση και μαθήματα γλωσσών για το προσωπικό	840 000	488 425,13	58,15%	840 000	435 376,98	51,83%	53 048,15	351 574,87
A-150	Σύνολο:	840 000	488 425,13	58,15%	840 000	435 376,98	51,83%	53 048,15	351 574,87
A-1600	Διοικητική συνδρομή από κοινοτικό θεσμικό όργανο	618 000	618 000	100,00%	618 000	517 662,36	83,76%	100 337,64	0
A-1601	Υπηρεσίες προσωρινά απασχολούμενων υπαλλήλων	1 306 000	1 032 458	79,05%	1 306 000	947 457,85	72,55%	85 000	273 542
A-160	Σύνολο:	1 924 000	1 650 457,85	85,78%	1 924 000	1 465 120,21	76,15%	185 337,64	273 542,15
A-1700	Δαπάνες εκπροσώπησης	15 000	1 000	6,67%	15 000	160	1,07%	840	14 000
A-170	Σύνολο:	15 000	1 000	6,67%	15 000	160	1,07%	840	14 000
	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ Ι	46 982 000	41 229 742,48	87,76%	46 982 000	40 765 427,32	86,77%	464 315,16	5 752 257,52

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙ: ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ακυρώθηκαν (1)-(2)
A-2000	Μισθώματα	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82%	3 094 807	3 058 415,22	98,82%	0	36 391,41
A-200	Σύνολο:	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82%	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82%	0	36 391,41
A-2010	Ασφάλιση	10 000	10 000	100%	10 000	4 386,20	43,86%	5 613,80	0
A-201	Σύνολο:	10 000	10 000	100%	10 000	4 386,20	43,86%	5 613,80	0
A-2020	Συντήρηση και καθαριότητα	787 299	787 298,79	100%	787 299	608 319,57	77,27%	178 979,22	0
A-202	Σύνολο:	787 299	787 298,79	100%	787 299	608 319,57	77,27%	178 979,22	0
A-2030	Ύδρευση, φυσικό αέριο, ηλεκτρισμός, θέρμανση	200 000	143 550,77	71,78%	200 000	112 607,33	56,30%	30 943,44	56 449,23
A-203	Σύνολο:	200 000	143 550,77	71,78%	200 000	112 607,33	56,30%	30 943,44	56 449,23
A-2040	Εξοπλισμός εγκαταστάσεων	255 193	255 193,37	100%	255 193	58 527,60	22,93%	196 665,77	0
A-204	Σύνολο:	255 193	255 193,37	100%	255 193	58 527,60	22,93%	196 665,77	0
A-2050	Ασφάλεια και φύλαξη του κτιρίου	1 029 701	1 029 701,21	100%	1 029 701	882 214,62	85,68%	147 486,59	0
A-205	Σύνολο:	1 029 701	1 029 701,21	100%	1 029 701	882 214,62	85,68%	147 486,59	0
A-2100	Εξοπλισμός ΤΠΕ - υλισμικό και λογισμικό	2 682 100	2 211 978,09	82,47%	2 682 100	1 551 634	57,85%	660 344,09	470 121,91
A-2101	Συντήρηση ΤΠΕ	846 000	727 778,13	86,03%	846 000	652 453,54	77,12%	75 324,59	118 221,87
A-2103	Ανάλυση, προγραμματισμός, τεχνική βοήθεια και άλλες εξωτερικές υπηρεσίες για τη διοίκηση του οργανισμού	1 710 000	1 534 706,07	89,75%	1 710 000	543 572,52	31,79%	991 133,55	175 293,93
A-2104	Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών	1 294 000	1 001 732,19	77,41%	1 294 000	423 669,52	32,74%	578 062,67	292 267,81
A-210	Σύνολο:	6 532 100	5 476 194,48	83,84%	6 532 100	3 171 329,58	48,55%	2 304 864,90	1 055 905,52
A-2200	Τεχνικός εξοπλισμός και εγκαταστάσεις	40 000	3 730,82	9%	40 000	2 730,82	6,83%	1 000	36 269
A-220	Σύνολο:	40 000	3 730,82	9%	40 000	2 730,82	6,83%	1 000	36 269
A-2210	Είδη επίπλωσης	100 000	50 171,66	50,17%	100 000	38 155,20	38,16%	12 016,46	49 828,34
A-221	Σύνολο:	100 000	50 171,66	50,17%	100 000	38 155,20	38,16%	12 016,46	49 828,34
A-2250	Δαπάνες τεκμηρίωσης και βιβλιοθήκης	1 285 600	521 294,25	40,55%	1 285 600	382 527,24	29,75%	138 767,01	764 305,75
A-225	Σύνολο:	1 285 600	521 294,25	40,55%	1 285 600	382 527,24	29,75%	138 767,01	764 305,75
A-2300	Γραφική ύλη και προμήθειες γραφείου	70 000	43 885,14	62,69%	70 000	31 108,11	44,44%	12 777,03	26 114,86
A-230	Σύνολο:	70 000	43 885,14	62,69%	70 000	31 108,11	44,44%	12 777,03	26 114,86
A-2320	Τραπεζικά και άλλα χρηματοοικονομικά έξοδα	5 000	2 000	40%	5 000	578,10	11,56%	1 422	3 000
A-232	Σύνολο:	5 000	2 000	40%	5 000	578,10	11,56%	1 422	3 000
A-2330	Νομική προστασία	30 000	15 000	50%	30 000	6 702	22%	8 298	15 000
A-233	Σύνολο:	30 000	15 000	50%	30 000	6 702	22%	8 298	15 000

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ακυρώθηκαν (1)-(2)
A-2350	Διάφορες ασφάλειες	5 000	810,09	16,20%	5 000	810,09	16,20%	0	4 189,91
A-2351	Κόστος διοικητικών μεταφράσεων και διερμηνείας	50 000	5 150	10,30%	50 000	5 150	10,30%	0	44 850
A-2352	Έξοδα μεταφοράς και μετακόμισης	62 300	48 186,19	77,35%	62 300	43 790,23	70,29%	4 396	14 113,81
A-2353	Επιχειρηματικές συμβουλές	300 000	109 562	36,52%	300 000	47 086	15,70%	62 476,40	190 438
A-2354	Δαπάνες γενικών συνεδριάσεων	20 000	2 767,43	13,84%	20 000	1 941,60	9,71%	826	17 232,57
A-2355	Δημοσιεύσεις	20 000	1 000	5%	20 000	75	0%	925	19 000
A-2356	Λοιπές διοικητικές δαπάνες	20 000	1 195	5,98%	20 000	1 058	5,29%	137	18 805
A-235	Σύνολο:	477 300,00	168 670,71	35,34%	477 300	99 910,81	20,93%	68 759,90	308 629,29
A-2400	Ταχυδρομικά τέλη	60 000	39 234,40	65,39%	60 000	28 387,52	47,31%	10 846,88	20 765,60
A-240	Σύνολο:	60 000	39 234,40	65,39%	60 000	28 387,52	47,31%	10 846,88	20 765,60
A-2410	Τηλεπικοινωνιακά έξοδα	930 000	359 305,10	38,63%	930 000	100 335,19	10,79%	258 969,91	570 694,90
A-241	Σύνολο:	930 000	359 305,10	38,63%	930 000	100 335,19	10,79%	258 969,91	570 694,90
	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ II	14 907 000	11 963 645,92	80,26%	14 907 000	8 586 235,11	57,60%	3 377 410,81	2 943 354,08

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ *ΤΑ ΜΗΔΕΝΙΚΑ ΠΟΣΑ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΑΚΥΡΩΘΕΙΣΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΩΝ ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΕΝΩΝ ΓΡΑΜΜΩΝ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΟΥ ΔΕΝ ΜΕΤΑΦΕΡΟΝΤΑΙ.

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ακυρώθηκαν (1)-(2)
B3-100	Διακυβέρνηση	160 000	108 000	67,50%	160 000	93 178,49	58,24%	14 821,51	52 000
B3-101	Υποστηρικτικές δραστηριότητες για το Ταμείο	3 476 000	2 220 687,12	63,89%	3 476 000	1 631 642,05	46,94%	0	1 844 357,95
B3-102	Ετοιμότητα εξυγίανσης	880 000	77 480	8,80%	880 000	0	0%	0	880 000
B3-103	Πλαίσιο εξυγίανσης	245 000	2 247	0,92%	245 000	2 247	0,92%	0	242 752,83
B3-310	Σύνολο:	4 761 000	2 408 414,29	50,59%	4 761 000	1 727 067,71	36,28%	14 821,51	3 019 110,78
B3-111	Επικοινωνία	1 843 000	1 755 958,13	95,28%	1 843 000	1 203 104,62	65,28%	0	639 895,38
B3-112	Αποστολές	1 338 000	916 678,91	68,51%	1 338 000	866 678,91	64,77%	50 000	421 321,09
B3-113	Λειτουργία ΤΠΕ	3 350 084	3 295 460,55	98,37%	3 350 084	2 387 412,77	71,26%	0	962 671,26
B3-114	Μηχανολογικός εξοπλισμός ΤΠΕ	0	0	0%	0	0	0%	0	0
B3-115	Υπηρεσίες ΤΠ: συμβουλευτικές υπηρεσίες και υποστήριξη για την ανάπτυξη λογισμικού	3 379 916	3 379 915,97	100,00%	3 379 916	809 739,81	23,96%	0	2 570 176,16
B3-311	Σύνολο:	9 911 000	9 348 013,56	94,32%	9 911 000	5 266 936,11	53,14%	50 000	4 594 063,89
B3-200	Ομάδα εξέτασης προσφυγών	1 000 000	323 159,64	32,32%	1 000 000	243 159,64	24,32%	80 000	676 840,36
B3-201	Επικοινωνία κατά τη διάρκεια κρίσεων	1 000 000	0	0%	1 000 000	0	0%	0	1 000 000
B3-202	Έκτακτες ανάγκες για το Ταμείο	3 000 000	0	0%	3 000 000	0	0%	0	3 000 000
B3-203	Δικαστικές προσφυγές	22 000 000	9 001 714,21	40,92%	22 000 000	1 822 848,10	8,29%	0	20 177 151,90
B3-204	Συμβουλευτικές υπηρεσίες	15 000 000	5 794 826	38,63%	15 000 000	1 547 826	10,32%	0	13 452 174
B3-205	Έκτακτες ανάγκες για την αντιμετώπιση κρίσεων	325 000	3 295,80	1,01%	325 000	795,80	0,24%	2 500	321 704,20
B3-320	Σύνολο:	42 325 000	15 122 995,85	35,73%	42 325 000	3 614 629,74	8,54%	82 500,00	38 627 870,26
	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ ΙΙΙ	56 997 000	26 879 423,70	47,16%	56 997 000	10 608 633,56	18,61%	147 321,51	46 241 044,93

ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ Ι 2019

ΓΠ	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ Ι 2019	118 886 000	80 072 812,10	67,35%	118 886 000	59 960 295,99	50,44%	3 989 047,48	54 936 656,53

ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2019-ΜΕΡΟΣ ΙΙ-ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ
ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ/ΠΗΓΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ R0-ΕΣΟΔΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΠΡΟΟΡΙΣΜΟΥ-2019

Γραμμές προϋπολογισμού	Διαθέσιμος προϋπολογισμός την 1/1/2019	Τελικές πιστώσεις (1)	Αναλήψεις υποχρεώσεων πριν το 2019	Σύνολο αναλήψεων υποχρεώσεων το 2019 (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων επί των πιστώσεων % (2)/(1)	Σύνολο πληρωμών (3)	Πληρωμές επί των πιστώσεων % (3)/(1)	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (1)-(2)	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (1)-(3)
B4-000 Χρήση του Ταμείου στο πλαίσιο προγραμμάτων εξυγίανσης		5		5	100%	4	80%	0	1
B4-010 Επενδύσεις	22 026 895 764,81	29 028 388 351,13	0	0	0%	0	0%	29 028 388 351,13	29 028 388 351,13
B4-011 Αποδόσεις επενδύσεων	39 147 231,61	228 979 451,73	14 791 673,47	83 792 698,81	36,59%	69 001 025,34	30,13%	145 186 752,92	159 978 426,39
B4-031 Τραπεζικές προμήθειες και επιβαρύνσεις	0	6 629,60	459,60	4 922,60	74,25%	4 028,10	60,76%	1 707	2 601,50
B4-032 Προμήθειες ανάληψης υποχρεώσεων για ρυθμίσεις ενδιάμεσης χρηματοδότησης									
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ ΙΙ	22 066 042 996,42	29 257 374 437,46	14 792 133,07	83 797 626,41	0,29%	69 005 057,44	0,24%	29 173 576 811,05	29 188 369 380,02

ΕΓΓΡΑΦΗ ΤΙΤΛΟΣ ΙΧ – ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΕΤΟΥΣ Ν (ΑΡΘΡΟ 18 ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB)

ΓΠ	Γραμμές προϋπολογισμού	Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων	Συσταθείσες υποχρεώσεις	Αναλήψεις υποχρεώσεων %	Πιστώσεις πληρωμών	Εκτελεσθείσες πληρωμές	Πληρωμές %	Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων που μεταφέρθηκαν	Πιστώσεις πληρωμών που μεταφέρθηκαν
B9-000	Εξισορρόπηση από το αποθεματικό	50 417 898,57	0	0%	50 417 898,57	0	0%	50 417 898,57	50 417 898,57

Παράρτημα 4: Οργανόγραμμα του 2019

	2019		2018	
	Προγραμματισμένοι έκτακτοι υπάλληλοι	Εν ενεργεία	Προγραμματισμένοι έκτακτοι υπάλληλοι	Εν ενεργεία
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	3	0
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	8	2
AD10	12	11	16	12
AD9	60	21	35	13
AD8	70	52	67	42
AD7	56	47	50	32
AD6	65	74	60	91
AD5	30	70	30	53
Σύνολο AD	315	283	278	249
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	3	0
AST6	7	0	3	0
AST5	10	2	8	0
AST4	16	15	13	11
AST3	14	24	17	26
AST2	6	2	2	1
AST1	2	1	2	4
Σύνολο AST	59	44	48	42
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	2	0
AST/SC3	12	0	12	0
AST/SC2	7	4	3	2
AST/SC1	5	19	7	22
Σύνολο AST/SC	26	23	24	24
Γενικό σύνολο	400	350	350	315
CA	0	0	0	0
AEE	35	22	35	19

Παράρτημα 5: Αριθμός υπαλλήλων ανά ιθαγένεια και φύλο

Αριθμός υπαλλήλων ανά ιθαγένεια στα τέλη του 2019

Ιθαγένεια	2019		2018	
	Προσωπικό	%	Προσωπικό	%
AT	4	1,1%	5	1,6%
BE	40	11,4%	39	12,4%
BG	13	3,7%	11	3,5%
CY	3	0,9%	2	0,6%
CZ	3	0,9%	3	1,0%
DE	27	7,7%	23	7,3%
DK	1	0,3%	1	0,3%
EE	0	0,0%	0	0,0%
EL	32	9,1%	29	9,2%
ES	35	10,0%	33	10,5%
FI	3	0,9%	4	1,3%
FR	35	10,0%	32	10,2%
HR	6	1,7%	6	1,9%
HU	3	0,9%	4	1,3%
IE	6	1,7%	5	1,6%
IT	54	15,4%	43	13,7%
LT	3	0,9%	4	1,3%
LU	1	0,3%	0	0,0%
LV	3	0,9%	3	1,0%
MT	2	0,6%	2	0,6%
NL	7	2,0%	7	2,2%
PE	1	0,3%	0	0,0%
PL	17	4,9%	16	5,1%
PT	9	2,6%	8	2,5%
RO	24	6,9%	23	7,3%
SE	2	0,6%	1	0,3%
SI	4	1,1%	2	0,6%
SK	3	0,9%	3	1,0%
UK	9	2,6%	6	1,9%
Σύνολο	350	100%	315	100%

Αριθμός υπαλλήλων ανά φύλο

Στις 31 Δεκεμβρίου 2019 το SRB απασχολούσε 158 γυναίκες και 192 άνδρες έκτακτους υπαλλήλους.

Φύλο	2019	
	Αριθμός	%
Άνδρες	192	54,9%
Γυναίκες	158	45,1%

Κατανομή φύλων ανά βαθμό

Βαθμός/φύλο	%		Αριθμός		Σύνολο
	Γυναίκες	Άνδρες	Γυναίκες	Άνδρες	
AD 12	0%	100%	0	4	4
AD 11	25%	75%	1	3	4
AD 10	18%	82%	2	9	11
AD 9	43%	57%	9	12	21
AD 8	38%	62%	20	32	52
AD 7	40%	60%	19	28	47
AD 6	49%	51%	36	38	74
AD 5	31%	69%	22	48	70
AST 5	100%	0%	2	0	2
AST 4	73%	27%	11	4	15
AST 3	54%	46%	13	11	24
AST 2	100%	0%	2	0	2
AST 1	100%	0%	1	0	1
AST-SC2	100%	0%	4	0	4
AST-SC1	84%	16%	16	3	19
Σύνολο	45,1%	54,9%	158	192	350

Παράρτημα 6: Οριστικοί λογαριασμοί 2019

ΕΚΘΕΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΝ 31Η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018

(EUR)

Περιγραφή	2019	2018	Μεταβολή
ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	10 087 874 557,10	6 414 795 177,58	3 673 079 379,52
Άυλα πάγια στοιχεία ενεργητικού	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	2 401 022,26	2 014 645,40	386 376,86
Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (μη κυκλοφορούντα)	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Μακροπρόθεσμη προχρηματοδότηση	0,00	0,00	0,00
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00
ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	22 838 681 282,01	18 588 621 194,24	4 250 060 087,77
Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (κυκλοφορούντα)	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Βραχυπρόθεσμη προχρηματοδότηση	35 000,00	6 704,50	28 295,50
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	15 534 534,64	15 996 771,82	-462 237,18
Μετρητά και μέσα εξομοιούμενα με μετρητά	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29
ΚΑΘΑΡΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	29 191 715 238,95	22 072 693 630,29	7 119 021 608,66
Συσσωρευμένα αποθεματικά	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
Οικονομικό αποτέλεσμα έτους (Ταμείο)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
Οικονομικό αποτέλεσμα έτους (διοικητικό)	0,00	0,00	0,00
Αποθεματικό αναπροσαρμογής εύλογης αξίας	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	3 721 548 253,96	2 913 706 454,02	807 841 799,94
Προβλέψεις για κινδύνους και επιβαρύνσεις	0,00	0,00	0,00
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από συγκεκριμένες δραστηριότητες του SRB (IPC)	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
Προβλέψεις για κινδύνους και επιβαρύνσεις (βραχυπρόθεσμες)	0,00	0,00	0,00
Πληρωτέα	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ 2018

(EUR)

Περιγραφή	2019	2018	Μεταβολή
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	7 099 366 716,32	6 019 807 052,62	1 079 559 663,70
Μη συναλλαγματικά έσοδα από εισφορές στο Ταμείο	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Λοιπά μη συναλλαγματικά έσοδα από διοικητικές εισφορές	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Λοιπά συναλλαγματικά λειτουργικά έσοδα	535,08	5 539,82	-5 004,74
Λοιπά διοικητικά έσοδα	29 631,50	27 207,73	2 423,77
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	-68 655 674,41	-53 788 735,44	-14 866 938,97
Διοικητικά έξοδα	-60 382 717,36	-50 816 237,98	-9 566 479,38
Σύνολο δαπανών προσωπικού	-39 078 227,70	-33 137 124,94	-5 941 102,76
Δαπάνες σχετικές με πάγια στοιχεία ενεργητικού	-2 642 309,19	-2 144 990,89	-497 318,30
Λοιπές διοικητικές δαπάνες	-18 662 180,47	-15 534 122,15	-3 128 058,32
Λειτουργικές δαπάνες	-8 272 957,05	-8 931 052,08	658 095,03
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	7 030 711 041,91	5 966 018 317,18	1 064 692 724,73
Χρηματοοικονομικά έσοδα	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Χρηματοοικονομικές δαπάνες	-72 622 572,78	-62 999 602,37	-9 622 970,41
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98
Έκτακτα κέρδη	0,00	0,00	0,00
Έκτακτες ζημιές	0,00	0,00	0,00
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΕΚΤΑΚΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	0,00	0,00	0,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98

Παράρτημα 7: Διαδικασίες σύναψης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2019

Είδη διαδικασιών σύναψης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2019	Όχι
Ανοικτή διαδικασία	2
Κλειστή διαδικασία	0
Διαδικασίες με διαπραγμάτευση χαμηλής και μεσαίας αξίας (1 000 > 14 999)	24
Διαδικασίες με διαπραγμάτευση χαμηλής και μεσαίας αξίας (15 000 > 144 000)	4
Ειδική σύναψη δημόσιας σύμβασης με διαπραγμάτευση βάσει του άρθρου 11	24
Επανάληψη διαδικασιών βάσει των συμβάσεων-πλασιών του SRB SRBOP12015 παρτίδα 1, SRBOP52017 και SRBOP22018	8

ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΣΥΝΑΨΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΤΟΥ 2019

ΑΝΟΙΚΤΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
SRB/OP/1/2019	ΕΠΙΛΟΓΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ ΚΥΡΙΩΣ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ ΧΩΡΟΥ ΕΧΠΕ (SEPA)	Ακυρώθηκε
SRB/OP/2/2019	ΠΑΡΟΧΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ & ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ	Αξιολόγηση σε εξέλιξη

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΧΑΜΗΛΗΣ ΚΑΙ ΜΕΣΑΙΑΣ ΑΞΙΑΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΑΝΩΤΑΤΟ ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΧΟΡΗΓΗΘΗΚΕ (ΣΕ EUR)
EUR 15 000 > 144 000 SRB/NEG/6/2019	ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΣΕ ΔΕΔΟΜΕΝΑ CDS (ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ)	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	€ 100 000
SRB/NEG/30/2019	ΜΕΛΕΤΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΗΣ ΧΡΗΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΔΙΚΤΥΟΥ ΤΟΥ SRB	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	€ 93 020
SRB/NEG/50/2019	ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΡΓΑΣΙΑΚΗ ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ	ΠΡΟΚΗΡΥΧΘΗΚΕ	Άνευ αντικειμένου
SRB/NEG/63/2019	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	ΠΡΟΚΗΡΥΧΘΗΚΕ	Άνευ αντικειμένου

ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΑΚΑΣΙΕΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ

	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜ- ΒΑΣΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΑΞΙΑ
Άρθρο 11α, στοιχεία α) έως στ), ζ), η), θ)	SRB/NEG/5/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 58 000
	SRB/NEG/7/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 38 000
	SRB/NEG/9/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 22 000
	SRB/NEG/10/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο β)	Financial times	Ανατέθηκε	€ 48 170
	SRB/NEG/11/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο θ)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών	Ανατέθηκε	€ 1 000 000
	SRB/NEG/12/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο β)	Συνδρομή στη Beck-online	Ανατέθηκε	€ 49 050
	SRB/NEG/13/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο θ)	Παροχή ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων και συμβουλών λογιστικής	Ανατέθηκε	€ 550 000
	SRB/NEG/14/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο θ)	Παροχή χρηματοοικονομικών συμβουλών	Ανατέθηκε	€ 2 745 000
	SRB/NEG/15/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 250 000
	SRB/NEG/23/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 100 000
	SRB/NEG/24/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 72 000
	SRB/NEG/25/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 119 000
	SRB/NEG/27/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 73 000
	SRB/NEG/28/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 200 000
	SRB/NEG/29/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 98 000
	SRB/NEG/31/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 100 000
	SRB/NEG/32/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 145 000
	SRB/NEG/33/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 48 000
	SRB/NEG/34/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 100 000
	SRB/NEG/43/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 150 000
	SRB/NEG/45/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 240 000
	SRB/NEG/55/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 145 000
	SRB/NEG/61/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο γ)	Παροχή τραπεζικών υπηρεσιών	Ανατέθηκε	Άνευ αντικειμένου
SRB/NEG/62/2019	Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο η)	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Ανατέθηκε	€ 100 000	

ΕΠΑΝΕΝΑΡΞΗ ΔΙΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΑΞΙΑ
SRB/OP/1/2015	ΠΑΡΟΧΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ & ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ - SC 8	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	€ 660 000
ΠΑΡΤΙΔΑ 1			
SRB/OP/1/2015	ΠΑΡΟΧΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ & ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ - SC 9	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	€ 330 000
ΠΑΡΤΙΔΑ 1			
SRB/OP/2/2018	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ - SC 1	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	€ 1 750 000
SRB/OP/5/2017	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ - SC 5	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	€ 500 000
SRB/OP/5/2017	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ - SC 6	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	€ 75 000
SRB/OP/5/2017	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ - SC 7	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	€ 120 000

Παράρτημα 8: Σύνοψη των βασικών δεικτών επιδόσεων από το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2019

Αριθμός	Βασικοί δείκτες επιδόσεων του SRB για το 2019	Στόχος	Αξία	Παρατηρήσεις
ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΩΝ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΓΙΑ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ				
1	Ουσιαστική αναβάθμιση των σχεδίων εξυγίανσης των τραπεζικών ομίλων που τελούν υπό την άμεση ευθύνη του SRB και καλύπτονται από σώματα εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων δεσμευτικών στόχων MREL σε ενοποιημένο επίπεδο και σε επίπεδο σημαντικών οντοτήτων.	100%	100%	Το SRB έχει αναβαθμίσει ουσιαστικά τα σχέδια εξυγίανσης των τραπεζικών ομίλων με σώματα εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων των στόχων MREL σε ενοποιημένο επίπεδο και σε επίπεδο σημαντικών οντοτήτων.
2	Ουσιαστική αναβάθμιση των σχεδίων εξυγίανσης των τραπεζικών ομίλων που τελούν υπό την άμεση ευθύνη του SRB και δεν καλύπτονται από σώματα εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων των στόχων MREL σε ενοποιημένο επίπεδο και σε επίπεδο σημαντικών οντοτήτων.	90%	90%	Το SRB έχει αναβαθμίσει ουσιαστικά τα σχέδια εξυγίανσης των τραπεζικών ομίλων χωρίς σώματα εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων των στόχων MREL σε ενοποιημένο επίπεδο και σε επίπεδο σημαντικών οντοτήτων.
3	Ουσιαστική αναβάθμιση των αξιολογήσεων της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζικών ομίλων που τελούν υπό την άμεση ευθύνη του SRB, μέσα από διάλογο με τους τραπεζικούς ομίλους σχετικά με μέτρα για την εξάλειψη των εμποδίων.	100%	100%	Έχουν κοινοποιηθεί εγγράφως σε όλες τις τράπεζες οι ετήσιες προτεραιότητες εργασίας για την αναβάθμιση της δυνατότητας εξυγίανσης, ενώ τα προγράμματα εφαρμογής των τραπεζών παρακολουθούνται από τα ΕΚΕ σε διάλογο με τις τράπεζες σε συνεχή βάση.
4	Αξιολόγηση των σχεδίων αποφάσεων εξυγίανσης που υποβάλλονται από ΕΑΕ σχετικά με ΛΣΙ υπό την άμεση ευθύνη τους.	100%	100%	Η αρμόδια μονάδα ολοκλήρωσε την αξιολόγηση του συνόλου των σχεδίων αποφάσεων εξυγίανσης που υποβλήθηκε από τις ΕΑΕ σχετικά με ΛΣΙ υπό την άμεση ευθύνη τους.
ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗ ΑΡΤΙΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ				
5	Ολοκλήρωση του σχεδίου πολιτικής για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης τραπεζικών ομίλων υπό την άμεση ευθύνη του SRB και επικαιροποίηση και δημοσίευση του εγχειριδίου σχεδιασμού της εξυγίανσης.	100%	100%	Όλες οι εργασίες πολιτικής που είχαν τεθεί ως προτεραιότητα για το 2019 ολοκληρώθηκαν με τη δημοσίευση του εγχειριδίου σχεδιασμού της εξυγίανσης και την εκπόνηση του εγγράφου του SRB <i>Προσδοκίες από τις τράπεζες</i> .
6	Προσχώρηση σε συμφωνίες συνεργασίας σχετικά με ΣΣΤ τρίτων χωρών που είναι εγκατεστημένες και στην τραπεζική ένωση και σύναψη διμερών μνημονίων συνεννόησης με τα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη.	100%	Σε εξέλιξη	Προσχώρηση σε συμφωνίες συνεργασίας σχετικά με ΣΣΤ σε παγκόσμιο επίπεδο τρίτων χωρών: Το 2019 το SRB δρομολόγησε διαπραγματεύσεις με αρχές κάποιων τρίτων χωρών, οι οποίες αναμένεται να σημειώσουν πρόοδο το 2020. Διευθετήσεις με τα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη: το SRB εξακολούθησε να διαπραγματεύεται με τον ΕΕΜ της ΕΚΤ ένα σχέδιο υποδείγματος για τα εν λόγω μνημόνια συνεννόησης. Κατόπιν συμφωνίας, το υπόδειγμα μνημονίου των SRB-EKT θα υποβληθεί στις αρχές των μη συμμετεχόντων κρατών μελών που είναι αρμόδιες για θέματα εποπτείας και εξυγίανσης.
7	Ενεργός συμμετοχή στα σχετικά ευρωπαϊκά και διεθνή φόρουμ (κυρίως στην ΕΑΤ και στο ΣΧΣ) για να εμπλουτιστεί το έργο που επιτελείται στον τομέα των πολιτικών και να γνωστοποιηθούν οι πολιτικές θέσεις του SRB.	Συμμετοχή 90%	100%	Εκπρόσωποι του SRB συμμετείχαν στο 100% των συνεδριάσεων της ΕΑΤ στις οποίες εκπροσωπείται (σε έξι συνεδριάσεις του συμβουλίου εποπτών και πέντε συνεδριάσεις της επιτροπής εξυγίανσης, καθώς και σε όλες τις συναφείς υποομάδες). Όσον αφορά τις εργασίες του ΣΧΣ, το SRB συμμετείχε και συνεισέφερε ενεργά και στις δύο συσκέψεις και τις δύο διασκέψεις της Συντονιστικής Ομάδας Εξυγίανσης και στις συναφείς υποομάδες.
8	Αριθμός σεμιναρίων για θέματα εξυγίανσης που προσφέρονται στο προσωπικό του SRB.	15	24	Το 2019 το SRB διοργάνωσε 24 εκδηλώσεις οκτάωρης διάρκειας (ή και μεγαλύτερης). Πέραν αυτών, οργανώθηκαν και αρκετά μικρότερης διάρκειας εργαστήρια και ενημερωτικές εκδηλώσεις για θέματα εξυγίανσης.
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ				
9	Συντονισμός για την οριστικοποίηση των εθνικών εγχειριδίων σε θέματα διαχείρισης κρίσεων.	100%	Σε εξέλιξη	Το SRB εξακολούθησε να συντονίζει τις εργασίες των ΕΑΕ για την ολοκλήρωση και την επικαιροποίηση των εθνικών εγχειριδίων σε θέματα διαχείρισης κρίσεων, ενώ τον Σεπτέμβριο του 2019 πραγματοποιήθηκε διά ζώσης συνάντηση του ειδικού δικτύου εμπειρογνομώνων.

Αριθμός	Βασικοί δείκτες επιδόσεων του SRB για το 2019	Στόχος	Αξία	Παρατηρήσεις
10	Πλήρης προσομοίωση για τους αρμόδιους υπαλλήλους του SRB και των ΕΑΕ εντός της τραπεζικής ένωσης ή των ΕΑΕ των μη συμμετεχόντων κρατών μελών, προκειμένου να ελεγχθούν τα παραδοτέα του έργου "Ετοιμότητα για αντιμετώπιση κρίσεων".	1 προσομοίωση	1 προσομοίωση	Το SRB πραγματοποίησε πλήρη προσομοίωση τον Δεκέμβριο του 2019, με την ενεργό συμμετοχή τεσσάρων ΕΑΕ από την τραπεζική ένωση και άλλων εξωτερικών ενδιαφερομένων μερών (π.χ. ΕΚΤ, Ευρωπαϊκή Επιτροπή και ΕΑΤ). Στόχος της προσομοίωσης ήταν να δοκιμαστούν οι διαδικασίες και η επικοινωνία σε κατάσταση κρίσης.
ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΤΕ				
11	Υλοποίηση του επενδυτικού σχεδίου του 2019 και εκπόνηση του σχεδίου του 2020.	Έως το τρίτο τρίμηνο	Έως το τρίτο τρίμηνο	Το SRB εξακολούθησε να επενδύει σε κινητές αξίες το 2019 και υλοποίησε το επενδυτικό σχέδιο του 2019 σε πολλαπλές δόσεις. Επίσης, εκπονήθηκε εγκαίρως το επενδυτικό σχέδιο του 2020 έως το τρίτο τρίμηνο του 2019.
12	Περαιτέρω ενίσχυση της ετοιμότητας για πιθανή κατάσταση ανάγκης χρηματοδότησης εκ των υστέρων.	Έως το τέταρτο τρίμηνο	Έως το τέταρτο τρίμηνο	Τα βασικά στοιχεία της αξιοποίησης του κοινού μηχανισμού ασφαλείας συζητήθηκαν με τα κράτη μέλη και τον ΕΜΣ. Το SRB συνεργάστηκε επίσης με οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης για να διερευνήσει τη σκοπιμότητα εξωτερικής πιστοληπτικής αξιολόγησης σε περίπτωση πιθανής κατάστασης ανάγκης χρηματοδότησης εκ των υστέρων.
ΛΙΤΗ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ				
13	Υλοποίηση του προγράμματος ΤΠΕ σύμφωνα με τις υποδείξεις της συντονιστικής επιτροπής ΤΠΕ.	100%	100%	Η συντονιστική επιτροπή ΤΠΕ ενέκρινε και υιοθέτησε ένα πρόγραμμα ΤΠΕ, το οποίο υλοποιήθηκε πλήρως το 2019.
14	Διαθεσιμότητα κτιρίων και εξοπλισμού	98,2%	100%	Δεν υπήρξε διακοπή ηλεκτροδότησης του κτιρίου και του εξοπλισμού του SRB το 2019.
15	Έγκαιρη διαχείριση όλων των αιτημάτων συμμόρφωσης και των αιτημάτων για παροχή νομικών συμβουλών.	90%	91,9%	Οι αρμόδιες ομάδες παρείχαν καθοδήγηση και συμβουλές εντός της προθεσμίας των 2 εβδομάδων στο 97,4% των αιτημάτων συμμόρφωσης και στο 86,4% των αιτημάτων για παροχή νομικών συμβουλών.
16	Έγκαιρη εξόφληση τιμολογίων	95%	99,25%	Το άρθρο 73 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB ορίζει τις προθεσμίες εξόφλησης σε 30/60/90 (ημερολογιακές) ημέρες, ανάλογα με τον βαθμό περιπλοκότητας της σύμβασης. Ως ημερομηνία έναρξης της προθεσμίας λογίζεται η ημερομηνία παραλαβής του τιμολογίου από το SRB και ως ημερομηνία λήξης η ημερομηνία κατά την οποία χρεώνεται ο λογαριασμός του SRB. Όλες οι αναγκαίες ενέργειες για την έγκριση και την εξόφληση του τιμολογίου πρέπει να πραγματοποιηθούν εντός αυτής της περιόδου.
17	Δρομολόγηση διαδικασιών προσλήψεων για την υλοποίηση του οργανογράμματος του 2019 που προβλέπει 400 μόνιμους υπαλλήλους.	100%	98%	Οι διαδικασίες επιλογής που ολοκληρώθηκαν ή βρίσκονται σε εξέλιξη καλύπτουν το 98% του πίνακα προσωπικού του 2019. Δύο διαδικασίες επιλογής για την κάλυψη του υπόλοιπου 2% δρομολογήθηκαν στις αρχές του 2020.

Παράρτημα 9: Μέλη της συνόδου ολομέλειας

ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΣΥΝΟΔΟΥ ΟΛΟΜΕΛΕΙΑΣ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2019

ΘΕΣΗ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΑΡΧΗ
Πρόεδρος	Elke KÖNIG	SRB
Αντιπρόεδρος	TIMO LÖYTTYNIEMI	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Antonio CARRASCOSA	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Boštjan JAZBEC	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Dominique LABOUREIX	SRB
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Romain STROCK	Λουξεμβούργο — Commission de Surveillance du Secteur Financier
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Nicole STOLK-LUYTEN	Κάτω Χώρες — De Nederlandsche Bank
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Dana MEAGER	Σλοβακία — Σλοβακικό Συμβούλιο Εξυγίανσης
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Aldo GIORDANO	Μάλτα — Αρχή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών Μάλτας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Riin HEINASTE	Εσθονία — Finantsinspektsioon (Εσθονική Αρχή Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας και Εξυγίανσης)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Klaus KUMPFMÜLLER	Αυστρία — Αυστριακή Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Tuija TAOS	Φινλανδία — Φινλανδική Αρχή Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Thorsten PÖTZSCH	Γερμανία — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Πορτογαλία — Banco de Portugal
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Marko BOSNJAK	Σλοβενία — Banka Slovenije
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Frédéric VISNOVSKY	Γαλλία — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Jaime PONCE HUERTA	Ισπανία — FROB (Ισπανική Εκτελεστική Αρχή Εξυγίανσης)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Steven VANACKERE	Βέλγιο — Εθνική Τράπεζα του Βελγίου
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Μιχάλης ΣΤΥΛΙΑΝΟΥ	Κύπρος — Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Βασίλειος ΜΑΔΟΥΡΟΣ	Ιρλανδία — Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Tomas GARBARAVIČIUS	Λιθουανία — Τράπεζα της Λιθουανίας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Μαρία ΜΑΥΡΙΔΟΥ	Ελλάδα — Τράπεζα της Ελλάδος
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Enzo SERATA	Ιταλία — Banca d'Italia — Μονάδα Εξυγίανσης
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Jelena LEBEDEVA	Λετονία — Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Αγορών και Κεφαλαιαγορών
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	Jesus SAURINA	Ισπανία — Banco de España — Ισπανική Αρχή Προληπτικής Εξυγίανσης
Παρατηρητής	Kerstin AF JOCHNICK	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
Παρατηρητής	Olivier GUERSENT	Ευρωπαϊκή Επιτροπή — Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών
Παρατηρητής	Francesco MAURO	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

Παράρτημα 10: Γλωσσάριο

Σώματα εξυγίανσης	Συστάθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 88 της οδηγίας BRRD για τον συντονισμό του έργου μεταξύ των αρχών εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου (GLRA) και των ΕΑΕ μη συμμετεχόντων κρατών μελών.
Εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης (ΕΚΕ)	Συστάθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 83 του κανονισμού SRMR για τον καλύτερο συντονισμό της κατάρτισης των σχεδίων εξυγίανσης και τη διασφάλιση της ομαλής ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ ΕΑΕ. Εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης συστάθηκαν για όλους τους τραπεζικούς ομίλους που περιλαμβάνουν νομικές οντότητες συσταθείσες σε τουλάχιστον δύο χώρες της τραπεζικής ένωσης.
Διαδικασία αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης (RAP)	Διαδικασία η οποία διεξάγεται σε ετήσια βάση σε σχέση με όλες τις συστηματικά σημαντικές τράπεζες σε παγκόσμιο επίπεδο για την προώθηση επαρκούς και συνεκτικής υποβολής στοιχείων σχετικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης σε παγκόσμιο επίπεδο και για τον καθορισμό των μέτρων που πρέπει να ληφθούν για την αντιμετώπιση ουσιαστών επαναλαμβανόμενων ζητημάτων σχετικών με τη δυνατότητα εξυγίανσης. Η διαδικασία αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης διεξάγεται σε ομάδες διαχείρισης κρίσεων.
Ελάχιστες απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL)	Οι ελάχιστες απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις καθορίζονται από την αρχή εξυγίανσης προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εφαρμογή των εργαλείων εξυγίανσης, στα οποία περιλαμβάνεται και η διάσωση με ίδια μέσα, δηλαδή η απομείωση ή η μετατροπή κεφαλαίων και οφειλών.
Αρχή περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών (NCWO)	Η αρχή NCWO ορίζεται στο άρθρο 34 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) της οδηγίας BRRD σχετικά με τις γενικές αρχές που διέπουν την εξυγίανση και προβλέπει ότι κανένας πιστωτής δεν πρέπει να υφίσταται μεγαλύτερες ζημιές από εκείνες που θα είχε υποστεί εάν το ίδρυμα είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας. Ομοίως, το άρθρο 34 παράγραφος 1 στοιχείο θ) της οδηγίας BRRD προβλέπει ότι η διαδικασία της εξυγίανσης αναλαμβάνεται σύμφωνα με τις διασφαλίσεις που προβλέπονται στην εν λόγω οδηγία (και μία εξ αυτών είναι η αρχή NCWO).
Κοινός μηχανισμός ασφαλείας	Μηχανισμός που πρόκειται να αναπτυχθεί κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου του ΕΤΕ. Θα επιτρέψει και θα διευκολύνει τον δανεισμό του ΕΤΕ σε καταστάσεις στις οποίες το ΕΤΕ δεν χρηματοδοτείται επαρκώς από τον τραπεζικό τομέα. Το σύστημα θα είναι διαθέσιμο ως ύστατη λύση και σε πλήρη συμμόρφωση με τους κανόνες περί κρατικών ενισχύσεων. Ο τραπεζικός τομέας θα έχει την τελική ευθύνη για την επιστροφή των ποσών μέσω της επιβολής εισφορών σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένων των εκ των υστέρων εισφορών.
Δέσμη τραπεζικών μέτρων	Ολοκληρωμένη δέσμη μεταρρυθμίσεων που εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Νοέμβριο του 2016 με σκοπό τη μεταφορά διαφόρων στοιχείων του διεθνούς ρυθμιστικού πλαισίου, όπως π.χ. τα πρότυπα TLAC, στο ευρωπαϊκό νομοθετικό πλαίσιο επιφέροντας τροποποιήσεις στην οδηγία BRRD, στον κανονισμό SRMR, καθώς επίσης και στον κανονισμό και στην οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR και CRD IV). Οι συννομοθέτες κατέληξαν σε οριστική συμφωνία σχετικά με τη δέσμη τραπεζικών μέτρων στις αρχές του 2019.

Επαφή με την ΕΕ

Αυτοπροσώπως

Σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση υπάρχουν εκατοντάδες κέντρα πληροφοριών Europe Direct. Μπορείτε να βρείτε τη διεύθυνση του πλησιέστερου κέντρου στη διεύθυνση: https://europa.eu/european-union/contact_el

Στο τηλέφωνο ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

Η υπηρεσία Europe Direct απαντά στις ερωτήσεις σας σχετικά με την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μπορείτε να επικοινωνείτε με αυτήν την υπηρεσία:

- με δωρεάν τηλεφωνική κλήση: 00 800 6 7 8 9 10 11 (ορισμένοι πάροχοι ενδέχεται να χρεώνουν αυτές τις κλήσεις),
- καλώντας τον παρακάτω πρότυπο αριθμό: +32 22999696 ή
- μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: https://europa.eu/european-union/contact_en

Εύρεση πληροφοριών για την ΕΕ

Στο διαδίκτυο

Πληροφορίες για την Ευρωπαϊκή Ένωση σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο Europa στη διεύθυνση: https://europa.eu/european-union/index_el

Δημοσιεύσεις της ΕΕ

Μπορείτε να τηλεφορτώσετε ή να παραγγείλετε δωρεάν δημοσιεύσεις της ΕΕ στον ιστότοπο: <https://op.europa.eu/el/web/general-publications/publications>. Για πολλαπλά αντίγραφα δωρεάν δημοσιεύσεων μπορείτε να απευθυνθείτε στην υπηρεσία Europe Direct ή στο τοπικό κέντρο πληροφοριών (βλ. https://europa.eu/european-union/contact_el).

Νομοθεσία της ΕΕ και σχετικά έγγραφα

Για να συμβουλευθείτε νομικές πληροφορίες της ΕΕ σε όλες τις επίσημες γλώσσες, μεταξύ άλλων και το δίκαιο της ΕΕ που ισχύει από το 1952, μεταβείτε στον ιστότοπο EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>

Δημόσια δεδομένα από την ΕΕ

Η δικτυακή πύλη δημόσιων δεδομένων της ΕΕ (<http://data.europa.eu/euodp/el>) παρέχει πρόσβαση σε σύνολα δεδομένων της ΕΕ. Τα δεδομένα μπορούν να τηλεφορτώνονται και να επαναχρησιμοποιούνται δωρεάν, τόσο για εμπορικούς όσο και για μη εμπορικούς σκοπούς.

ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

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



Υπηρεσία Εκδόσεων
της Ευρωπαϊκής Ένωσης