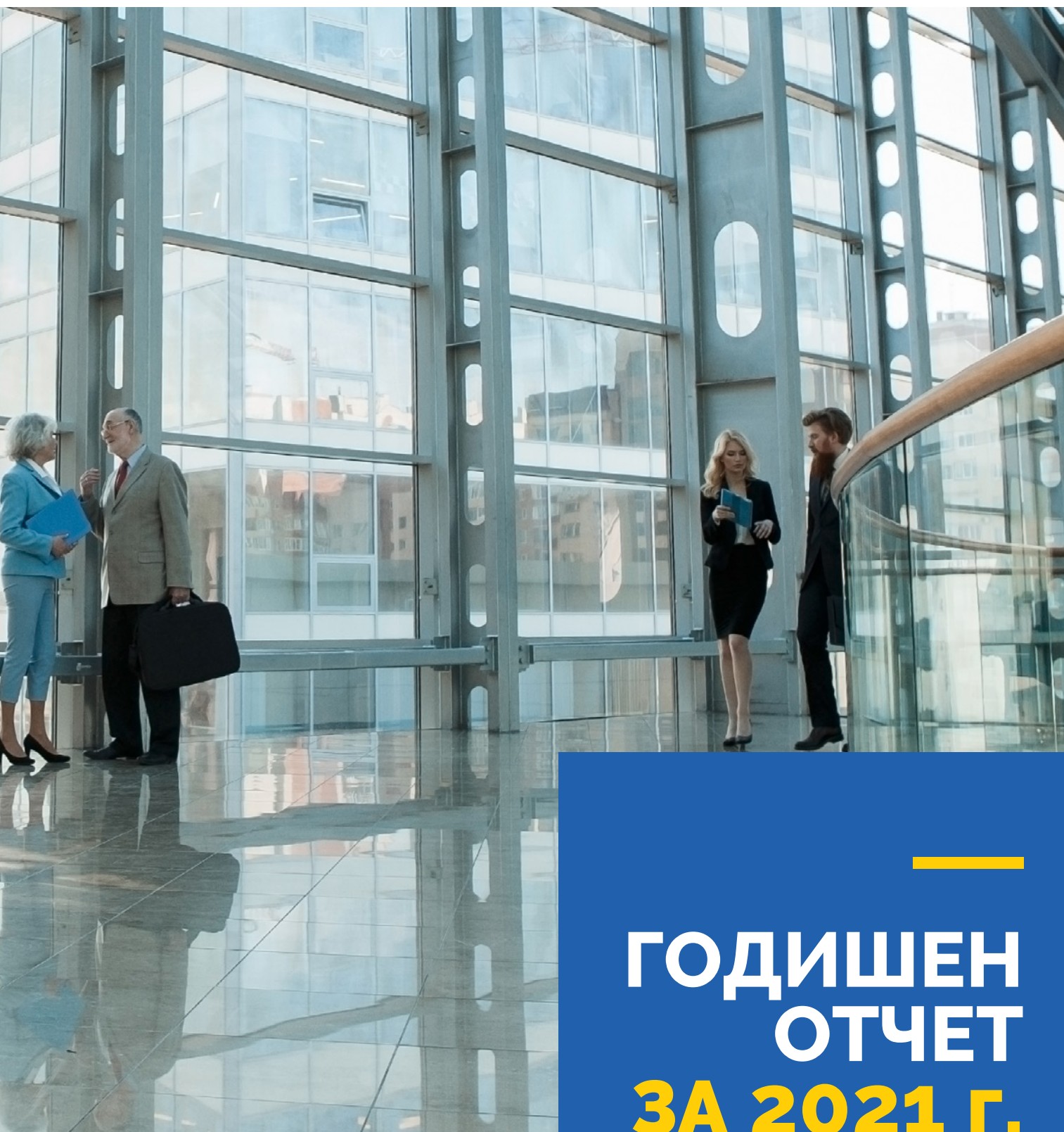




ГОДИШЕН ОТЧЕТ ЗА 2021 Г.

Текстът е завършен през май 2022 г.

Нито Единният съвет за реструктуриране, нито което и да е лице, действащо от името на Единния съвет за реструктуриране, носят отговорност за начина, по който би могла да бъде използвана съдържащата се в настоящата публикация информация.

Люксембург: Служба за публикации на Европейския съюз, 2022 г.

© Единен съвет за реструктуриране, 2022 г.
Възпроизвеждането е разрешено, при условие че се посочи източникът.
За използването или възпроизвеждането на снимки или други материали, за които Единният съвет за реструктуриране не е носител на авторското право, трябва да се поиска разрешение директно от носителите на авторските права.

Корица: © ALotOfPeople
Стр. 5: © choja
Стр. 12–13, 61, 88–89, 93, 99, 102–103: © gradyreese
Стр. 62: © Bertlman
Стр. 91: © Blade_kostas

ГОДИШЕН ОТЧЕТ ЗА 2021 Г.

Съдържание

Годишен отчет за 2021 г.

Предговор	5
Съкращения	8
Кратко изложение	9
Част I Постигания през 2021 г.	13
1.1. Годината накратко	14
1.2. Напредък по програмните приоритети на ЕСП	15
1.3. Укрепване на възможността за реструктуриране на банките и по-малко значимите институции в обхвата на ЕСП	19
1.4. Насърчаване на силна рамка за реструктуриране	35
1.5. Подготовка и извършване на управление на кризи	52
1.6. Привеждане в действие на Единния фонд за реструктуриране	57
Част II Управление	61
2.1. Въведение	62
2.2. Вземане на решения от ЕСП	63
2.3. Основни развития	64
2.4. Апелативна комисия	76
2.5. Управление на бюджета и финансово управление	78
2.6. Управление на човешките ресурси	81
2.7. Оценка на препоръките от одити по време на отчетната година	84
Част III Оценка на ефективността на системите за вътрешен контрол	89
3.1. Ефективност на системите за вътрешен контрол	90
3.2. Заключение от оценката на механизмите за вътрешен контрол	92

Част IV Увереност по отношение на управлението 93

4.1. Преглед на елементите, подкрепящи увереността	94
4.2. Резерви	98

Част V Декларация за даване на увереност 99

5.1. Декларация на ръководителите, отговарящи за управлението на риска и за вътрешния контрол	100
5.2. Декларация на председателя за даване на увереност	101

Приложения 103

Приложение I — Организационна структура	104
Приложение II — Членове на пленарната сесия	105
Приложение III — Ключови показатели за изпълнение	107
Приложение IV — Годишен доклад за публичния достъп до документи през 2020 г.	109
Приложение V — Изпълнение на бюджета за 2021 г.	110
Приложение VI — Щатно разписание за 2021 г. и допълнителна информация относно управлението на човешките ресурси	116
Приложение VII — Годишен счетоводен отчет	118
Приложение VIII — Процедури по възлагане на обществени поръчки, обявени през 2021 г.	120
Приложение IX — Речник на термините	122

Списък на фигурите

Фигура 1: Ключови моменти за ЕСП	15
Фигура 2: Цикълът на планиране на реструктурирането	20
Фигура 3: Окончателни цели за МИПЗ за субектите за реструктуриране	26
Фигура 4: Недостиг по МИПЗ спрямо окончателните цели за субектите за реструктуриране	27
Фигура 5: Цена на финансирането (индекс iTraxx Europe financials)	27
Фигура 6: Напредък при обхващането на ПЗИ от планове за реструктуриране	33
Фигура 7: Управителен съвет и комитети на Европейския банков орган и участие на ЕСП	45
Фигура 8: Банков съюз и други юрисдикции, обхванати от споразумения за сътрудничество	47
Фигура 9: Съвет за финансова стабилност и участие на ЕСП	49
Фигура 10: Основни етапи в процеса на реструктуриране	52
Фигура 11: График на симулацията на колегията за реструктуриране	55
Фигура 12: Вземане на решения от ЕСП	63
Фигура 13: Процент текущи съдебни дела по теми	71
Фигура 14: Кратко представяне на годишната конференция	74
Фигура 15: Рамка на ЕСП за вътрешен контрол	90
Фигура 16: Искания за консултация по въпросите на защитата на данните по теми	95
Фигура 17: Брой искания за консултация по въпросите на съответствието и издадени позиции по теми	96

Списък на таблиците

Таблица 1: Напредък към постигането на програмните приоритети	17
Таблица 2: Общ преглед на цифрите за плановете за реструктуриране за циклите на планиране на реструктурирането за 2020 г. и 2021 г.	20
Таблица 3: Изпълнение на цикъла на планиране на реструктурирането за 2020 г.	22
Таблица 4: Изпълнение на цикъла на планиране на реструктурирането за 2021 г.	24
Таблица 5: Подробен преглед на планирането на реструктурирането на ПЗИ в цикъла на планиране на реструктурирането за 2021 г.	32
Таблица 6: Напредък спрямо планираните политики на ЕСП за периода 2021—2023 г.	38
Таблица 7: Численост на персонала по категории спрямо щатното разписание	82



Предговор



Каква промяна настъпи само за една година. През 2021 г. се питахме дали някога ще излезем от кризата с Covid-19. Днес се питаме как стана възможно европейският континент да бъде ударен от война по такъв жесток начин. Осъзнавам човешката трагедия, която засяга живота на много хора в Европа, и именно на този фон представям годишния отчет на Единния съвет за реструктуриране (ЕСП) за 2021 г.

Работата на ЕСП за насърчаване на финансовата стабилност в Европа, без да се използват публични средства, продължи с необходимото темпо през 2021 г. До момента изглежда, че банките са преминали през пандемията сравнително успешно, въпреки че ЕСП ще продължи да ги наблюдава отблизо в сътрудничество с Единния надзорен механизъм. Въздействието, което настоящото геополитическо напрежение и войната в Украйна ще окажат върху финансовите институции, все още не може да

бъде оценено напълно. Въпреки че първичните ефекти изглеждат преодолими, по-обширните последици за икономиката като цяло, а оттам и за банковия сектор, едва сега започват да се забелязват. Илюстрация за това е случаят със „Сбербанк“, в който ЕСП трябваше да вземе решения при обстоятелства, които се превръщаха в класическа „банкова паника“. Рамката за реструктуриране беше тествана и проработи, въпреки че винаги има място за подобрения.

През 2021 г. Единният фонд за реструктуриране нарасна на 52 млрд. евро и ще нарасне съществено още веднъж през 2022 г. поради значителното увеличаване на гарантираните депозити. Общият механизъм за подкрепа беше договорен принципно от държавите в банковия съюз в края на 2020 г. и се надяваме, че ще влезе в сила през 2022 г. Това ще осигури допълнителна увереност на пазарите, че ЕСП може да се справи дори със случай на мащабно реструктуриране.

През 2021 г. ЕСП приложи и Директивата за възстановяване и реструктуриране на банки (ДВРПБ) 2 и публикува редица политики и документи с насоки, предназначени да предоставят прозрачност на сектора и да прецизират съществуващите планове за реструктуриране. Цикълът на планиране на реструктурирането за 2021 г. беше проследяван отблизо, за да се гарантира, че плановете са изпълними на практика, ако е необходимо, и ЕСП организира и допринесе за различни симулации с цел изпитване на готовността за реструктуриране.

Работата по оценките на възможността за реструктуриране и разработването на „топлинна карта“ продължиха през 2021 г. и се надяваме да публикуваме първата годишна топлинна карта по-късно през 2022 г. Тази топлинна карта ще показва обобщена информация относно банките от ЕСП, така че да може лесно да се забелязват областите, които създават повечето предизвикателства за банките като цяло. Освен това тя следва да осигури стимул за банките да укрепят възможността си за реструктуриране и евентуално да започнат да докладват във връзка със самооценката си, което е честа практика в други юрисдикции.

През 2021 г. ЕСП подобри значително и инструментите за информационните и комуникационните технологии (ИКТ) с цел да рационализира процесите и не по-малко да засили киберсигурността предвид деликатното естество на мандата си. Достъпът до най-новата актуална информация по отношение на дейностите на дадена банка е жизненоважен във времена на криза, а във финансовия свят, който все повече разчита на цифрова инфраструктура, е важно тези канали за комуникация да бъдат защитени, доколкото е възможно.

Ако разгледаме по-широкия контекст, все още липсва третият стълб на банковия съюз — обща схема за застраховане на депозитите за Европа. Банковото регулиране извървя дълъг път от финансовата криза от 2007—2008 г. и последвалата криза с държавния дълг. По този начин беше гарантирано и че по време на пандемията банките успяха да играят жизненоважна роля в подпомагането на икономиката. Предвид настоящите предизвикателства поради войната в Украйна и нейното въздействие, което предстои да се разгърне върху икономиката в по-широк план, искам да призова законодателите на ЕС да работят усилено по завършване на банковия съюз. ЕСП е готов да окаже съдействие по всички възможни начини. До момента в случаите на реструктуриране, по които сме работили, сме доказали, че уредбата е пригодна за предназначението си. Надявам се, че прегледът на уредбата за управление на банкови кризи и застраховане на депозитите, както и прегледът на Съобщението на Комисията относно банковия сектор от 2013 г. ще доведат до подобрения в уредбата. ЕСП продължава да призовава за целево хармонизиране на процедурите по ликвидация по административен ред за банките, успоредно с постепенното взаимно използване на средствата от схемата за гарантиране на депозити (СГД) и централизирането на управлението, с цел да се даде възможност за съгласувано и плавно излизане на проблемните банки от пазара.

ЕСП продължава да работи в тясно сътрудничество с Европейската комисия, Съвета на ЕС и Европейския парламент за напредък по всички тези въпроси, но ще продължи и диалога си с юрисдикции извън банковия съюз — както в Европа, така и по света. Насърчаването на финансова стабилност е световна цел. За тази цел ЕСП ще продължи да провежда симулации

и технически обмен с органи от Европейския съюз и други държави, включително САЩ и Обединеното кралство. Изграждането на взаимоотношения на доверие и увереност с нашите партньори играе значителна роля в успешното осъществяване на реструктурирането на банките, както е видно от случая със „Сбербанк“.

През 2022 г. ще продължим пътя си в областта на реструктурирането, за да гарантираме пълна възможност за реструктуриране на банките, които попадат в нашите правомощия, до края на 2023 г. В този контекст ще работим приоритетно по привеждането в действие на т.нар. „стратегия с една входна точка“, за да се гарантира, че в трансграничен план капиталът може да се придвижва надолу по веригата, а загубите могат да се придвижват нагоре по веригата. Извършваме работа във връзка с делимостта на активите и пасивите

и с управленските информационни системи с цел привеждане в действие на евентуалните „стратегии за прехвърляне“.

На последно място, искам да използвам възможността да благодаря на целия персонал на ЕСП и членовете на борда, както и на нашите партньори на национално, европейско и международно ниво, за тяхната непрекъсната упорита работа, отдаденост и отличното сътрудничество. Всички можем да се гордеем с работата, извършена след големия финансов срив, с цел гарантиране на финансова стабилност, но сега трябва да заздравим рамката за финансова стабилност на Европа, така че данъкоплатците да не трябва да спасяват частни банки и европейските вложители да могат да имат увереността, че спестяванията им са защитени от могъществото на схема за защита на депозитите за целия ЕС.

Съкращения

ВЕП	Вътрешен екип по преструктуриране	Парламент	Европейски парламент
Г-СЗБ	Глобална системно значима банка	ПЗИ	По-малко значима институция
Г-СЗИ	Глобална системно значима институция	РЕМП	Регламент относно Единния механизъм за преструктуриране
ГУК	Група за управление на кризи	РКИ	Регламент за капиталовите изисквания
ДВПБ	Директива за възстановяване и преструктуриране на банки	РТС	Регулаторен технически стандарт
ДКИ	Директива за капиталовите изисквания	СГД	Схема за гарантиране на депозити
ДОС	Директива относно окончателността на сетълмента	СД	Склад за данни
ДСГД	Директива относно схемите за гарантиране на депозити	СЗ	Споразумение за заем
ЕБО	Европейски банков орган	Сметна палата	Европейска сметна палата
ЕМП	Единен механизъм за преструктуриране	СС	Споразумение за сътрудничество
ЕМС	Европейски механизъм за стабилност	СТК	Справедливо третиране на кредиторите
ЕНМ	Единен надзорен механизъм	СФС	Съвет за финансова стабилност
ЕС	Европейски съюз	Съвет	Съвет на Европейския съюз
ЕСЗД	Европейска схема за застраховане на депозитите	ТСИ	Технически стандарти за изпълнение
ЕСП	Единен съвет за преструктуриране	УБКЗД	Управление на банкови кризи и застраховане на депозитите
ЕССР	Европейски съвет за системен риск	УИС	Управленска информационна система
ЕФП	Единен фонд за преструктуриране	ФРД	Фабрика за референтни данни
ЕЦБ	Европейска централна банка	ЦК	Централен контрагент
ИКТ	Информационни и комуникационни технологии	ЦПП	Цикъл на планиране на преструктурирането
ИФП	Инфраструктура на финансовите пазари	ЧР	Човешки ресурси
КИБ	Комбиниран изисквания за буфер	BCBS	Базелски комитет по банков надзор
Комисия ECON	Комисия на Европейския парламент по икономически и парични въпроси	CBL	Clearstream Bank Luxembourg
Комисия МИПЗ	Европейска комисия	COSO	Комитет на спонсориращите организации на комисията „Тредуей“
МПС	Междуправителствено споразумение	CPMI	Комитет по платежни и сетълмент системи
МЦДЦК	Международен централен депозитар на ценни книжа	DCG	Портал за сертифициране на данни
НКО	Национален компетентен орган	DORA	Регламент относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор
НОП	Национален орган за преструктуриране	ЕВ	Euroclear Bank
ОзБ	Очаквания за банките	ЕИОРА	Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване
ОЗСК	Общи задължения и собствен капитал	ESMA	Европейски орган за ценни книжа и пазари
ОКПЗ	Общ капацитет за поемане на загуби	IADI	Международна асоциация на институциите за гарантиране на депозитите
ООИ	Оценка на обществен интерес	IOSCO	Международна организация на комисиите за ценни книжа
ОРЕ	Обща рискова експозиция	R4C	Ready for Crisis

Кратко изложение

През 2021 г. несигурността поради втората година от пандемията от Covid-19 продължаваше да оказва въздействие върху финансовия сектор. Въведените през 2020 г. мерки за подпомагане на промишлеността да се справи с кризата се оказаха ефективни и пазарните условия доведоха до увеличаване на гарантираните депозити и дадоха възможност на банките да изградят запаса си от признати ресурси за изпълнение на своите минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ). Въпреки това през цялата 2021 г. Единният съвет за реструктуриране (ЕСП) наблюдаваше отблизо значимите и по-малко значимите институции (ПЗИ).

През годината ЕСП напредна със стабилен темп към постигането на резултати по своите пет приоритетни области на работа (показани в получер шрифт по-долу).

По отношение на **укрепването на възможността за реструктуриране на попадащите в обхвата на ЕСП банки и ПЗИ** ЕСП завърши първия 12-месечен цикъл на планиране на реструктурирането (ЦПП) и започна втори, който ще завърши през първото тримесечие на 2022 г. и ще обхваща всички банки, попадащи в правомощията на ЕСП. ЕСП укрепи дейностите си в две области, които са от съществено значение за укрепването на възможността за реструктуриране на банките, а именно натрупването на МИПЗ и оценките на възможността за реструктуриране. През 2021 г. ЕСП редовно публикува таблото за МИПЗ, което показва напредъка спрямо целите за МИПЗ. ЕСП одобри политиката си за оценките на възможността за реструктуриране през второто тримесечие на 2021 г. и я приложи спрямо всички банки, попадащи в правомощията на ЕСП, за които стратегията се изразява в реструктуриране в ЦПП за 2021 г. Успоредно с това ЕСП извърши вътрешно осигуряване на качеството на плановете за реструктуриране на банките, като взе под внимание новите политики, които влязоха в сила в ЦПП за 2021 г., и оцени всички планове за цикъла, като по този начин гарантира, че тези планове са готови за използване в случай на криза. В допълнение към горепосоченото ЕСП осъществи също така в сътрудничество с НОП 13 мисии в банки за разглеждане в дълбочина (известни на английски език като „deep dives“), обхващащи различни теми.

През 2021 г. броят на ПЗИ, обхванати от планове за реструктуриране, достигна 93 % от общия брой, а функцията на ЕСП за надзор на ПЗИ се подобри значително по отношение на способностите във връзка с данните и тяхното управление. Това даде възможност за извършване на редовно наблюдение на ПЗИ през годината.

ЕСП постигна значителен напредък и по отношение на изпълнението на втория си приоритет — **насърчаване на силна рамка за реструктуриране**. През 2021 г. ЕСП публикува по план съответните политики за ЦПП за 2021 г., като това са насоки за всички изброени тук теми: ликвидност в режим на реструктуриране, актуализации в МИПЗ, оценка на обществен интерес (ООИ), делимост и управленски информационни системи (УИС) за извършване на оценка. Успоредно с това ЕСП публикува и насоки

в други области, за да попълни уредбата в областта на реструктурирането, като например непрекъснатост на работата в режим на реструктуриране и платежоспособно реструктуриране на дейности по търгуване. В течение на 2021 г. ЕСП разпространяваше активно тези политики и насоки, организира прояви със сектора, академичните среди и различни международни институции и органи в областта на реструктурирането.

През 2021 г. ЕСП работи тясно с Европейския парламент (Парламента), Съвета на Европейския съюз (Съвета), Европейската комисия (Комисията), Европейската централна банка (ЕЦБ) и Европейския банков орган (ЕБО), за да допринесе за напредъка на съответните регулаторни и политически теми. Те бяха следните: общият механизъм за подкрепа, законодателното предложение относно преразглеждането на уредбата за управление на банкови кризи и застраховане на депозитите (УБКЗД), уредбата за възстановяване и реструктуриране на централни контрагенти (ЦК), Регламентът относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (регламентът DORA) и други. През годината ЕСП допринесе значително и за работата на ЕБО и Европейския съвет за системен риск (ЕССР) и започна сътрудничество с Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA).

По отношение на сътрудничеството и международните отношения ЕСП подписа десетото двустранно споразумение за сътрудничество, което обхваща повечето юрисдикции, в които присъстват субекти, влизащи в банковия съюз, и завърши присъединяването към специфичните за всяка институция споразумения за сътрудничество за групите за управление на кризи (ГУК). ЕСП продължи сътрудничеството си с юрисдикции извън Европейския съюз (ЕС), по-специално със САЩ и Обединеното кралство, установи контакти с други държави с цел създаване на обмен на техническо равнище и даде важен принос за различните работни потоци на Съвета за финансова стабилност (СФС).

През 2021 г. ЕСП постигна резултати във връзка с **подготовката и извършването на управление на кризи**. През 2021 г. нямаше случаи на реструктуриране, но ЕСП се снабди с процеси за готовност с актуализация на Наръчника за управление на кризи с цел включване на инструменти за реструктуриране, различни от споделянето на загуби, и чрез укрепване на инструмента за информация, комуникация и технологии (ИКТ) Ready for Crisis (R4C), който подпомага управлението на кризи. Освен това ЕСП проведе една пълна симулация от техническо естество и участва в симулации на други субекти.

ЕСП достигна също така до някои основни жалони по отношение на **привеждането в действие на Единния фонд за реструктуриране** (ЕФП), а именно завършването на вътрешната работа за подготовка за влизането в сила на общия механизъм за подкрепа през 2022 г. Успоредно с това ЕСП събра вноски за ЕФП, като по този начин увеличи равнището на ЕФП на около 52 млрд. евро. Благодарение на равнището на взаимно използване на средствата средно 44,6 млрд. евро са налични за случаи на реструктуриране в която и да е държава членка. Освен това ЕСП управлява инвестициите на ЕФП през годината.

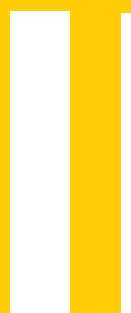
Последната приоритетна област за ЕСП е консолидирането му **като организация**¹, което продължи през 2021 г. въпреки въздействието на Covid-19. Промените в оперативните дейности засегнаха изпълнението на бюджета и годината беше особено трудна за управлението на човешките ресурси (ЧР) с голямо текучество, както и прилагането на специални мерки във връзка с Covid-19. Въпреки това различни инициативи, свързани с обучение и развитие, бяха осъществени успешно и ЕСП разработи стратегия за ЧР, която ще бъде изпълнявана през идните години. През отчетната година беше приета и актуализирана стратегия за ИКТ, чиято цел е да бъде постигната ефективност във вътрешните процеси. По отношение на вътрешните контролни механизми съгласно плана бяха укрепени различни функции в областта на управлението и вътрешния контрол.

Правната служба на ЕСП осигури представителство на организацията по над 279 съдебни спора, както и пред Апелативната комисия.

През годината ЕСП комуникира активно, като представи нова визуална идентичност, достигна до широк кръг аудитории и засили присъствието си в социалните медии. Това улесни разпространението на политиките, насоките и позициите по различни теми, свързани с реструктурирането. В рамките на програмата на проявите бяха организирани четири големи конференции, включително годишна конференция, която привлече близо 4500 участници. Също така принципалите на ЕСП се изказаха в рамките на близо 100 прояви.

¹ Първите четири приоритетни области са докладвани в част I от настоящия документ, а петият приоритет е докладван в част II.





Постижения през
2021 г.

1.1. Годишната накратко

2021 г. беше втората година от началото на пандемията от Covid-19, която създаваше несигурност през цялата година, включително във финансовия сектор. Въпреки че рискът от увеличаване на необслужваните кредити изискваше наблюдение отблизо както на значимите, така и на по-малко значимите институции, въведените през 2020 г. мерки за предоставяне на гъвкавост и подпомагане на сектора да се справи с пандемията доказаха ефективността си и през 2021 г. Въпреки несигурността гарантираните депозити се увеличиха съществено през 2021 г. и ниската цена на дълга позволи на банките да увеличат запасите си от признати ресурси с цел изпълняване на МИПЗ.

Много области от работата напреднаха със стабилни темпове през годината, като се адаптираха спрямо „новото нормално“. В този контекст ЕСП се съсредоточи върху изпълнението на своя мандат, повишаването на възможността за реструктуриране на банките, завършването на уредбата в областта на реструктурирането и прилагането на регулаторните реформи. ЕСП продължи да следи внимателно напредъка на банките към състояние на възможност за реструктуриране, за да гарантира, че всичко върви по план спрямо датите за въвеждане на очакванията за банките (ОзБ) на ЕСП², но с готовност за договаряне на алтернативни дати, ако възникнат съответните извънредни обстоятелства. Независимо от все още сложния контекст през 2021 г., ЕСП достигна някои ключови междинни

етапи през годината, като отбеляза напредък към постигането на целите си. Годишната започна с публикуването на ключови политики за ЦПП за 2021 г., адаптирани спрямо пакета за банковата система. ЦПП за 2021 г. беше изпълнен с цел да се гарантира, че плановете са изпълними на практика, ако е необходимо, и ЕСП организира и допринесе за различни симулации с цел изпитване на готовността за реструктуриране. Успоредно с това ЕСП публикува няколко политики и документи с насоки, за да завърши уредбата за реструктуриране, укрепи своите работещи на основата на данните аналитични инструменти за планиране на реструктурирането, постигна напредък във връзка със засиления контрол на качеството на плановете за реструктуриране и допринесе за дебатите по въпросите във връзка с органа по произход и приемащия орган и обстоятелствата, в които се намират средно големите банки в режим на реструктуриране. През 2021 г. ЕСП положи допълнителни усилия за разработване и усъвършенстване на инструментите за ИКТ с цел рационализиране на процесите и повишаване на киберсигурността предвид деликатното естество на мандата му. Освен това в течение на годината ЕСП подготви прилагането на общия механизъм за подкрепа, като намерението е благодарение на него да се удвоят средствата, които са на разположение за случаи на реструктуриране, считано от 2022 г.

Междуетабилитионалните и международните срещи бяха

² Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>

възобновени с по-голяма регулярност през 2021 г., като така се укрепиха отношенията и ЕСП успя да даде ключов принос по текущите регулаторни въпроси от съществено значение за своя мандат, както и по международните стандарти в областта на реструктурирането. Обсъжданията по

някои стратегически регулаторни въпроси, засягащи мандата на ЕСП, бяха възобновени през 2021 г. и се очаква тази инерция да продължи и през 2022 г.

В разделите по-долу са представени подробности относно тези постижения.

Фигура 1: Ключови моменти за ЕСП



1.2. Напредък по програмните приоритети на ЕСП

ЕСП е централният орган за реструктуриране в рамките на банковия съюз. Съвместно с националните органи за реструктуриране (НОП) на участващите държави членки ЕСП формира Единния

механизъм за реструктуриране (ЕМР). ЕСП работи тясно с НОП, Комисията, ЕЦБ, ЕБО и националните компетентни органи (НКО). Мисията на ЕСП е да гарантира методичното реструктуриране на

проблемни банки при минимални последствия за реалната икономика, финансовата система и публичните финанси на участващите държави членки и извън тях.

ЕСП е създаден по силата на Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 година за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране (РЕМП)³. Организацията започва да функционира като независима агенция на Европейския съюз на 1 януари 2015 г. и поема пълния си правен мандат за планиране на реструктурирането и приемане на всички решения, свързани с реструктурирането, на 1 януари 2016 г. С РЕМП се създава ефективна и надеждна рамка за отчетност на дейностите на ЕСП пред Парламента, Съвета и Комисията.

Мандатът на ЕСП е проактивен — вместо да чака да възникне ситуация, налагаща реструктуриране, ЕСП се съсредоточава върху планирането на реструктурирането и укрепването на възможността за реструктуриране. Ако банка, която попада в обхвата на правомощията на ЕСП, е проблемна или има вероятност да стане проблемна и отговаря на критериите за реструктуриране, ЕСП ще извърши реструктурирането по така наречената „схема за реструктуриране“. ЕСП отговаря също за финансирането от сектора ЕФП, създаден като източник на допълнително финансиране

с цел да се осигури ефективното прилагане на схеми за реструктуриране при спазването на строги условия. Освен това ЕСП упражнява надзор върху съгласуваното функциониране на ЕМП като цяло.

ЕСП се стреми да бъде авторитетен и уважаван орган за реструктуриране с голям капацитет за реструктуриране в ЕМП и да предприема своевременни, подходящи, последователни и пропорционални действия за въвеждане и прилагане на ефективен режим на реструктуриране на банки в юрисдикциите, обхванати от ЕМП, с което в бъдеще да се избегне прилагането на спасителни мерки. ЕСП има за цел да бъде център за експертни знания в областта на реструктурирането на банки в рамките на банковия съюз и извън него.

ЕСП се стреми към прозрачност и се отчита пред представителите на европейските граждани в Парламента чрез редовни публични изслушвания и *ad hoc* размяна на мнения с председателя в рамките на заседания на Комисията по икономически и парични въпроси (ECON) на Европейския парламент. При поискване Съветът също може да изслуша председателя. През 2021 г. председателят на ЕСП се яви на три изслушвания в комисия ECON с цел да бъдат обменени мнения с членовете на Европейския парламент относно напредъка по прилагането на РЕМП и да се представят основните моменти от годишния отчет за 2020 г., годишният план за работа за 2022 г., както и приоритетите на ЕСП по различни текущи регулаторни въпроси.

³ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=celex%3A32014R0806>

Таблица 1: Напредък към постигането на програмните приоритети

Стратегическа област на работа		Основни дейности, допринасящи за областите на работа		
Укрепване на възможността за реструктуриране на банките и по-малко значимите институции в обхвата на ЕСП		Цикъл на планиране на реструктурирането и напредък по изпълнението на ОЗБ		Оценка на възможността за реструктуриране и топлинна карта
		Минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения		Планиране на реструктурирането на по-малко значими институции
		Разглеждания в дълбочина и проверки на място		
Оценка: ЕСП изпълни повечето от планираните си дейности за 2021 г., включително актуализацията на плановете за реструктуриране, чрез които постепенно се изпълняват ОЗБ до края на 2023 г. През 2021 г. ЕСП разви в значителна степен способностите си за наблюдение на МИПЗ. Тази работа ще продължи и през 2022 г., успоредно с адаптирането на изискванията спрямо напредъка на разглеждането на различните текущи регулаторни въпроси. По отношение на оценките на възможността за реструктуриране ЕСП оцени всички планове за реструктуриране през 2021 г. Въпреки това методиката за оценките на възможността за реструктуриране и свързаната с тях топлинна карта бяха подложени на преглед през годината и окончателният им вариант ще бъде завършен през 2022 г. През 2021 г. стабилен напредък отбелязва възможността за реструктуриране на ПЗИ, като беше постигната годишната цел по този показател, и се очаква този напредък да продължи със стабилен темп и през 2022 г., така че да бъдат обхванати всички ПЗИ. Работата по разглеждания в дълбочина и проверките на място, която беше засегната тежко от изискванията за социална дистанция и ограниченията за пътуване поради пандемията от Covid-19, започна да навакства през 2021 г. и ще напредне още повече през 2022 г. и след това.				
Насърчаване на силна рамка за реструктуриране		Разработване и разпространение на политики на ЕСП		Осигуряване на качеството на плановете за реструктуриране
		Принос към политиката за външна дейност и регулаторната дейност		Сътрудничество и международни отношения
Оценка: ЕСП продължи да изготвя и публикува политики в областта на реструктурирането в съответствие с ОЗБ и завърши планираните за 2021 г. политики, като напредна към постигането на завършена политическа рамка до края на преходния период. Проверките на качеството на изготвените през 2021 г. планове за реструктуриране бяха извършени по план в синхрон с постепенното прилагане на политиките в плановете за реструктуриране съгласно ОЗБ. Тъй като е повтарящ се процес в зависимост от завършването на политическата рамка, осигуряването на качеството на плановете за реструктуриране следва да достигне стабилно състояние до края на 2023 г. ЕСП допринесе многократно за разискванията по регулаторни въпроси в течение на тяхното развитие през годината. През 2021 г. ЕСП засили значително и външните си комуникации.				
Подготовка и извършване на управление на кризи		Готовност за кризи		Реакция при кризи
Оценка: ЕСП извърши по-голямата част от планираната си работа по отношение на готовността за кризи, като непрекъснато прилагаше изведените поуки от симулации и кризисни случаи. Някои области ще бъдат развити допълнително през 2022 г., като например работата по инструментите за реструктуриране, различни от споделянето на загуби. Въпреки че през 2021 г. нямаше реструктуриране на значими институции, ЕСП оказва подкрепа по множество кризисни случаи, засягащи ПЗИ, като изпълни мандата си в рамките на ЕМП.				
Привеждане в действие на Единния фонд за реструктуриране		Вноски		Инвестиции
				Финансиране
Оценка: През 2021 г. почти всички дейности бяха извършени съгласно плана. ЕФП напредва стабилно към края на преходния период. По отношение на финансирането ЕСП завърши всички необходими стъпки за привеждане в действие на общия механизъм за подкрепа, който се очаква да стартира през 2022 г. Работата в областта на ликвидността в режим на реструктуриране ще продължи през 2022 г.				
Легенда ⁴		Изпълнени		Текущи
		Частично изпълнени		Необходим е известен напредък
				Необходим е значителен напредък

⁴ Областите на работа са категоризирани по следните критерии:

- **Постигнати:** дейностите са извършени съгласно работния план през 2021 г. Предвид напредъка на ЕСП, външните фактори и други съображения, многогодишната програма за периода 2021—2023 г. и целите на преходния период са вече изпълнени или се очаква да бъдат изпълнени предсрочно.
- **Частично изпълнени:** дейностите са извършени съгласно работния план през 2021 г. или са имали незначителни закъснения. Предвид напредъка и бъдещите планове на ЕСП, външните фактори и други съображения, изпълнението на многогодишната програма за периода 2021—2023 г. и на целите на преходния период върви по план или се очаква да протече без сериозни закъснения.
- **Текущи:** дейностите са извършени съгласно плана през 2021 г. или са имали незначителни закъснения. Предвид напредъка на ЕСП, неговите бъдещи цели и зависимостта от външни фактори, все още предстои значителна работа, планирана за 2022 г. и 2023 г., с цел изпълнение на многогодишната програма за периода 2021—2023 г. и целите на преходния период.
- **Необходим е известен напредък:** дейностите не са извършени съгласно работния план през 2021 г. или, ако са извършени, може да имат закъснения, натрупани от предишни години. Предвид напредъка на ЕСП, бъдещата планирана работа и външните фактори, ЕСП ще трябва да обърне специално внимание на тази област, за да гарантира изпълнението на многогодишната програма за периода 2021—2023 г. и на целите на преходния период.
- **Необходим е значителен напредък:** дейностите не са извършени съгласно работния план през 2021 г. и натрупаните закъснения или ненапълно постигнатите конкретни резултати от предишни години, зависимостта от външни или други фактори ще засегнат отрицателно изпълнението на многогодишната програма за периода 2021—2023 г. и на целите на преходния период.

В съответствие с член 50 от РЕМП настоящият документ представя годишния отчет на ЕСП за 2021 г., като в него са описани дейностите на организацията и тяхното изпълнение през годината с цел изпълнение на мисията, мандата и визията на ЕСП, както са определени в предходните параграфи.

Както е разписано в многогодишната програма на ЕСП за периода 2021—2023 г.⁵, приоритетите на организацията са следните⁶:

- ▶ укрепване на възможността за реструктуриране на банките в обхвата на ЕСП и ПЗИ;
- ▶ насърчаване на силна рамка за реструктуриране;
- ▶ подготовка и извършване на управление на кризи;
- ▶ привеждане в действие на ЕФП.

В таблица 1 на предишната страница са отразени цялостните постижения през 2021 г., като са взети под внимание две измерения. На първо място, какво е постигнато спрямо годишните конкретни резултати за 2021 г., определени в многогодишната програма за периода 2021—2023 г. Тези постижения са разяснени по-подробно в следващите подраздели и са отразени в приложение III, което включва ключови показатели за изпълнение за годината. ЕСП постигна повечето от целите по тези показатели, което показва като цяло положителното изпълнение от страна на организацията през 2021 г. На второ място, напредъкът се оценява и в контекста на цялостния очакван напредък до 2023 г., завършването на преходния период и графика за изпълнение на очакванията за банките (ОзБ), който зависи и от външни фактори и заинтересовани страни.

⁵ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

⁶ В многогодишната програма за периода 2021—2023 г. консолидирането на ЕСП като организация е определено като петия приоритет в нея. В част II от настоящия отчет се съдържа информация за напредъка по този приоритет.

1.3. Укрепване на възможността за реструктуриране на банките и по-малко значимите институции в обхвата на ЕСП

За да се постигне възможност за реструктуриране на банките в обхвата на ЕСП и ПЗИ, той ежегодно актуализира планове за реструктуриране, като осъществява ЦПП; издава съответните решения и наблюдава натрупването на МИПЗ; оценява възможността за реструктуриране на институциите и упражнява надзор върху ПЗИ, като всичко това се извършва в тясно сътрудничество с НОП.

1.3.1. ЦИКЪЛ НА ПЛАНИРАНЕ НА РЕСТРУКТУРИРАНЕТО

Планове за реструктуриране се актуализират най-малко веднъж

годишно⁷ въз основа на същата референтна дата и вземайки предвид промените на пазара и в самите банки. Целта е да се гарантира готовност за кризи и да се подобри възможността за реструктуриране на банките. През 2020 г. ЕСП успя да приведе в съответствие годишното актуализиране на планове за реструктуриране в един-единствен 12-месечен ЦПП от април до март. Следователно през отчетната година ЕСП завърши ЦПП за 2020 г., изпълни ЦПП за 2021 г. и започна подготовка за ЦПП за 2022 г.

⁷ Съгласно член 8, параграф 12 от РЕМП.

Фигура 2: Цикълът на планиране на реструктурирането

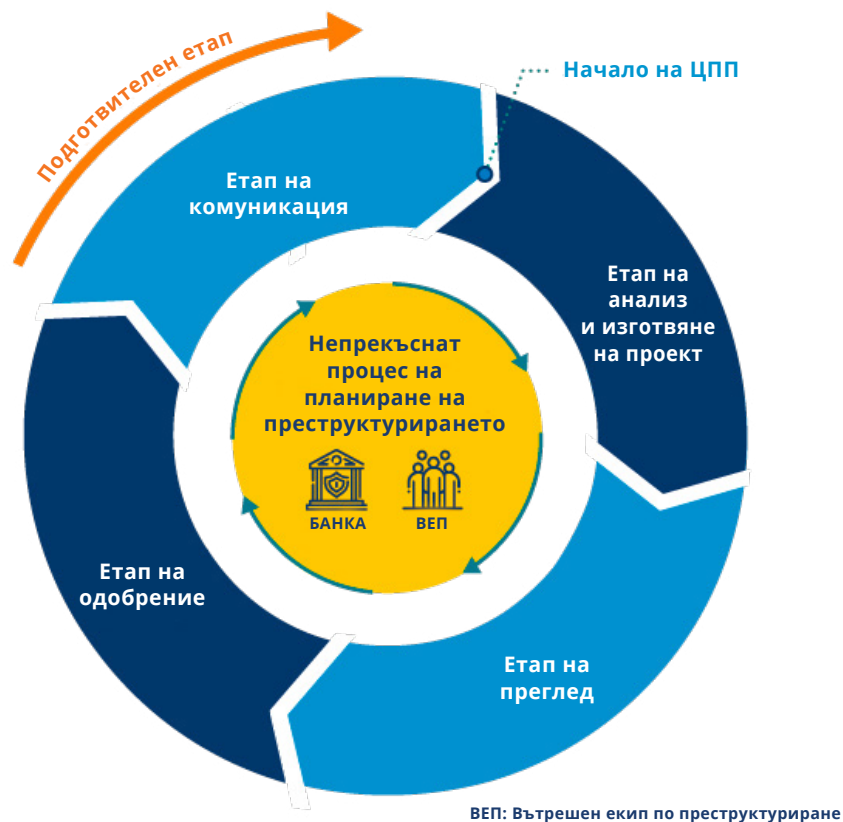


Таблица 2: Общ преглед на цифрите за плановете за реструктуриране за циклите на планиране на реструктурирането за 2020 г. и 2021 г.

Държава членка	Брой планове за реструктуриране, които се очаква да бъдат приети по време на ЦПП за 2020 г. ⁸	Брой планове за реструктуриране, приети за цикъла на планиране за 2020 г. ⁹	Брой банки от ЕСП към 1 януари 2021 г.	Брой банки от ЕСП към 31 декември 2021 г.	Брой планове за реструктуриране, които се очаква да бъдат приети по време на ЦПП за 2021 г. ¹⁰	Коригиран брой планове за реструктуриране, които се очаква да бъдат приети по време на ЦПП за 2021 г. ¹¹	Брой планове за реструктуриране в ЦПП за 2021 г., които вече са приети към 31 декември 2021 г. ¹²	Решение за МИПЗ, очаквано по време на цикъла за 2021 г.
Белгия	6	6	8	7	7	6 ¹³	1	12
България	0	0	1	1	0	0	0	4
Германия	22	21	21	21	21	21	11	37

⁸ Планове за реструктуриране, очаквани съгласно работния план за 2020 г., като в този брой са включени очакваните планове към средата на 2019 г.

⁹ Действително приети планове за реструктуриране през ЦПП за 2020 г. Вж. таблица 3 за подробности по партии.

¹⁰ Планове за реструктуриране, очаквани съгласно работния план за 2021 г., като в този брой са включени очакваните планове към средата на 2020 г.

¹¹ Планове за реструктуриране, очаквани към 31 декември 2021 г. Вж. таблица 4 за подробности по партии.

¹² Планове за реструктуриране, приети от ЕСП преди 31 декември. Вж. таблица 4 за повече подробности по партии.

¹³ Не се очаква план за реструктуриране за една банка, която се счита за случай в държавата домакин

Държава членка	Брой планове за реструктуриране, които се очаква да бъдат приети по време на ЦПП за 2020 г. ⁸	Брой планове за реструктуриране, приети за цикъла на планиране за 2020 г. ⁹	Брой банки от ЕСП към 1 януари 2021 г.	Брой банки от ЕСП към 31 декември 2021 г.	Брой планове за реструктуриране, които се очаква да бъдат приети по време на ЦПП за 2021 г. ¹⁰	Коригиран брой планове за реструктуриране, които се очаква да бъдат приети по време на ЦПП за 2021 г. ¹¹	Брой планове за реструктуриране в ЦПП за 2021 г., които вече са приети към 31 декември 2021 г. ¹²	Решение за МИПЗ, очаквано по време на цикъла за 2021 г.
Естония	1	1	3	3	1	1	1	1
Ирландия	7	4	6	6	6	6	2	15
Гърция	4	4	4	4	4	4	3	4
Испания	12	12	13	11	13	11 ¹⁴	7	15
Франция	11	11	12	13	10	11 ¹⁵	5	22
Хърватия	0	0	0	0	0	0	0	7
Италия	13	12	12	12	12	12	7	41
Кипър	3	3	3	3	3	3	3	5
Латвия	1	1	3	3	1	1	1	1
Литва	1	1	3	3	1	1	0	1
Люксембург	5	4	5	5	5	4 ¹⁶	3	12
Малта	2	2	3	3	2	2	1	2
Нидерландия	7	6	6	7	5	5	1	12
Австрия	8	8	8	8	8	8	4	23
Португалия	4	4	4	4	4	3 ¹⁷	0	9
Словения	3	2	2	3	2	3	3	6
Словакия	2	0	0	0	2	0 ¹⁸	0	5
Финландия	3	3	3	3	2	2	1	3
Общо	115	105	120	120	109	104	54	237

Завършване на цикъла на планиране на реструктурирането за 2020 г. (април 2020 г. — март 2021 г.)

ЕСП завърши първия 12-месечен ЦПП през 2021 г. Този 12-месечен цикъл доведе до оптимизирано вземане на решения и привеждане в съответствие с процесите на заинтересованите страни в ЕСП. Освен това той подпомогна прилагането на пакета за банковата система, в който, наред с другото, беше

включено определянето от страна на ЕСП на обвързващи междинни и крайни външни и вътрешни цели за МИПЗ. В ЦПП за 2020 г. беше включено изцяло също така постепенното въвеждане на ОзБ. Успехът на изпълнението на този съгъстен цикъл зависеше от безпроблемното сътрудничество с НОП, с Единния надзорен механизъм (ЕНМ), от тясното сътрудничество между банките и вътрешните екипи по реструктуриране (ВЕП),

¹⁴ Не се очаква план за реструктуриране за две банки вследствие на сливания.

¹⁵ Очаква се един допълнителен план вследствие на структурна промяна на една банка в друга държава членка.

¹⁶ Не се очаква план за реструктуриране за една банка вследствие на структурна промяна на една банка в друга държава членка.

¹⁷ Не се очаква план за реструктуриране за една банка, която преминава към облекчени задължения.

¹⁸ Не се очаква план за реструктуриране за две банки, включени в плана за реструктуриране на субекта майка.

както и от систематичното прилагане на изведените поуки от предишните цикли.

ЦПП за 2020 г. беше завършен през ноември 2021 г. със 105 плана за преструктуриране, одобрени от ЕСП. До края на април 82 % от плановите бяха приети, а до края на

май стойността достигна над 90 %. Одобрението на някои планове беше получено по-късно от очакваното поради закъснялото транспортиране на Директивата за възстановяване и преструктуриране на банки 2 (ДВПБ 2)¹⁹ на национално равнище в някои юрисдикции.

Таблица 3: Изпълнение на цикъла на планиране на преструктурирането за 2020 г.

Партида	Общо очаквани планове за преструктуриране	Одобрени през 2020 г. и първото тримесечие на 2021 г.	Одобрени след първото тримесечие на 2021 г.	
Партида 1	31	31	100 %	—
Партида 2	30	29	97 %	1
Партида 3	44	26	58 %	18 42 %
Общо	105	86	82 %	19 18 %

Изпълнение на цикъла на планиране на преструктурирането за 2021 г. (април 2021 г. — март 2022 г.)

ЕСП стартира ЦПП за 2021 г. през април 2021 г., щом всички банки в обхвата на правомощията на ЕСП представиха отчетите си с данните за задълженията.

Общите приоритети за плановите за преструктуриране за 2021 г. в съответствие с въвеждането на ОЗБ бяха:

- ▶ прогнозиране на потребностите от ликвидност и финансиране в режим на преструктуриране;
- ▶ способности на УИС по отношение на данни от оценяване (включително доклад от самооценка) и за осъществяване на споделяне на загуби;
- ▶ привеждане в действие на споделянето на загуби: завършване до края на 2021 г. на изчерпателни оперативни протоколи за споделяне на загуби.

Освен това ЕСП съобщи тези общи приоритети заедно със специфични за банките приоритети посредством писмата с приоритетите, изпратени на банките през четвъртото тримесечие на 2020 г.

ЕСП издаде насоките за работните приоритети за 2021 г. през март и април, актуализира политиката за МИПЗ и допълни тези документи с обучителни курсове и представяния пред ВЕП и банките. Освен това ЕСП усъвършенства насоките си по определени теми с цел да подпомогне ВЕП, отговарящи за изготвянето на плановите за преструктуриране. Това включваше политиките относно оценките на възможността за преструктуриране, ООИ, платежоспособното преструктуриране на търговски портфейли, както и вътрешните насоки относно проверките на качеството (вж. повече подробности в раздел 1.4.1).

През април 2021 г., подобно на предишни години, освен обучителните сесии по конкретни теми,

¹⁹ Директива (ЕС) 2019/879 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Директива 2014/59/ЕС по отношение на капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници и на Директива 98/26/ЕО. Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX%3A32019L0879>

ЕСП предостави на разположение книгата за ЦПП, в която се обобщават основните процеси и съответната информация за цикъла²⁰. ЕСП представи книгата и по време на 12-тия диалог със сектора (вж. раздел 1.4.1).

В рамките на ЦПП за 2021 г. 104-те очаквани актуализации на планове за реструктуриране бяха организирани в три партии. Организирането на изготвянето на плановете в няколко последователни партии дава възможност за максимално приважване в съответствие с циклите на заинтересованите страни, като например тези на ЕЦБ, на НОП и на самите институции. По този начин проектиран, цикълът включва и някои съществени стъпки в ЦПП, като например обучителни курсове за гарантиране на правилното прилагане на новите политики и на актуализираните документи с насоки, подробен вътрешен преглед на качеството и ефикасно и ефективно подготвяне на сесиите и решенията на ЕСП. ЕСП следи изпълнението на ЦПП посредством вътрешен ръководен комитет, който на свой ред информира ръководството и органите за вземане на решения на ЕСП за напредъка.

В рамките на ЦПП за 2021 г. ВЕП представиха успешно всички

проекти на планове съгласно съответните им графици за партидите, като остана достатъчно време за контрол на качеството, консултации с ЕЦБ и подходяща подготовка на решенията на сесиите на ЕСП. Към 31 декември бяха приети 54 плана и 33 резюмета бяха съобщени на банките в съответствие с графика. Процесът за останалите планове с изключение на два се очакваше да завърши по график през 2022 г.

Успоредно с изготвянето на плановете за реструктуриране, ВЕП оценяват и плановете за възстановяване на банките, предоставени от ЕЦБ в съответствие с член 10, параграф 2 от РЕМП, за да определят дали евентуално има действия в плановете за възстановяване, които може да засегнат възможността за реструктуриране на институциите. Тази оценка, която допълва оценката на ЕЦБ за плановете за реструктуриране, подпомага координираните действия на надзорните органи и органите за реструктуриране и затова е от ключово значение за гарантиране на финансова стабилност. През 2021 г. ЕСП актуализира насоките си за плановете за възстановяване за ВЕП и започна оценяването на плановете за възстановяване през четвъртото тримесечие, като тази работа ще продължи през 2022 г.

²⁰ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>

Таблица 4: Изпълнение на цикъла на планиране на реструктурирането за 2021 г.

Партида	Очаквани планове ²¹	Проекти на планове, представени за консултация на ЕЦБ	Планове за реструктуриране, приети преди 31 декември 2021 г.	Планове за реструктуриране, които се движат по график за одобряване през 2022 г.
Партида 1	20	20 100 %	19 95 %	1 5 %
Партида 2	39	39 100 %	32 82 %	7 8 %
Партида 3	45	45 100 %	3 7 % ²²	40 93 % ²³
Общо	104	104 100 %	54 50 %	48²⁴ 50 %

Подготовка на цикъла на планиране на реструктурирането за 2022 г. (април 2022 г. — март 2023 г.)

Подготовката за предстоящия цикъл започна през втората половина на 2021 г. с изпращането от страна на ЕСП на писмата с приоритетите за 2022 г. на всички банки в обхвата на правомощията на ЕСП през септември и октомври 2021 г. Трите общи приоритета, определени в съответствие с въвеждането на ОзБ, са:

- ▶ ликвидност и финансиране в режим на реструктуриране, по-специално във връзка със способностите на банките да идентифицират и мобилизират активи, които могат да бъдат използвани като обезпечения по време на реструктурирането и след него;
- ▶ делимост и планове за оздравяване, включително изготвянето на доклади за анализ на оздравяването на дейността и делимостта;
- ▶ информационни системи и способности на УИС за данни за споделяне на загубите и данни от оценяване, които се очаква да бъдат завършени до края на

2022 г. след симулация, проведена през годината.

Освен тези общи приоритети в писмата с приоритетите за 2022 г. бяха включени и специфични за всяка институция цели в съответствие с ОзБ. В допълнение в писмата официално се посочват области, в които е необходим допълнителен напредък, за да се гарантира, че до края на 2023 г. банките ще бъдат напълно в състояние да бъдат реструктурирани. ЕСП съобщи, че ако е необходимо, ще бъде осъществявано по-строго наблюдение на напредъка в тези области (включително тримесечна актуализация посредством обичайните канали за комуникация) с цел да се гарантира, че няма съществени проблеми, които може да възпрепятстват осъществимостта на стратегията за реструктуриране на която и да е институция (вж. раздел 1.3.3).

През септември ЕСП публикува общия преглед на изискванията за докладване във връзка с реструктурирането за 2022 г. Успоредно с това той продължи да работи по свързаните с политиката и оперативните резултати за предстоящия цикъл, както и по изготвянето на новите обучителни поредици

²¹ Към 31 декември 2021 г. Към датата на завършване на настоящия отчет още два плана за реструктуриране, които първоначално бяха включени в партида 3, вече не се очакваха за ЦПП за 2021 г. поради сливане и кризисен случай. Въпреки това планове бяха изготвени и изпратени за консултация на ЕЦБ.

²² Изчислени спрямо новия общ брой очаквани планове за партида 3, 42 плана.

²³ Пак там.

²⁴ Нов общ брой очаквани планове през 2022 г.

относно политиките и дейностите по реструктуриране, като е предвидена комбинация от записани и интерактивни обучителни сесии онлайн.

С цел непрекъснато усъвършенстване на процеса на ЦПП, ЕСП разработи инструменти на ИКТ, за да улесни събирането на данни, проверките на качеството и цялостно да подобри ефективността на вътрешните и външните стъпки на процеса, като някои инструменти вече бяха налични за ЦПП за 2021 г. (вж. раздел 2.3.2).

1.3.2. МИНИМАЛНО ИЗИСКВАНЕ ЗА СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПРИЕМЛИВИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

ЕСП следи спазването от страна на банките на техните настоящи външни и вътрешни цели за МИПЗ съгласно ДВПБ 2²⁵, които са обвързващи от 1 януари 2022 г., както и спазването от страна на

глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) и от страна на съществените дъщерни предприятия в Съюза на Г-СЗИ извън ЕС на изискванията за общия капацитет за поемане на загуби (ОКПЗ) и за вътрешния ОКПЗ. ЕСП публикува обобщените тримесечни резултати относно динамиката на МИПЗ в табло за МИПЗ, което е на разположение на външния уебсайт на ЕСП. През отчетната година ЕСП публикува четири тримесечни актуализации на таблото за МИПЗ, които обхванаха третото²⁶ и четвъртото²⁷ тримесечие на 2020 г. и първото²⁸ и второто²⁹ тримесечие на 2021 г.

Външната окончателна цел за МИПЗ за 2024 г., включително комбинираното изискване за буфер (КИБ), беше със стойност средно 26,06 % обща рискова експозиция (ОРЕ) и 17,61 % ОРЕ за компонента на подчиненост, включващ КИБ.

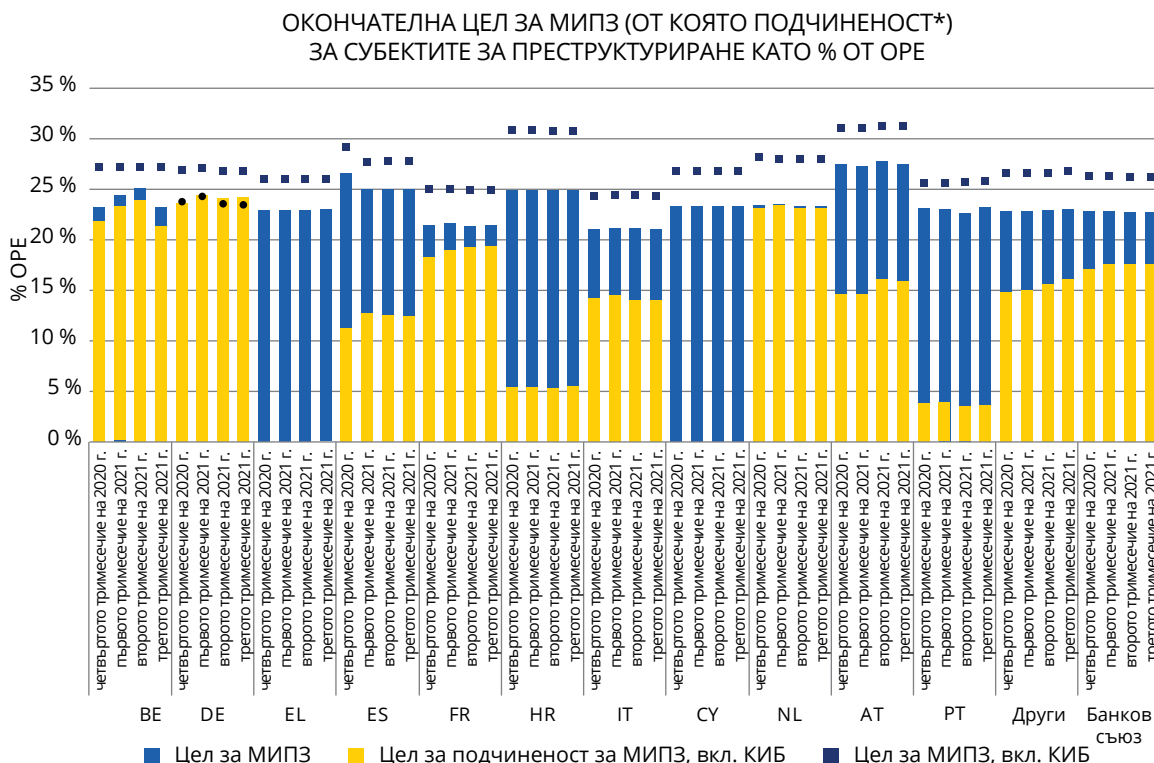
²⁵ Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (текст от значение за ЕИП). Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=celex%3A32014L0059>

²⁶ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf

²⁷ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf

²⁸ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf

²⁹ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf

Фигура 3: Окончателни цели за МИПЗ за субектите за реструктуриране³⁰

* Специфичното равнище на целите за подчиненост варира в различните държави и се влияе от разнообразни фактори, които обхващат, наред с другото: i) плътността на рисковете, ii) дела на банките от стълб 1 и iii) риск и корекции във връзка с принципа за СТК. Вследствие на това някои банки, като например тези в CY и GR, не подлежат на изисквания за подчиненост.

• Целта за МИПЗ е по-ниска от целта за подчиненост за МИПЗ, вкл. КИБ (например за DE)

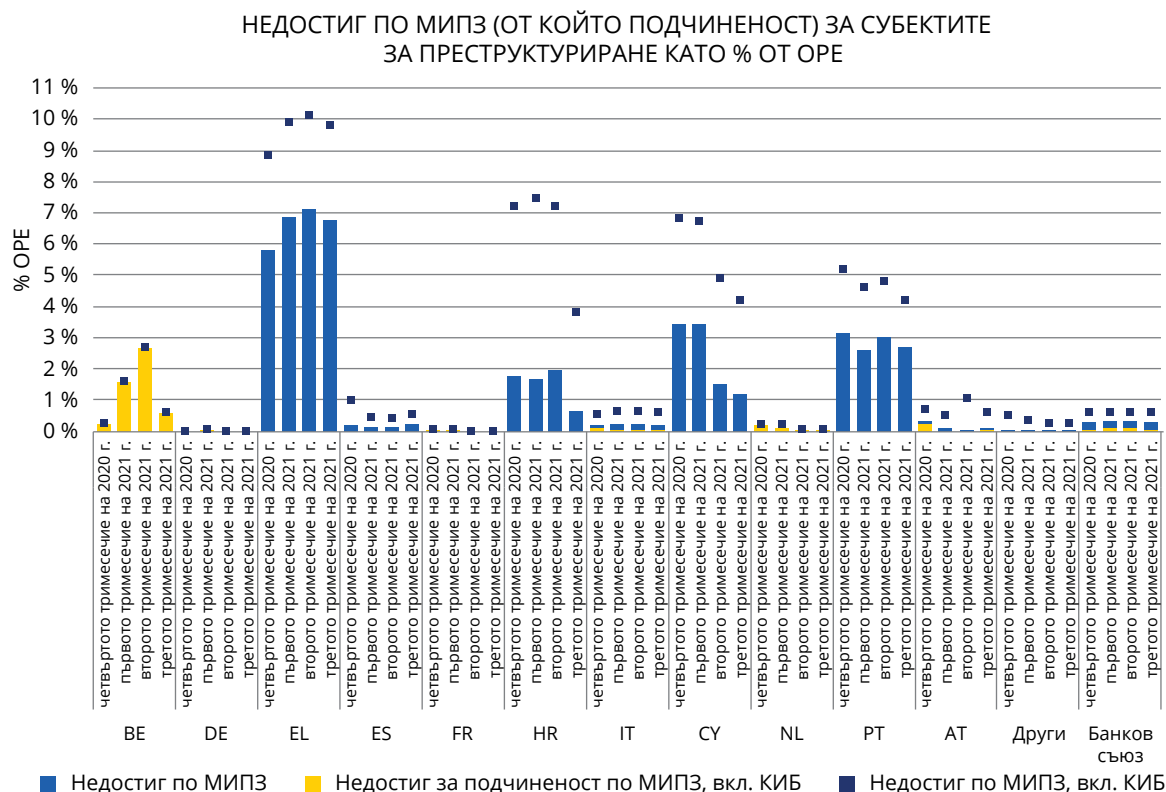
Други: BG, EE, FI, IE, LV, LT, LU, MT, SI, SK

Източник: Табло на ЕСП за МИПЗ за трето тримесечие на 2021 г.

Съответният недостиг спрямо МИПЗ достигна 0,48 % от OPE (или 34,6 млрд. евро). Ако се съсредоточим върху междинната цел за 2022 г., очакването беше, че почти всички банки ще спазват обвързващата междинна цел. През третото тримесечие на 2021 г.

банките в обхвата на правомощията на ЕСП емитираха признати за МИПЗ инструменти на стойност 42,9 млрд. евро и емитентите избраха основно първостепенните облигации (35,1 % от цялата емисия).

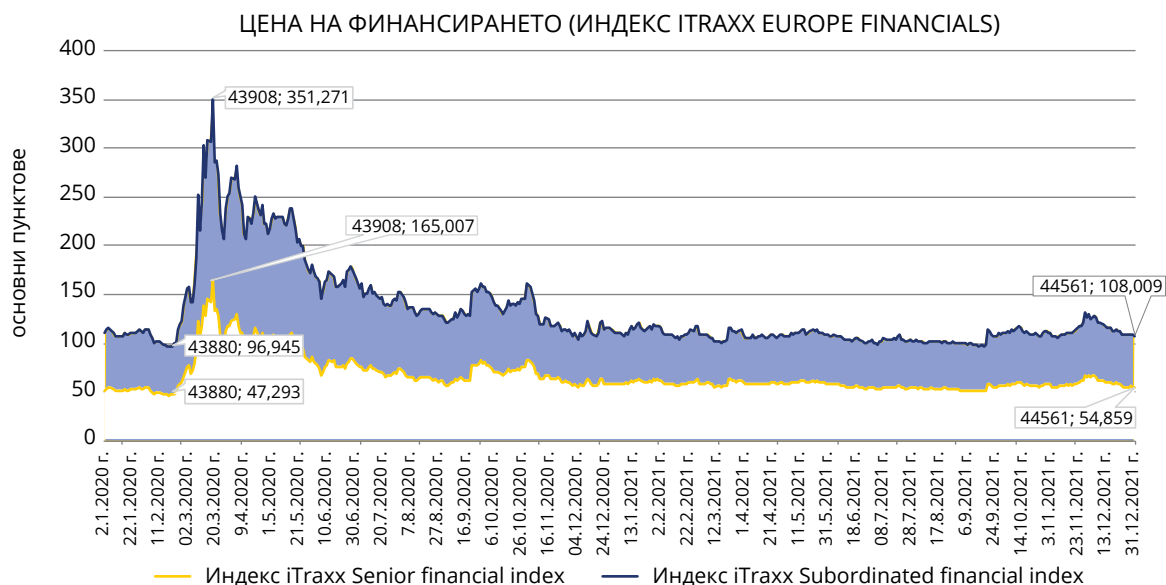
³⁰ Специфичното равнище на целите за подчиненост варира в различните държави и се влияе от разнообразни фактори, които обхващат, наред с другото: i) плътността на рисковете, ii) дела на банките от стълб 1 и iii) риск и корекции във връзка с принципа за справедливо третиране на кредиторите. Вследствие на това някои банки, като например тези в CY и GR, не подлежат на изисквания за подчиненост.

Фигура 4: Недостиг по МИПЗ спрямо окончателните цели за субектите за реструктуриране

Източник: Табло на ЕСП за МИПЗ за трето тримесечие на 2021 г.

Разходите, свързани с финансирането, се влошиха в малка степен, като през първата половина на 2021 г. останаха малко над равнищата си преди пандемията (индексите за подчинен и първостепенен дълг бяха съответно 1,1 и 1,2

пъти по-високи спрямо равнищата си преди пандемията от Covid-19), а спредовете между първостепенните и подчинените инструменти бяха тесни въпреки нестабилността, която се наблюдава на пазарите на финансиране.

Фигура 5: Цена на финансирането (индекс iTraxx Europe financials)

Източник: Bloomberg Finance L.P.

През годината ЕСП издаде различни политики и документи с насоки, включително актуализацията на политиката за МИПЗ за ЦПП за 2021 г. (вж. повече подробности в раздел 1.4.1). Освен това ЕСП публикува актуализация на временната си политика спрямо предварителните разрешения за приемливи задължения в съответствие с проекта на регулаторни технически стандарти (РТС), които се очаква да бъдат приети през 2022 г. В проекта на РТС са включени някои съществени промени относно условията за разрешение в сравнение с временната политика на ЕСП, по-специално по отношение на разрешения пакет за откупуване (предварително определената сума) и необходимостта той да бъде приспаднал предварително от ресурсите на банките за МИПЗ. Тази актуализация има за цел да се изясни режимът на разрешения, приложим от 1 януари 2022 г., което ще даде възможност на сектора да се запознае с процедурата, ще бъде ограничена необходимостта някои банки да подават множество заявления и ще се улесни безпроблемният преход към новата уредба.

През годината ЕСП въведе също така промени в процесите и честотата за докладването във връзка с МИПЗ от страна на банките с цел да се подобри качеството на наличните данни и да се отговори на основания на последователност подход към докладването на реструктурирането, при който ЕСП ще централизира докладите от НОП от

банковия съюз, преди да докладва на ЕБО.

През март ЕСП публикува съобщение относно подхода си към задълженията, регламентирани от правото на Обединеното кралство без договорна клауза за признаване на споделянето на загуби, като приемливи за МИПЗ³¹. Подходът следва да осигури безпроблемен преход, като се избегнат всякакви непропорционални последици за банките и същевременно се изпълнява цялостната цел за постигане на възможност за реструктуриране на банките. Обемът на засегнатите инструменти се очаква да намалява постепенно с времето до достигане на техния падеж. ЕСП ще продължи да наблюдава възможността за реструктуриране на банките, чиито задължения включват такива инструменти, и може да преразгледа подхода, отразен в съобщението, ако променящите се обстоятелства засягат възможността за реструктуриране на тези банки.

Освен това ЕСП публикува насоки за уведомленията от страна на банките във връзка с член 55, параграф 2 от ДВПБ, с които банките определят, че от правна или друга гледна точка е невъзможно да включат клаузи за признаване на споделянето на загуби в задължения, емитирани съгласно правото на трета държава, съгласно изискването по член 55, параграф 1 от ДВПБ. ЕСП публикува насоките първо през юни 2021 г., за да даде предизвестие на банките,

³¹ ЕСП ще счита регламентирани от правото на Обединеното кралство задължения без договорна клауза за признаване на споделянето на загуби за приемливи за МИПЗ, ако: i) изпълняват по друг начин приложимите критерии за МИПЗ; и ii) са емитирани на или преди 15 ноември 2018 г., когато ЕСП публикува своите очаквания за банките по отношение на възможността за реструктуриране в контекста на Брексит и отбеляза потенциалните последици от Брексит за съществуващия фонд на банките от регламентирани от правото на Обединеното кралство инструменти за МИПЗ. Това освобождаване се прилага до 28 юни 2025 г., за да се гарантира привеждане в съответствие с пруденциалното заварено положение във връзка с изискването за въвеждане на договорни клаузи за признаване в инструменти на собствения капитал, предвидено в член 494б от РКИ. Всяко задължение, регламентирано от правото на Обединеното кралство, емитирано или съществено изменено след 15 ноември 2018 г., трябва да включва договорна клауза за признаване на споделянето на загуби, за да може да бъде приемливо за МИПЗ.

след което ги актуализира през октомври след влизането в сила на всички относими законодателни текстове³². В политиката се предвижда изрично, че щом банките гарантират надлежно, че констатациите им отговарят на съответните условия, те трябва да уведомят компетентния орган за реструктуриране. След това компетентният орган за реструктуриране разполага по принцип с три месеца³³, за да оцени уведомлението и да се произнесе с окончателно становище относно констатацията на банката. На основание на член 55, параграф 7 от ДВПБ и с цел да се спомогне за опростяване на уведомяването за определени групи задължения, ЕСП определи четири предварителни категории задължения³⁴, за които са рационализирани уведомяването и оценката за невъзможност. От влизането в сила на правната уредба през октомври 2021 г. банките уведомяват редовно за такива случаи под насоките и със съдействието на съответните си компетентни органи. Задълженията, които не съдържат клаузи за признаване на споделянето на загуби (поради невъзможност или поради други причини), няма да се зачитат за МИПЗ, въпреки че продължават да са задължения, които споделят загуби и се наблюдават отблизо по линия на по-общите изисквания за възможност за реструктуриране.

1.3.3. ОЦЕНКИ НА ВЪЗМОЖНОСТТА ЗА РЕСТРУКТУРИРАНЕ

ЕСП одобри политиката си за оценка на възможността за

реструктуриране през второто тримесечие на 2021 г. и след това я приложи спрямо всички банки, попадащи в правомощията на ЕСП, за които стратегията се изразява в реструктуриране в ЦПП за 2021 г.

В съответствие с тази политика ВЕП оценяват напредъка на банките по условията за възможност за реструктуриране и относителното въздействие на тези условия върху осъществимостта на стратегията за реструктуриране на банките, като използват хоризонталните критерии в топлинната карта на ЕСП³⁵.

Въз основа на оценките за напредъка и за въздействието ВЕП оценяват след това съществуването и съществеността на потенциални пречки и при необходимост обмислят подходящи коригиращи действия. В изпратените през четвъртото тримесечие на 2021 г. писма с приоритетите за 2022 г. се посочва в частта със специфичните за всяка институция цели при кои условия за възможност за реструктуриране ЕСП очаква да види доказателства за коригиращи действия, така че пречката да бъде намалена или отстранена по подходящ начин в рамките на кратък срок. От банките се очаква да включват такива коригиращи действия в годишните или многогодишните си работни програми, така че да могат да бъдат наблюдавани отблизо от ВЕП на ЕСП по време на следващия цикъл.

³² Регулаторните технически стандарти и техническите стандарти за изпълнение на Европейския банков орган бяха приети посредством Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/1751 на Комисията от 1 октомври 2021 г. Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751>

³³ Първоначалният тримесечен срок може да се удължи на шест месеца при сложни случаи.

³⁴ Повече подробности в тези четири категории могат да се намерят в публикуваните насоки: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>

³⁵ Вж. допълнителни подробности тук: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>

В случай че бъдат установени съществени пречки, ЕСП може да задейства процедурата при съществени пречки с оглед на това доколко сериозно те засягат цялостната осъществимост на стратегията за реструктуриране, мерките³⁶, които са на разположение на ЕСП за тяхното преодоляване, както и обстоятелствата, при които всяка мярка може да бъде приложена в съответствие с насоките на ЕБО³⁷.

От друга страна, когато коригиращите действия бъдат показани по подходящ начин, банките бележат напредък към възможността за

реструктуриране. Този задоволителен напредък към възможността за реструктуриране в определени области е критерий, който може да бъде взет под внимание при калибрирането на МИПЗ и задава добра практика за сравнителен анализ, което се отразява на класификацията в топлинната карта на ЕСП. Изготвянето на топлинната карта на ЕСП за 2021 г. ще се използва за съобщаване и за започване на оповестяването на напредъка на банките към възможност за реструктуриране с оглед на периода за въвеждане на ОзБ и политиката за МИПЗ.

Топлинната карта на ЕСП е инструмент за наблюдение, сравнителен анализ и комуникация във връзка с напредъка на банките към пълна възможност за реструктуриране и представлява ключов елемент в рамката на ЕСП за реструктуриране.

Топлинната карта класифицира възможността за реструктуриране на банките, като използва **хармонизирани хоризонтални критерии** за категоризиране на напредъка на всяка банка към възможност за реструктуриране въз основа Очакванията за банките (ОзБ) и политиката за МИПЗ; както и **принцип на пропорционалност**, който взема под внимание характеристиките на бизнес модела на банките и техните специфични стратегии за реструктуриране.

От една страна, топлинната карта отразява **индивидуалната оценка на възможността за реструктуриране** на банките в обхвата на правомощията на ЕСП, а от друга, тя дава възможност за **сравнителен анализ** между банки, групи от сходни субекти и стратегии за реструктуриране в целия банков съюз, както и за сравнение с рамките за реструктуриране извън ЕС.

Методическата работа завърши през 2021 г. и се очаква топлинната карта да бъде публикувана през 2022 г.

1.3.4. РАЗГЛЕЖДАНЯ В ДЪЛБОЧИНА И ПРОВЕРКИ НА МЯСТО

През 2021 г. ЕСП завърши ръководство относно разглежданията в дълбочина по следните теми: МИПЗ, непрекъснатост на дейността в режим на реструктуриране, отчитане на данните за задълженията и отчитане на ЕФП,

като предостави съответното обучение на персонала на ЕСП и на НОП.

През четвъртото тримесечие ВЕП проведе 13 разглеждания в дълбочина, като проучиха десет банки в обхвата на правомощията на ЕСП. Въпреки свързаните с Covid-19 ограничения екипите успяха да

³⁶ Член 10, параграф 11 от РЕМП.

³⁷ EBA/GL/2014/11, целият документ е достъпен на следния адрес: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/933988/d3fa2201-e21f-4f3a-8a67-6e7278fee473/EBA-GL-2014-11%20on%20Guidelines%20on%20Impediments%20to%20Resolvability%29.pdf?retry=1>

посетят лично седем от избраните банки.

Преди началото на разглежданията в дълбочина бяха изпратени уведомителни писма до банките с покана да се включат в начинанието. След потвърждение от банките ВЕП ги помолиха да качат документите си в ИКТ платформата (същата, която се използва понастоящем за кризисни случаи и за събиране на данни за ЕФП) в срок от четири до шест седмици. След това ВЕП анализираха информацията и насрочиха срещи за преглед на документацията на банките по време на етапа на посещение на място. Този етап приключи със заключителна среща, на която ВЕП накратко посочиха основните резултати пред ръководството на банките. Екипите завършиха разглежданията в дълбочина с поверителен доклад, представен на НОП и на ЕСП. На последно място, ЕСП изпрати последващи писма на банките, в които се обобщават

основните констатации и се отправя покана към банките да се свържат със съответните си ВЕП, за да обсъдят тези констатации.

Основен фактор за успеха на това начинание беше сътрудничеството между НОП и персонала на ЕСП и доброто сътрудничество с банките, обект на разглежданията в дълбочина. Резултатите от него бяха ценни по отношение на по-нататъшното разработване на насоки за банките и допълнителни усъвършенствания на ИКТ инструментите, като благодарение на него стана ясно от каква подкрепа се нуждаят НОП. Въз основа на положителния опит от 2021 г. ЕСП ще разшири разглежданията в дълбочина през 2022 г. и ще продължи да прецизира насоките на ЕСП относно разглежданията в дълбочина с оглед прилагане на ОзБ. ЕСП следва да е готов да извърши пълните си проверки на място до средата на 2023 г.

Разглеждания в дълбочина спрямо проверки на място

- **Проверките на място** представляват задълбочени проучвания за оценяване дали банките отговарят на условията на ОзБ, които ще гарантират тяхната възможност за реструктуриране, в случай че станат проблемни.

→ На основание на член 36 от РЕМП

- **Разглежданията в дълбочина** представляват разширение на дейността на ВЕП по планиране на реструктурирането, като обичайно се провеждат на място в банките. В по-общ план разглежданията в дълбочина се считат за начин за получаване на допълнителна информация за целите на планирането на реструктурирането.

→ На основание на член 11 от ДВПБ и член 34 от РЕМП

1.3.5. НАДЗОРНА ФУНКЦИЯ ВЪРХУ ПО-МАЛКО ЗНАЧИМИТЕ ИНСТИТУЦИИ

Съгласно изискванията на РЕМП ЕСП упражнява надзорна роля спрямо ПЗИ, които са под пряката компетентност на НОП, като тази

роля включва и оценяване на проектите за мерки за реструктуриране на ПЗИ³⁸ преди официалното им приемане от НОП. Целта на тази надзорна функция е да се гарантира съгласуваност в планирането на реструктурирането между

³⁸ Мерките за реструктуриране включват, наред с другото, планове за реструктуриране, решения за МИПЗ, допустимост за прилагане на облекчено задължение, както и решение относно ООИ по отношение на ПЗИ, която е проблемна или има вероятност да стане проблемна.

значимите институции и ПЗИ в една и съща държава членка, както и сред ПЗИ в целия банков съюз, като се вземат под внимание пропорционалността и националните особености. ЦПП за ПЗИ следва същия цикъл от април до март като ЦПП за значимите институции.

Съгласно предоставената от НОП информация, 2085 ПЗИ са имали нужда от планиране на реструктурирането през ЦПП за 2021 г. След

ЦПП 1932 ПЗИ са били обхванати от планове за реструктуриране. От общия брой 1932 ЕСП е оценил 675 плана на ПЗИ през ЦПП за 2021 г. (било то актуализации на изготвени преди това планове или първи версии на плановете), а 1257 плана на ПЗИ в режим на облекчени задължения, които са били изготвени в предходни ЦПП, останали в сила и през ЦПП за 2021 г. Подробности са представени в таблицата по-долу.

Таблица 5: Подробен преглед на планирането на реструктурирането на ПЗИ в цикъла на планиране на реструктурирането за 2021 г.

Държава членка	Брой ПЗИ, за които се изискват планове за реструктуриране, към 31 декември 2021 г.	Планове, изготвени в ЦПП за 2021 г.	Планове в режим на облекчени задължения, приети в предишни ЦПП и останали в сила за ЦПП за 2021 г.	Общ брой ПЗИ, обхванати от планове за реструктуриране в ЦПП за 2021 г.
	A	B	C	D=B+C
Белгия	14	2	11	13
България	13	13	0	13
Германия	1 255	43	1 083	1 126
Естония	6	6	0	6
Ирландия	9	5	4	9
Гърция	11	5	5	10
Испания	52	33	19	52
Франция	73	37	33	70
Хърватия	14	4	10	14
Италия	119	47	65	112
Кипър	5	5	0	5
Латвия	9	9	0	9
Литва	10	3	2	5
Люксембург	49	40	8	48
Малта	14	12	2	14
Нидерландия	22	14	2	16
Австрия	368	368	0	368
Португалия	23	18	5	23
Словения	5	1	4	5
Словакия	5	4	1	5
Финландия	9	6	3	9
ОБЩО	2 085	675	1 257	1 932

По-малко значими институции

ПЗИ са около 2200 на брой и представляват голямото мнозинство от банките в банковия съюз що се отнася до числеността. Съвкупните общи активи на ПЗИ възлизат на над 4,4 трилиона евро (около 14 % от целия банков сектор) в целия банков съюз или почти една трета от съвкупния брутен вътрешен продукт на 21-та държави членки.

Обхващането на ПЗИ в планове за реструктуриране постигна значителен напредък през последните четири години и към ЦПП за 2021 г. стойността е 92,7 % от общия брой ПЗИ, като е отбелязан стабилен напредък през годините. Ограничен брой планове за реструктуриране не можаха да бъдат изготвени през настоящия цикъл поради различни причини: влизане в сила на нови регулаторни уредби; сливания и придобивания, засягащи

корпоративната структура на ПЗИ; или наскоро учредени ПЗИ, за които все още не са били налични необходимите данни за осъществяване на надзор или реструктуриране спрямо тях. От всички планове през ЦПП за 2021 г. около 3 % (64 плана) включват реструктурирането като предпочитана стратегия, а в останалите се предвижда ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност.

Фигура 6: Напредък при обхващането на ПЗИ от планове за реструктуриране



Сътрудничеството с НОП продължава да бъде от съществено значение за успеха на надзора върху ПЗИ. През отчетната година ЕСП и НОП поддържаха редовни двустранни и многостранни контакти. През четвъртото тримесечие ЕСП проведе структурирани средносрочни двустранни срещи с всички 21 НОП, за да бъдат обсъдени практическите аспекти на текущото планиране на реструктурирането, както и да бъдат предоставени отзиви и съвети преди

официалното нотифициране на проектите на планове за реструктуриране на ПЗИ пред ЕСП. Тези двустранни срещи послужиха също така за обсъждане на широка гама от въпроси, свързани със сектора на ПЗИ и планирането на реструктурирането на ПЗИ. През годината се състояха и допълнителни двустранни срещи с цел обсъждане на конкретни въпроси. Освен това през годината ЕСП и целият персонал на НОП се срещаша редовно в рамките на работната група за

ПЗИ³⁹, Комитета за реструктуриране и срещите на високо равнище между ЕСП и НОП с цел обсъждане на цялостния напредък, хоризонтални въпроси и прилагането на политиките на ЕСП, както и с цел обмен на най-добри практики между НОП.

През 2021 г. функцията на ЕСП за надзор на ПЗИ се подобри значително по отношение на способностите, свързани с данните и тяхното управление, като по този начин успя да предостави допълнителна аналитична информация

относно сектора на ПЗИ и стабилни доказателства, необходими за процеса на вземане на решения. Това усъвършенствано управление на данните оказва особено положително въздействие върху системата за управление на кризи при ПЗИ, чиято цел е да открива на ранен етап ПЗИ, които изпитват финансови затруднения. ЕСП извършваше редовно наблюдение на ПЗИ в тясно сътрудничество с НОП и то беше допълвано с редовна комуникация с ЕЦБ и ЕНМ.

³⁹ Групата се състои от представители на всички НОП, Комисията, ЕЦБ и ЕБО.

1.4. Насърчаване на силна рамка за реструктуриране

През 2021 г. ЕСП се стремеше да насърчава надеждна рамка за реструктуриране в банковия съюз посредством разработване на съответните политики за реструктуриране, допринасяне за политическия дебат с цел модернизиране на рамката за реструктуриране за банките в обхвата на ЕСП и ПМЗ, както и приемане и публикуване на насоки с цел привеждане в действие на законодателството. Тъй като е водещ орган за реструктуриране за финансовия сектор в банковия съюз, ЕСП си сътрудничи тясно, наред с другото, с ЕЦБ, ЕБО и ЕССР. ЕСП си сътрудничи също така с международни партньори и трети държави, за да гарантира, че стандартите за реструктуриране също подкрепят мандата му.

1.4.1. РАЗРАБОТВАНЕ И РАЗПРОСТРАНЕНИЕ НА ПОЛИТИКИ НА ЕСП

Разработване на политики в областта на реструктурирането

През 2021 г. ЕСП актуализира и публикува всички **политики, свързани с приоритетите за ЦПП** за 2021 г. и постигна напредък по някои политики от значение за ЦПП за 2022 г.

Ликвидност и финансиране в режим на реструктуриране

▶ През април, навреме за прилагането на ЦПП за 2021 г., ЕСП публикува нови насоки относно ликвидността и финансирането в режим на реструктуриране, съсредоточени върху прогнозирането на потребностите от

ликвидност и целящи да спомогнат за подготовка на банките за реструктуриране, като беше взет под внимание потенциалният стрес, свързан с ликвидността, който дадена банка може да понесе преди, по време на и след реструктуриране. ЕСП продължи да работи по допълнителни елементи на насоки относно способността на банките да измерват, отчетат и прогнозират ликвидната си позиция по време на реструктуриране, както и способността им да идентифицират и мобилизират активи, които биха могли да се използват за придобиване на ликвидност в режим на реструктуриране. ЕСП очаква да публикува тези допълнителни насоки през 2022 г., успоредно с постепенното въвеждане на ОзБ, тъй като от банките се очаква до края на 2023 г. да са напълно в съответствие в областта на ликвидността и финансирането в режим на реструктуриране.

Минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения

▶ Отново през април ЕСП актуализира политиката за МИПЗ за ЦПП за 2021 г., като въведе нови елементи и прецизирания въз основа на промените, изискуеми по силата на пакета за банковата система. Освен това ЕСП публикува актуализация на временната си политика спрямо предварителните разрешения за приемливи задължения, като я приведе в съответствие с проекта на РТС, които

се очаква да бъдат приети през 2022 г. (за повече подробности вж. раздел 1.3.2).

Оценка на обществения интерес

- ▶ През май ЕСП публикува преработен подход към политиката за ООИ в планирането на реструктурирането, чието предназначение беше да бъдат допълнени настоящите политики за начина на извършване на ООИ и оценяване на надеждността и осъществимостта на предпочитаната стратегия за реструктуриране по време на планирането на реструктурирането. Това допълнение към политиката подобри подхода към ООИ, като беше взет под внимание фактът, че превръщането на дадена банка в проблемна, може да възникне през период на по-обширна финансова нестабилност или събитие, което засяга цялата система, като в този случай изборът на най-добра стратегия за реструктуриране е от още по-голямо значение за защита на европейските данъкоплатци и финансовата стабилност.
- ▶ Усъвършенстваната политика беше придружена от всеобхватен инструментариум, в който са включени подсилени табла, като се насърчава хармонизиран аналитичен подход към ООИ чрез използване на всички данни на разположение на ЕСП. Освен това на персонала на ЕСП и НОП бяха предоставени допълнителен контрол на качеството на данните и специализирани обучителни сесии относно включването на събития, обхващащи цялата система, в ООИ и относно аналитичния инструментариум за ООИ. През ЦПП за 2020 г. вече бяха използвани усъвършенстваните табла за ООИ, като те се превърнаха в редовен инструментариум

в ЦПП за 2021 г. ЕСП ще продължи да усъвършенства инструментариума през 2022 г.

- ▶ Като част от подготовката за ЦПП за 2022 г. ЕСП работи по въвеждането на още едно подобрене в политиката за ООИ във връзка със СГД. Целта на това подобрене е да се осигури допълнителна яснота, съгласуваност и оперативна и аналитична подкрепа за ООИ, като СГД се вземат под внимание при оценяването на въздействието на проблемна банка върху финансова стабилност и защитата на вложителите. Очаква се работата да завърши през 2022 г.
- ▶ Освен това като част от подготовката за ЦПП за 2023 г. ЕСП предприе първоначални стъпки за укрепване на ООИ на критичните функции на регионално равнище и критичността на депозитните и платежните функции за непарични финансови институции. Основната цел беше да се подобри анализът на някои конкретни елементи, необходими за оценяване на критичността, както е предвидено в Делегиран регламент (ЕС) 2016/778 на Комисията⁴⁰, по-специално когато става въпрос за оценяване на въздействието и заменяемостта на функции на дадена институция, която е проблемна или има вероятност да стане проблемна. ЕСП очаква да завърши тези подобрения през 2022 г.

Делимост

- ▶ Също като част от подготовката за ЦПП за 2022 г. ЕСП публикува през октомври „Оперативни насоки относно делимостта за инструменти за частично прехвърляне“, с които на банките бяха предоставени повече подробности относно

⁴⁰ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778&from=EN>

начина за предоставяне на съответната информация и анализа посредством отчета за анализ на делимостта и оперативния протокол относно прехвърлянията. И двата документа ще бъдат част от плановете за реструктуриране за банките със стратегии за реструктуриране чрез прехвърляне в съответствие с ОзБ. ЕСП предостави обучение на ВЕП и външни партньори относно подробностите на политиката и насоките, вътрешни и външни проекти и наличен опит в областта на анализа на делимостта.

Управленски информационни системи за оценка

- ▶ През декември 2020 г. ЕСП публикува окончателния стандартизиран набор от данни, за да гарантира, че са налице минимално необходимите данни в подкрепа на една стабилна оценка за банково реструктуриране⁴¹. През 2021 г. вътрешната техническа мрежа за УИС за оценка предостави подкрепа на ВЕП при прилагането на тези указания.

Освен това ЕСП работи и произведе **политики и насоки в други съществени области от рамката за реструктуриране:**

- ▶ През март 2021 г. ЕСП публикува документ, в който се описват елементите, които банките следва да вземат под внимание при привеждането в действие на споделянето на загуби по отношение на международни дългови ценни книжа на приносител, емитирани

и съхранявани в международни централни депозитари на ценни книжа (МЦДЦК), Euroclear Bank (EB) и Clearstream Banking Luxembourg (CBL). От банките се очакваше да отразят съдържанието на този документ в своите оперативни протоколи за споделяне на загуби, считано от 2021 г.

- ▶ През ноември 2021 г. ЕСП публикува актуализираните оперативни насоки относно непрекъснатостта на работата в режим на реструктуриране, в които на банките бяха предоставени разяснения как да прилагат очакванията на ЕСП във връзка с финансовата устойчивост и кадровото обезпечаване в съответствие с въвеждането на тези теми в рамките на ОзБ.
- ▶ През декември 2021 г. ЕСП публикува насоки относно платежоспособното реструктуриране на деривати и търговски портфейли в режим на реструктуриране в съответствие със своите ОзБ, след като беше извършена работа на равнището на СФС и бяха проведени проучвания, пилотен проект и консултация с глобалните системно значими банки (Г-СЗБ). Те важат за всички банки със значителни търговски портфейли и имат за цел да подобрят надеждността и осъществимостта на техните стратегии за реструктуриране. Прилагането на насоките и съответната вътрешна политика ще започне, считано от ЦПП за 2022 г.

Като част от **приноса към по-обширната рамка за**

⁴¹ По-специално ЕСП публикува три документа:— Окончателния документ на ЕСП с указания за набора от данни за оценка, в който е разработен наборът от данни за оценка от ЕСП и са установени ясни очаквания във връзка с необходимостта от данни.— Заключителната обяснителна бележка, предназначена да предостави насоки на банките относно възможностите на техните УИС да предоставят възможно най-актуална и пълна информация с адекватното качество за извършване на справедлива, разумна и реалистична оценка.— Изявление за постъпилите становища, получени при консултацията, в което са разгледани основните бележки, получени по време на консултацията, и което е публикувано наред с окончателния набор от данни за оценка на ЕСП.

реструктуриране ЕСП стартира отново през 2021 г. работата относно кооперативните банки с оглед насърчаване на повишено равнище на съгласуваност при третирането на кооперативните банки на етапа на планиране на реструктурирането и в случай на криза, както и с оглед разрешаване на техните специфични проблеми. Вътрешната техническа мрежа за кооперативите⁴² обхваща 13 кооперативни банки и банкови групи, попадащи в правомощията на ЕСП,

сред които са и две Г-СЗБ, представляващи общи активи на стойност приблизително 5,69 трилиона евро. Мрежата разработи картография, която предоставя общ преглед на сходствата и различията на кооперативните банкови групи, техните оперативни рамки, основните им характеристики, моделите на управление, инструментите за собственост и вътрешните механизми, установени с цел гарантиране на взаимна подкрепа.

Таблица 6: Напредък спрямо планираните политики на ЕСП за периода 2021—2023 г.

Политики на ЕСП, планирани за периода 2021—2023 г. ⁴³	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Политика на ЕСП за МИПЗ (актуализация)	✓	•	•
МИПЗ: Изпълнение/прилагане/принос към регулаторните технически стандарти на ЕБО относно приемливите задължения, относно разрешаване за намаляване на инструментите за приемливи задължения, Технически стандарти за изпълнение на ЕБО относно отчитането и оповестяването във връзка с МИПЗ/ОКПЗ, относно докладването на решенията във връзка с МИПЗ пред ЕБО, съответните доклади на ЕБО относно МИПЗ.	✓		
МИПЗ: Регулаторни технически стандарти на ЕБО относно определяне на МИПЗ във връзка с изискването по Стълб 2 (P2R) и КИБ за групи, които не подлежат на P2R съгласно ДКИ IV; и относно вътрешни МИПЗ и изпълнение на стратегията за реструктуриране ⁴⁴ .	✓		
МИПЗ: РТС на ЕБО 3.0 относно ТСИ във връзка с отчитането (ДВПБ 2)	✓	•	•
Отчитане: РТС на ЕБО 2.10 и ТСИ във връзка с образците за реструктуриране	✓	•	•
Сценарии за реструктуриране, които да бъдат взети под внимание при планирането на реструктурирането	✓	•	
Политика относно ООИ ⁴⁵	✓	•	
Ликвидност: Оперативни насоки относно оценяването на потребностите от финансиране в режим на реструктуриране ⁴⁶	✓	•	
Ликвидност: Оперативни насоки относно идентифицирането и мобилизирането на обезпечения по време на реструктуриране и след него ⁴⁷	✓	•	
Платежоспособно реструктуриране	✓	•	

⁴² Вътрешните технически мрежи са мултидисциплинарни форуми, сформирани от експерти на ЕСП от различни отдели, които притежават експертни знания и умения по съответните теми.

⁴³ Съгласно планираното в многогодишната програма за периода 2021—2023 г.

⁴⁴ Този елемент на политиката се отнася до работата на ЕСП, извършена през 2020 г. и 2021 г., във връзка с: i) участието в екипа по изготвяне на РТС на ЕБО относно непрякото записване по веригата на собственост, които бяха преобразувани вместо това от Европейската комисия в законодателно предложение, представляващо „временно решение“, и ii) разширяването на обхвата на вМИПЗ в политиката относно МИПЗ за 2021 г. с цел обхващане на междинните субекти в непрякото записване по веригата на собственост.

⁴⁵ ЕСП участва и в свързаната с ООИ работа в ЕБО, включително проучване на добри практики в областта на ООИ.

⁴⁶ Промяна на формулировката на този елемент спрямо многогодишната програма на ЕСП за периода 2021—2023 г. за по-голяма прецизност.

⁴⁷ Промяна на формулировката на този елемент спрямо многогодишната програма на ЕСП за периода 2021—2023 г. за по-голяма прецизност. Този елемент на политиката ще бъде завършен през първото тримесечие на 2022 г.

Политики на ЕСП, планирани за периода 2021—2023 г. ⁴³		2021 г.	2022 г.	2023 г.
Методика за оценка на възможността за реструктуриране, включително анализ на делимостта и оздравяване, специфика на инструментите за реструктуриране и съответната работа на ЕБО в тази област		✓	•	
Споделяне на загуби: използване на допълнителни правомощия (член 64 от ДВПБ) и използване на правомощия за налагане на мораториум		✓		
Споделяне на загуби: РТС на ЕБО относно член 55 и относно договорните клаузи, с които се признават правомощия за спиране във връзка с реструктурирането		✓	•	
ИФП: Образци на СФС за информацията, която банките и органите за реструктуриране трябва да получат от ИФП за целите на планирането и изпълнението на реструктурирането; Документ на СФС относно подходи за насърчаване на протоколи за обмен на информация и комуникация между ИФП, органите за реструктуриране и банките		✓	•	
Легенда		• Планирани	✓ Предоставени по план	✗ Не са предоставени по план

Разпространение на политиките в областта на реструктурирането

През 2021 г. ЕСП се занимаваше активно с разпространението на политиките и с размяна на мнения с разнообразни заинтересовани страни в областта на реструктурирането и организира и участва в различни прояви през цялата година (вж. повече подробности в раздел 2.3.5).

През февруари ЕСП и Европейския институт по банково дело организираха втората конференция по въпросите на реструктурирането на банките. Темите, по които говориха няколко представители на академичните среди, включваха хармонизацията на законите на ЕС за ликвидация на банки, света след Брексит и важността на определянето на международни стандарти, баланса между органи по произход и приемащи органи и трансграничното реструктуриране, необслужваните заеми и панелна дискусия относно поуките от Covid-19 за бъдещи извънредни събития.

През 2021 г. ЕСП запази ангажмента си към важни прояви като диалозите със сектора. Единадесетият диалог се състоя през декември 2020 г., а дванадесетият — през юни 2021 г. И единадесетият, и дванадесетият диалог бяха важни за успешното изпълнение на ЦПП за 2021 г. и за споделяне

на информация и получаване на отзиви от сектора относно най-новите промени в политиките в областта на реструктурирането. Непрекъснатото сътрудничество със сектора е от ключово значение за подобряване на възможността за реструктуриране на банковия сектор в рамките на банковия съюз.

През април и септември председателят на ЕСП участва във виртуалния семинар на високо равнище на Eurofi и в провежданата на всеки две години конференция на организацията, като участва в панелни дискусии относно потенциалните подобрения в съществуващата рамка за реструктуриране, като например завършването на банковия съюз и укрепването на ООИ със сценарии, обхващащи цялата система. Освен това през годината ЕСП участва в различно качество в конференции и уебинари, организирани от Международната асоциация на институциите за гарантиране на депозитите (IADI) и Института за финансова стабилност, и се присъедини към Форума на високо равнище относно финансовите кризи, чийто домакини бяха съвместно университетът Йейл и Банката за международни разплащания (за повече подробности вж. раздел 2.3.5).

Числови данни за диалозите със сектора**11-ти диалог със сектора (14.12.2020 г.)**

Над **100** външни участници

Теми:

Подготовка за **цикъла на планиране на реструктурирането за 2021 г.**

Очаквани актуализации на **политиката за МИПЗ за 2021 г.**

Актуално състояние на **Единния фонд за реструктуриране**, включително информация относно решението на Общия съд във връзка с предварителните вноски

Представянията са на разположение тук.

12-ти диалог със сектора (14.6.2021 г.)

Над **80** външни участници

Теми:

Състояние на **ЦПП за 2021 г. и книжка за ЦПП**

Актуална информация относно **политиката за МИПЗ за 2021 г.**

Актуално състояние на **Единния фонд за реструктуриране**, включително информация относно решението на Общия съд във връзка с предварителните вноски

Представянията са на разположение тук

1.4.2. ОСИГУРЯВАНЕ НА КАЧЕСТВОТО НА ПЛАНИРАНЕТО НА РЕСТРУКТУРИРАНЕТО И СРАВНИТЕЛЕН АНАЛИЗ

Основна стъпка в ежегодното актуализиране на плановете за реструктуриране е вътрешното осигуряване на качеството, чиято цел е да се гарантира качеството и съгласуваността на плановете за реструктуриране, изготвени от различните ВЕП, както и да се гарантира, че плановете, изготвени от ВЕП, са в съответствие с договорените политики. Тъй като върви успоредно с постепенното въвеждане на ОзБ, осигуряването на качеството въвежда нови аспекти в политиките, които следва да бъдат гарантирани във всеки следващ ЦПП. По този начин процесът дава възможност за извеждане на информация относно нуждата от разработване на нови или усъвършенстване на съществуващите политики и насоки за бъдещи ЦПП.

През 2021 г. ЕСП извърши прегледи на качеството на 110⁴⁸ проекта на плановете за реструктуриране за период от 8 месеца в рамките на ЦПП. През 2021 г. влязоха в сила две нови политики на ЕСП, които укрепиха и се отразиха на планирането на реструктурирането и на функцията за осигуряване на качеството. На първо място, методиката за оценка на възможността за реструктуриране изискваше от ВЕП да оценят постигнатия от техните банки напредък относно постепенното въвеждане на ОзБ (вж. раздел 1.3.3). На второ място, събитието, обхващащо цялата система, в политиката относно ООИ изискваше от ВЕП да вземат под внимание събитията, обхващащи цялата система, когато оценяват надеждността и осъществимостта както на ликвидацията чрез обичайно производство по несъстоятелност, така и на предпочитаната стратегия за реструктуриране, в рамките на ООИ. Прилагането на

⁴⁸ Общият брой на оценените плановете може да се различава от броя на приетите от ЕСП плановете за реструктуриране поради факта, че някои субекти възприемат подход за реструктуриране на ниво група, при който има няколко проекта на плановете, които трябва да бъдат оценени за всяка група, но след това те се приемат заедно като едно цяло.

тази политика, съчетано със задължителното прилагане на основните данни табла за ООИ, доведе до промяна на резултата от ООИ за някои банки, при което броят на банките, предмет на обичайно производство по несъстоятелност, намаля. Други жизненоважни аспекти, които също бяха включени в осигуряването на качеството, бяха анализът на критичните функции и определянето на потребностите от ликвидност в режим на реструктуриране.

Процесът по осигуряване на качеството в рамките на ЦПП за 2021 г. беше тясно взаимосвързан с работата по оценките на възможността за реструктуриране с цел също така да се оцени постигнатият от банките напредък по прилагането на ОзБ и да се осигури сравнителен анализ на тези резултати на хоризонтална основа (за повече подробности вж. раздел 1.3.3).

1.4.3. НАБЛЮДЕНИЕ И ПРИНОС КЪМ ПОЛИТИКАТА ЗА ВЪНШНА ДЕЙНОСТ И РЕГУЛАТОРНАТА ДЕЙНОСТ

През 2021 г. ЕСП работи тясно с Парламента, Съвета, Комисията, ЕЦБ и ЕБО, за да допринесе за напредъка по съответните регулаторни и политически теми. Съгласно предвиденото в годишния работен план на ЕСП, той предостави техническите си експертни знания и опит по привеждането в действие на общия механизъм за подкрепа; законодателно предложение относно „мерки за надеждна рамка за реструктуриране и обявяване в несъстоятелност на банките“; подготовката за прилагането на уредбата относно възстановяването и реструктурирането на централни контрагенти (ЦК); и принос към законодателно предложение относно киберсигурността за финансовите дружества.

Освен това през годината ЕСП взаимодейства с европейските

институции и по други регулаторни въпроси, поддържаше редовна координация с ЕНМ, както и с Комисията и Парламента, и редовно участваше при покана в заседанията на различните комитети на Съвета: Еврогрупата, икономическия и финансов комитет и комитетът по финансови услуги. Освен това ЕСП осъществи контакти с цел организиране на срещи със сътрудниците на членове на Европейския парламент, за да им предостави актуална информация по теми, свързани с банковия съюз. ЕСП си сътрудничи тясно и с ЕЦБ, ЕБО и ЕССР.

Общ механизъм за подкрепа

Тъй като през ноември 2020 г. Еврогрупата се съгласи на ранно въвеждане на общия механизъм за подкрепа, по-голямата част от работата на ЕСП в тази област през 2021 г. беше насочена към привеждане в действие на механизма до началото на 2022 г. (за повече технически подробности вж. раздел 1.6.3). ЕСП взе активно участие в Специалната група за координирани действия, която представлява група на техническо експертно равнище към Работната група на Еврогрупата, с цел внасяне на изменения в документацията относно механизма за подкрепа. През годината в заседанията на Специалната група за координирани действия бяха разгледани въпроси относно ликвидността в режим на реструктуриране, прекратяването на двустранните споразумения за заем (СЗ) между ЕСП и държавите членки, системата за ранно предупреждение на Европейския механизъм за стабилност (ЕМС), политиката на ЕСП относно обезпеченията и обсъждания, свързани с използването на гаранции. Държавите членки одобриха пакета за общия механизъм за подкрепа през октомври 2021 г., като подкрепиха въвеждането му в началото на 2022 г.

В отговор на световната финансова криза ЕС предприе решителни действия за създаване на по-безопасен финансов сектор за единния пазар на ЕС, като подобри **Единния наръчник** за всички участници във финансовия сектор, в който се включват по-силни пруденциални изисквания за банките, подобрена защита за вложителите и правила за управление на проблемни банки. Бяха създадени първите два стълба на банковия съюз — единният надзорен механизъм (ЕНМ) и единният механизъм за преструктуриране (ЕМП). Третият стълб на банковия съюз — европейска схема за застраховане на депозитите, все още не е създаден.

В уредбата на ЕС за **управление на банкови кризи** и застраховане на депозитите се предвиждат правилата за справяне, ако дадена банка стане проблемна, като същевременно се защитават вложителите. Тя се състои от три законодателни акта на ЕС, които действат съвместно със съответното национално законодателство: Директивата за възстановяване и преструктуриране на банки (ДВПБ — Директива 2014/59/ЕС), Регламента относно единния механизъм за преструктуриране (РЕМП — Регламент (ЕС) 806/2014) и Директивата относно схемите за гарантиране на депозити (ДСГД — Директива 2014/49/ЕС), както и други нормативни актове, съдържащи допълващи разпоредби.

Законодателно предложение относно преразглеждане на уредбата за управление на банкови кризи и застраховане на депозитите

ЕСП взе участие в консултацията на Комисията относно прегледа на уредбата за управление на банкови кризи и застраховане на депозитите (УБКЗД), чието предназначение беше да се получи информация, необходима за изготвянето на законодателно предложение за преглед на ДВПБ, РЕМП и Директивата относно схемите за гарантиране на депозити (ДСГД)⁴⁹. В представения от ЕСП отговор⁵⁰ се призовава настоятелно за завършване на банковия съюз посредством създаване на третия му стълб, а именно европейска схема за застраховане на депозитите (ЕСЗД), и са определени възможни подобрения с цел по-нататъшно укрепване на уредбата за УБКЗД, по-специално по отношение на средно големите банки⁵¹. Освен това през отчетната година ЕСП участва активно в политическите

и техническите форуми, на които се обсъжда завършването на банковия съюз и изготвянето на постъпателен работен план за тази цел. Даването на принос ще продължи и през 2022 г., когато се очаква да бъде прието законодателното предложение относно преразглеждането на уредбата за УБКЗД.

Уредба за възстановяване и преструктуриране на централни контрагенти

След публикуването на Регламента относно възстановяването и преструктурирането на ЦК през януари 2021 г. разпоредбите относно възстановяването и преструктурирането вече влязоха или ще влязат в сила съответно през февруари и август 2022 г. През 2021 г. ЕСП започна постепенно да се подготвя за поемане на ролята си в този процес през 2022 г. Тогава ЕСП ще стане член на Комитета за преструктуриране на ЦК към Европейския орган за ценни книжа и пазари (ESMA) и член с право на

⁴⁹ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=celex%3A32014L0049>

⁵⁰ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>

⁵¹ Целият документ е достъпен на следния адрес: Подробен план на ЕСП за прегледа на уредбата за управление на банкови кризи и застраховане на депозитите (УБКЗД) <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>

глас в колегиите за реструктуриране на ЦК в качеството на орган за реструктуриране на клиринговите членове с най-големи вноски в гаранционния фонд на съответния ЦК. НОП за ЦК ще отговарят пряко за планирането на реструктурирането на ЦК.

Подготвителните мерки включваха създаването на екип за координиране на свързаните с ЦК въпроси, учредяването на вътрешна експертна мрежа за ЦК, обсъжданията относно необходимите вътрешни процеси за подкрепа на ефективното участие в колегиите за реструктуриране на ЦК и сътрудничество с ESMA във връзка с технически насоки и правила. ЕСП положи също така допълнителни усилия във връзка с преговорите по многостранни споразумения за сътрудничество в качеството си на участник в ГУК на ЦК, които се създават за ЦК със системно значение в повече от една юрисдикция. Така през 2021 г. ЕСП участва в осем групи за управление на кризи на ЦК и продължи да допринася за работата на СФС по въпросите на ЦК (вж. последния подраздел от настоящия раздел).

Регламент относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор

През септември 2020 г. Комисията представи своя пакет за цифровите финансови услуги, в който е включено законодателно предложение относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (Регламент DORA). Обосновката за предложението за регламент DORA е нарастващата употреба на ИКТ от финансовия сектор, което

предполага по-висок риск от кибератаки. През 2021 г. ЕСП проследяваше отблизо напредъка по предложението и допринесе за осигуряване на съгласуваност между Регламента DORA и рамката за реструктуриране по отношение на процесите, както и изискванията за банките, и за гарантиране, че съществени инциденти с ИКТ се вземат под внимание по подходящ начин с оглед осигуряване на готовност за кризи.

Преглед на правилата на ЕС за банковата система и други теми

През октомври 2021 г. Комисията прие преглед на правилата на ЕС за банковата система: Регламента за капиталовите изисквания (РКИ⁵²), Директива за капиталовите изисквания (ДКИ⁵³) и отделно законодателно предложение за изменение на РКИ в областта на реструктурирането⁵⁴. Прегледът има за цел да се укрепи устойчивостта спрямо икономически сътресения, да се допринесе за екологичен преход и да се гарантира добро управление на банките в ЕС, като по този начин се защитава по-добре финансовата стабилност благодарение на засиления надзор. По-специално предложението за изменение на РКИ има за цел да се коригират свързаните с реструктурирането правила: включване на специално третиране на непрякото записване на инструменти, признати за покриване на вътрешния МИПЗ; по-нататъшно привеждане в съответствие на третирането на групите на Г-СЗИ със стратегията за реструктуриране на ниво група спрямо стандарта за ОКПЗ; и изясняване на признаването на инструменти, емитирани в контекста на вътрешния ОКПЗ. През 2021 г. ЕСП проследяваше

⁵² Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>

⁵³ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=celex%3A32013L0036>

⁵⁴ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663>, известно също като „предложението относно непрякото записване по веригата на собственост“.

отблизо напредъка по досието, тъй като то ще промени изчислението и калибрирането на МИПЗ за някои субекти.

Успоредно с това през годината ЕСП проследяваше и регулаторните промени, свързани със свободата на преценка на компетентните органи да изключват временно определени експозиции към централни банки от изчислението на мярката за обща експозиция на дадена институция. Приетата от ЕЦБ мярка с цел улесняване на прилагането на нейната парична политика по време на пандемията от Covid-19 би могла да окаже влияние върху калибрирането на окончателните цели за МИПЗ и върху съответствието на банките с изискванията към 1 януари 2024 г.⁵⁵

През май ЕСП участва в проведената от Комисията консултация относно прегледа на Директивата относно окончателността на сетълмента (ДОС), чрез която се разработват системи, използвани от участниците за прехвърляне на финансови инструменти и плащания.

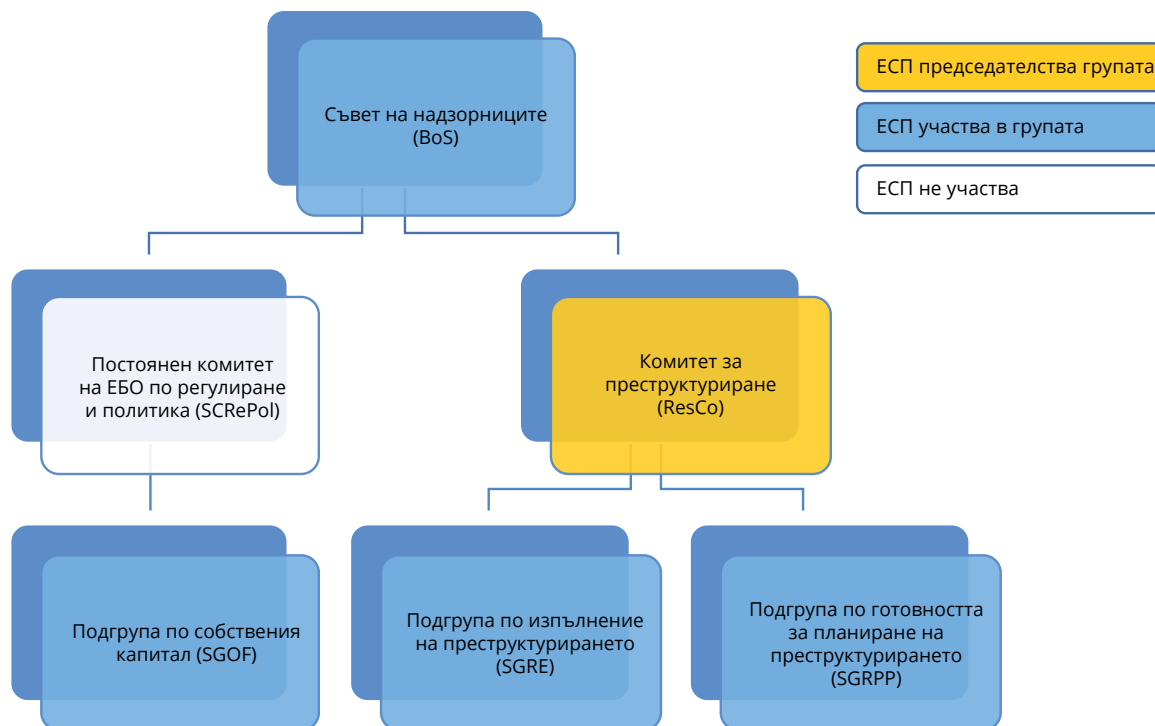
Сътрудничество с други институции и агенции на ЕС

ЕСП предостави значителен принос за работата на ЕБО по свързани с реструктурирането въпроси, като участва в различни комитети на ЕБО. Съветът на надзорниците

е основният орган на ЕБО за вземане на решения, в който ЕСП участва като наблюдател. Освен това представител на ЕСП председателства Комитета за реструктуриране и участва като член в този постоянен комитет, който се занимава с решения, свързани със задачите, възложени на органите за реструктуриране по силата на ДВПБ. На техническо равнище ЕСП е също така активен член на две подгрупи на ЕБО, които обхващат областта на изпълнението на реструктурирането (подгрупа по изпълнение на реструктурирането) и планирането на реструктурирането (подгрупа по готовност за планиране на реструктурирането). Така, наред с други теми, през 2021 г. ЕСП допринесе за работата по количественото наблюдение на МИПЗ, актуализирането на техническия стандарт за изпълнение (ТСИ) относно докладване на информация за реструктурирането, както и насоките на ЕБО относно възможността за реструктуриране за институциите и във връзка с подобряване на възможността за реструктуриране на банките. Освен това ЕСП игра важна роля и в други проекти, свързани с рамката за сближаване на реструктурирането и наблюдението на колегиите за реструктуриране. ЕСП ще се присъедини също така и към подгрупата по собствен капитал като втори проверяващ на емисиите по МИПЗ/ОКПЗ в еврозоната през 2022 г.

⁵⁵ На 10 февруари 2022 г. ЕЦБ потвърди, че мярката за подпомагане няма да бъде продължена след края на март 2022 г., и следователно окончателните цели за МИПЗ ще бъдат калибрирани повторно в цикъла за планиране на реструктурирането за 2022 г. За повече информация вж. следното съобщение за медиите: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>

Фигура 7: Управителен съвет и комитети на Европейския банков орган и участие на ЕСП



През 2021 г. ЕСП си сътрудничи тясно и с основните конфигурации на ЕССР, като например Генералния съвет, консултативните технически комитети и свързаните с тях аналитични работни групи. Това сътрудничество напредна по няколко направления на работата, включително участието в няколко писмени процедури по темите, свързани с ЕСП. Тези работни потоци включваха например макропруденциалното обсъждане относно използването на уредбата на ЕС за управление на кризи спрямо банките, изпаднали в системна криза, обсъждането относно припокриванията между микропруденциалните минимални изисквания, включително МИПЗ, и макропруденциалните буфери, прегледа на уредбата относно централния клиринг в ЕС и прегледа относно макропруденциалната политика във връзка с рамката за реструктуриране.

През 2021 г. ЕСП започна да работи и с Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA) с цел укрепване на своя инструментариум за ООИ чрез анализ на разпространението към застрахователния сектор. Първите резултати от сътрудничеството бяха обобщени в една от специалните теми в доклада на EIOPA относно финансовата стабилност от декември 2021 г.⁵⁶

ЕЦБ и ЕСП работят тясно за засилване на достъпа на ЕСП до всички данни, необходими за изпълняване на мандата му в областта на реструктурирането. В рамките на меморандума за разбирателство между ЕЦБ и ЕСП⁵⁷ ЕЦБ вече споделяше редовно с ЕСП надзорните данни за значимите институции и трансграничните ПЗИ за целите на планирането на реструктурирането и анализа на финансовата

⁵⁶ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en

⁵⁷ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

стабилност. През 2021 г. този обмен на данни беше разширен, така че да обхване всички ПЗИ, като ЕСП получи тези данни и по този начин се засили възможността за реструктуриране на всички банки в банковия съюз. През 2021 г. ЕСП и ЕЦБ договориха допълващо споразумение с цел официализиране на споделянето на данни, събирани от ЕЦБ за целите на паричната политика и значими за процеса на вземане на решения на ЕСП⁵⁸. Тези данни, които са съществено важни за подобряване на анализите на финансовата стабилност, извършвани от ЕСП, понастоящем се споделят в контекста на кризи и се очаква, че сключването на това споразумение ще доведе до редовно споделяне на данни преди кризи. ЕСП осъществяваше също така тясна координация с ЕЦБ, ЕБО и Комисията по инициативите за интегрирано отчитане, допринасящи за централизирането на атрибутите на отчитането на банките (вж. раздели 1.3.1 и 2.3.2), като първа стъпка към намаляване на тежестта на отчетността за банките и подобряване на достъпа до пруденциални, статистически и свързани с реструктурирането данни сред надзорниците.

1.4.4. СЪТРУДНИЧЕСТВО И МЕЖДУНАРОДНИ ОТНОШЕНИЯ

Международното сътрудничество се превърна в още по-съществен аспект за постигането на целите на ЕСП, като през 2021 г. то се характеризираше с дистанционната работа и нови начини на работа.

Споразумения за сътрудничество

ЕСП успя да завърши няколко линии на преговори през 2021 г., като по този начин увеличи броя на обхванатите юрисдикции и на банките, попадащи в обхвата на правомощията на ЕСП. На 1 януари влезе в сила подписаното през 2020 г. споразумение за двустранно сътрудничество между ЕСП и Bank of England. През октомври ЕСП сключи споразумение за двустранно сътрудничество с Швейцарския орган за надзор на финансовите пазари с цел да се улесни реструктурирането на банки, които присъстват в съответните юрисдикции, като същевременно се поддържа финансова стабилност в Европейския съюз и в Швейцария. С подписването на това споразумение споразуменията за сътрудничество стават десет⁵⁹, като обхващат повечето юрисдикции, в които присъстват субектите от банковия съюз.

Освен това ЕСП завърши присъединяването към специфичните за всяка институция споразумения за сътрудничество (СС) за ГУК по отношение на Г-СЗБ в САЩ. ЕСП вече е подписала страна по повечето споразумения за сътрудничество за ГУК, в които участва като орган на произход или приемащ орган. Освен това през годината ЕСП измени специфичните за всяка банка споразумения за сътрудничество на няколко банки, така че да бъдат включени Bank of England и Регулаторният орган за пруденциален надзор (Prudential Regulation Authority).

⁵⁸ А именно статистическите данни за държани ценни книжа, Централизираната база данни за ценни книжа и данните в системата „АнаКредит“.

⁵⁹ Настоящи споразумения, подписани от ЕСП: Централната банка на Албания (Bank of Albania), Централната банка на Обединеното кралство (Bank of England), Централната банка на Япония (Bank of Japan), Корпорацията за застраховане на депозитите на Канада (Canada Deposit Insurance Corporation), Централната банка на Бразилия (Central Bank of Brazil), Федералната корпорация за застраховане на депозитите (Federal Deposit Insurance Corporation), Японската агенция за финансови услуги (Japan's Financial Services Agency), Института на Мексико за защита на банковите спестявания (Mexico's Institute for the Protection of Bank Savings или IPAB), Националната банка на Сърбия (National Bank of Serbia), Швейцарския орган за надзор на финансовите пазари (Swiss Financial Market Supervisory Authority).

ЕСП продължава също така техническия обмен с държави членки извън банковия съюз, като например Дания, чийто орган за финансов надзор участва в двустранна

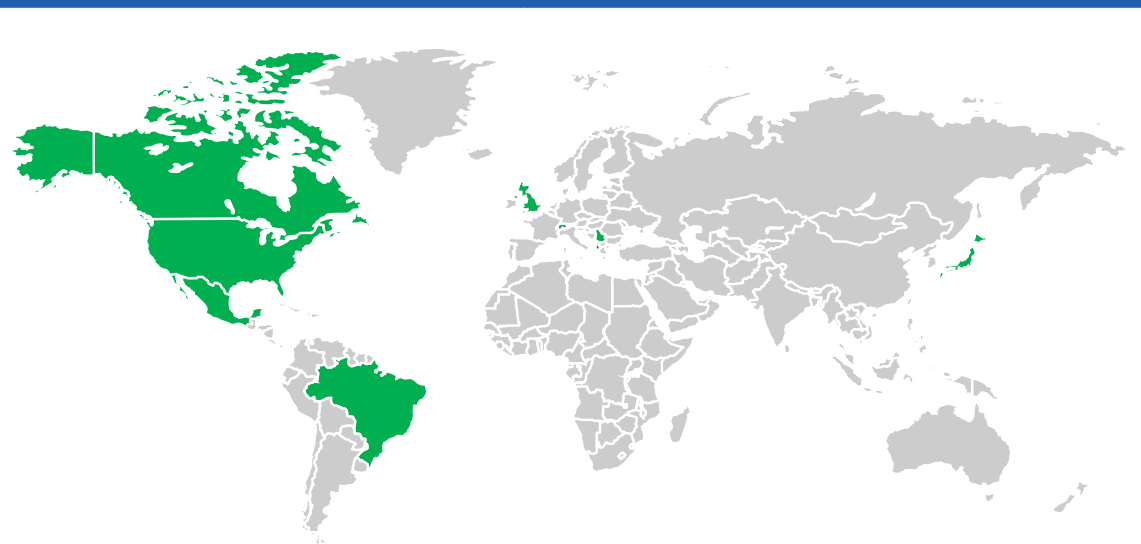
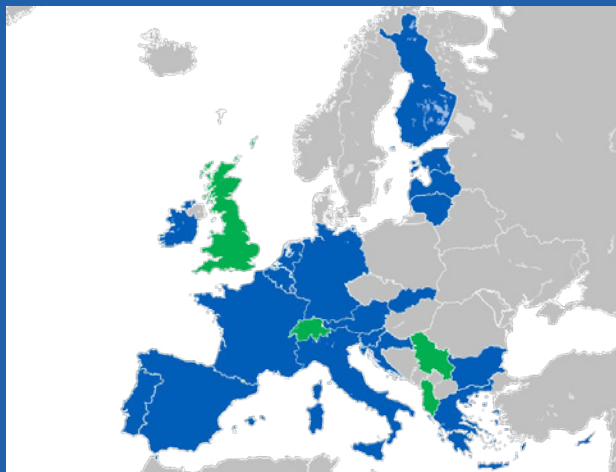
среща за обсъждане на инструментите за финансова стабилност, подкрепящи ООИ през февруари 2021 г.

Фигура 8: Банков съюз и други юрисдикции, обхванати от споразумения за сътрудничество

Сътрудничество с ЕСП

РЕМП дава правомощия на ЕСП да сключва необвързващи споразумения за сътрудничество с цел улесняване и поставяне на основа на сътрудничеството с трети държави. Тези споразумения са под формата на:

- ▶ споразумения за сътрудничество за конкретни групи за управление на кризи;
- ▶ споразумения за сътрудничество, които обхващат всички банки от ЕСП и ПЗИ в трета държава;
- ▶ меморандуми за разбирателство, които обхващат банките от ЕСП и ПЗИ в държави членки, които не са част от банковия съюз.



Банков съюз Юрисдикции, обхванати от споразумения за сътрудничество

Международно сътрудничество

През отчетната година ЕСП се стремеше да укрепи сътрудничеството си с трети държави, като обхваща широк набор от теми за сътрудничество. Целта на това сътрудничество е да се насърчи създаването на международни стандарти и практики в областта на

реструктурирането; да се извлекат поуки от други юрисдикции, които да бъдат използвани в европейската рамка за реструктуриране, когато това е относимо; както и да се предостави техническа консултация на НОП на трети държави, в които имат присъствие институции от банковия съюз, и други.

ЕСП поддържа активно сътрудничество и чести комуникации както с Федералната корпорация за застраховане на депозитите на САЩ, така и с Bank of England (вж. предишния подраздел). Последното беше особено важно след Брексит, тъй като оттеглянето на Обединеното кралство от ЕС наложи адаптиране на някои области на политиката за реструктуриране и на други теми от значение за ЕСП, като например МИПЗ, уредени от правото на Обединеното кралство, признаването на споделянето на загуби и законодателни промени. ЕСП организира също така технически обмен с Bank of England във връзка с нейната рамка за оценка на възможността за реструктуриране, която беше публикувана през 2021 г. и до голяма степен е в съответствие с работата на ЕСП в тази област. През март ЕСП участва в съвместния регулаторен форум между САЩ и ЕС с цел подчертаване на сътрудничеството в областта на реструктурирането.

Освен това ЕСП си сътрудничи с Обединеното кралство и САЩ посредством тристранната симулация на равнището на принципалите. През ноември 2020 г. беше проведена десетдневна симулация на реструктурирането на една Г-СЗБ. През април 2021 г. ЕСП участва в обсъждане на поуки от тази симулация, за да бъдат определени оставащите предизвикателства с оглед разработване на нова работна програма⁶⁰.

През 2021 г. ЕСП възстанови също така подход на по-активна комуникация с цел сътрудничество с други юрисдикции, като се свърза с Хонконг, Австралия, Бразилия и Канада по свързани с реструктурирането теми и с Швейцария, с която успоредно с подписването

на споразумение ЕСП обмени и информация относно напредъка по различни регулаторни въпроси. През февруари 2021 г. ЕСП организира втория семинар по въпросите на реструктурирането между ЕС и Япония с цел задълбочаване на сътрудничеството между двете юрисдикции, по-специално във връзка с Г-СЗБ, подобряване на взаимното разбиране на рамките за реструктуриране и обмен на информация относно регулаторни промени и текущи процеси в областта на политиката в двете юрисдикции.

Освен това ЕСП организира технически срещи и семинари с различни юрисдикции, които проявяват интерес към проектиране или укрепване на рамките си за реструктуриране и за които ЕСП може да предостави техническа консултация, извлечени поуки и информация относно европейската рамка за реструктуриране. Подобни начинания се проведеха с Южна Корея и Малайзия относно конкретни теми като планирането на реструктурирането, ИКТ и управлението на данни. През май ЕСП участва във виртуална обучителна програма относно изграждане на основите на съвременна финансова уредба в Индонезия. Подобен технически обмен беше осъществен с НОП на Мексико, като с него е планирана поредица от семинари за 2022 г. с цел да се обмени информация относно рамките за реструктуриране в банковия съюз и в Мексико. Освен това ЕСП взе участие в регионални обсъждания относно реструктурирането и други финансови въпроси посредством Световната банка, в които беше обхванат регионът на Югоизточна Европа, и тъй като ЕСП подписа споразумения с НОП на Албания и на Сърбия, той ще увеличи контактите си спрямо

⁶⁰ Впоследствие работната програма беше разработена с три основни работни потока, водени от органите за реструктуриране: i) споделяне на информация (воден от Федералната корпорация за застраховане на депозитите), ii) ОКПЗ (воден от Bank of England), iii) финансиране (воден от ЕСП).

всички държави в региона през 2022 г.

Съвет за финансова стабилност

През 2021 г. ЕСП допринесе активно за работата на СФС с цел установяване на добри международни стандарти за рамката за реструктуриране. През 2021 г. ЕСП участва и в четирите заседания на Координационната група по реструктуриране, като даде своя принос в обсъжданията относно постигнатия напредък в различни юрисдикции в областта на регулирането на

реструктурирането, одобри технически документи, издадени от различните групи и работни потоци, и идентифицира нови приоритети за работата на СФС. Под общото ръководство на Координационната група по реструктуриране ЕСП (представяван от члена на управителния съвет на ЕСП Boštjan Jazbec) е председател на Трансграничната група за управление на кризи за банки от 2018 г. и е член на Трансграничната група за управление на кризи за инфраструктурите на финансовите пазари (ИФП).

Фигура 9: Съвет за финансова стабилност и участие на ЕСП



Трансграничната група за управление на кризи за банки отбелязва напредък към постигане на целите си за 2021 г.

- ▶ Работният поток относно изпълнението на споделянето на загуби изготви доклад относно настоящите практики⁶¹, който беше публикуван през декември и в който ЕСП допринесе с разделите, описващи процесите, които се прилагат от централните депозитари на ценни

книжа, въз основа на обратна информация получена от съответните международни централни депозитари на ценни книжа, фондови борси и органи за пазарите.

- ▶ В рамките на работния поток относно неразпределения ОКПЗ ЕСП събра обратна информация от банковия съюз относно прилагането на формулите за изчисляване на излишния/неразпределения ОКПЗ. Тези резултати заедно с резултатите

⁶¹ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>

от други органи ще подпомогнат по-нататъшната работа през 2022 г., която ще се съсредоточи върху изясняването на техническите аспекти на изчисленията и други аспекти, свързани с формата, местоположението и/или препятствията пред използването на неразпределените ресурси на ОКПЗ.

- ▶ Работният поток относно непрекъснатост на достъпа на ИФП се съсредоточи върху разработването на рамка за събиране на информация от посредниците на ИФП, която беше публикувана през август⁶², преработен въпросник за ИФП и организирани сесии за комуникация със сектора. Приносът на ЕСП към този работен поток беше публикуването на кратък преглед на инструментите за реструктуриране и тяхното въздействие върху способността на банката да поддържа непрекъснатост на достъпа до услугите на ИФП в режим на реструктуриране.
- ▶ Работният поток относно добри практики за групите за управление на кризи завърши работата си с публикуването на доклад през ноември⁶³, в който ЕСП изигра съществена роля като член на редакционния екип.
- ▶ След заседанието си през юни трансграничната група за управление на кризи за банки създаде допълнителен работен поток относно реструктурирането на банки, които не са Г-СЗБ, за да бъдат разгледани въпросите, свързани с реструктурирането на този вид субекти, които са системни по своето естество. Първият продукт от работния поток ще бъде документ по въпросите на възможността за реструктуриране на субекти, различни от Г-СЗБ,

групирани в четири категории: финансови кооперативи, публични банки, финансови конгломерати и други структури на собственост. Документът ще бъде координиран и с текущата работа от Световната банка относно държавните банки и от IADI относно кооперативните банки.

ЕСП си сътрудничи също така в годишния процес за оценяване на възможността за реструктуриране за 2021 г. с цел насърчаване на подходящо и съгласувано докладване относно възможността за реструктуриране на Г-СЗБ и цялостното състояние на процесите за планиране на реструктурирането.

Трансграничната група за управление на кризи за ИФП се съсредоточи върху възстановяването и реструктурирането на ЦК, като започна с изграждане на общо разбиране на темите, свързани с възстановяването и реструктурирането на ЦК. За тази цел СФС заедно с Комитета по платежни и сетълмент системи (CPMI), Международната организация на комисиите по ценни книжа (IOSCO) и Базелския комитет за банков надзор (BCBS) организира поредица от пет семинара относно потенциалното въздействие на възстановяването и реструктурирането на ЦК върху финансовата стабилност, които се състояха от декември 2020 г. до юни 2021 г. ЕСП участва като оратор на четвъртия семинар, който беше съсредоточен върху системните рискове, въздействията и действията за смекчаване. Групата, в която участваха и НОП, изготви също така доклад относно адекватността на финансовите ресурси за ЦК, който ще даде

⁶² Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://www.fsb.org/2021/08/continuity-of-access-to-fmi-services-fmi-intermediaries-for-firms-in-resolution-framework-for-information-from-fmi-intermediaries-to-support-resolution-planning/>

⁶³ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>

информация за по-нататъшната работа в тази област през 2022 г.

Сътрудничество с международни организации

През 2021 г. ЕСП си сътрудничи и с други международни организации, като например Световната банка, по теми от взаимен интерес. Работата през 2021 г. се съсредоточи около предоставянето на информация и обучителни курсове относно работата на ЕСП на държави, обхванати от Световната банка, като например Индонезия и Албания, основно по темите за трансграничната координация,

сътрудничеството с трети държави и оценяването. ЕСП участва също така в организиран от Световната банка уебинар относно ролята на регулирането и надзора за откриването на необслужвани заеми, по-специално в контекста на пандемията от Covid-19.

Освен това ЕСП участва като наблюдател в техническия комитет на IADI по въпросите на реструктурирането за финансови кооперативи, като се включи в различните проведени през годината обсъждания относно реструктурирането на финансови кооперативи.

1.5. Подготовка и извършване на управление на кризи

През 2021 г. ЕСП продължи да разработва процедури, инструменти, образци и специфични ИКТ решения за кризи, както и да организира симулации и да укрепва

вътрешните и външните процеси за управление на кризи. ЕСП не е приемал никакви решения за преструктуриране през годината.

Фигура 10: Основни етапи в процеса на преструктуриране



1.5.1. ГОТОВНОСТ ЗА КРИЗИ

Дейностите на ЕСП във връзка с готовността за кризи се координират от хоризонтална структура — Тактическия екип по преструктуриране, който работи в сътрудничество с експерти от всички звена на ЕСП за преструктуриране, хоризонталните екипи и НОП. Освен това вътрешен координационен комитет наблюдава напредъка на проекти, свързани с готовността за кризи, гарантира оперативната ефективност при кризи, подпомага събирането на добри практики

и извлечени поуки от симулации и реални случаи. Чрез тази координационна функция ЕСП гарантира, че готовността за кризи е включена в дейностите за планиране на преструктурирането. През 2021 г. ЕСП подобри готовността си, както е описано по-долу.

Процедури, инструменти и образци

През април ЕСП завърши актуализацията на Наръчника за управление при кризи — това е вътрешният наръчник, в който са обобщени

процедурите на ЕСП в случай на криза, и го сподели с НОП. Заедно с наръчника ЕСП поддържа набор от образци на документи, готови за използване по време на кризи и гарантиращи, че процесите се следват по най-ефективен и ефикасен начин, предвид факта, че бързите действия са от съществено значение за защита на данъкоплатците, финансовата стабилност и публичните ресурси. ЕСП актуализира периодично наръчника и всички свързани материали, за да включи извлечени поуки от симулации и промени в областта на политиката или правната

уредба, както и от предишни случаи на кризи. През 2021 г. актуализацията предполагаше укрепване на инструмента за споделяне на загуби като част от стратегията за реструктуриране, както и укрепване на всички материали, свързани с инструментите за реструктуриране, различни от споделянето на загуби, т.е. продажба на стопанска дейност, мостовата институция и инструментите за разделяне на активите. Разработването на материали, свързани с инструментите за реструктуриране, различни от споделянето на загуби, ще продължи през 2022 г.

Уредбата на ЕСП относно **протокола за поверителност** урежда достъпа до поверителна информация в случай на потенциално действие за реструктуриране. Протоколът за поверителност трябва да бъде подписан от членовете на персонала, преди да могат да бъдат включени в управлението на случай на криза. По този начин се гарантира поверителност, когато се преследват целите на ЕСП за реструктуриране, свързани с които и да е случаи на кризи или свързани с общата финансова стабилност.

През годината ЕСП съкрати процедурата за активиране на протокола за поверителност, който е ключов елемент за опазване на поверителността при управлението на кризи. Освен това ЕСП завърши Насоките относно извънредното управление, чиято цел е да се гарантират подходящи и ефективни стандарти за процеса на подбор и назначаване на извънредни управители⁶⁴.

През 2021 г. ЕСП извърши анализ на пропуските между съществуващата версия на калкулатора на ЕСП за споделяне на загуби и други сходни инструменти, използвани от НОП, за да определи минималния набор от данни за споделяне на загуби, необходим за изпълнението на

споделянето на загуби по време на периоди на криза. След като завърши тази задача, ЕСП ще продължи да работи по подобрена версия на калкулатора през 2022 г.

Ready for Crisis (R4C)

ЕСП продължи да развива ИКТ инструмента за управление на кризи Ready for Crisis (R4C), който е платформата, подпомагаща екипите за управление на кризи (ЕУК) по време на криза и способстваща сътрудничеството с ключови заинтересовани страни с цел да се стандартизира и рационализира процесът на реструктуриране. Версия 1.2 на платформата беше пусната през февруари 2021 г., като в нея са включени подобрени

⁶⁴ Един от общите принципи на реструктурирането е, че ръководният орган и висшето ръководство на институцията в режим на реструктуриране са по принцип отстранени или заменени. Органът за реструктуриране може да упражнява пряк или косвен контрол върху институцията. Един от начините, по които органът за реструктуриране може да упражнява косвен контрол е посредством назначаването на извънреден управител. Съгласно член 23, алинея 5 от РЕМП 2 НОП може да назначи извънреден управител в съответствие с член 35 от ДВПБ, когато схемата на ЕСП за реструктуриране предвижда такова назначаване. За тази цел съгласно член 29, параграф 1 от РЕМП НОП следва да предприемат необходимите действия за изпълнение на посочените в РЕМП решения, по-специално като предприемат необходимите мерки в съответствие с член 35 от ДВПБ.

функции за комуникация и наблюдение спрямо предходните версии. Успоредно с това работата по R4C версия 2.0 започна през януари 2021 г. с цел разработване на подобрени функционалности за управление на документацията, допълнителни инструменти за управление на проекти и интегриране с други ИКТ приложения на ЕСП. Работата протече по график през годината и пускането на новата версия се планира за първото тримесечие на 2022 г. (вж. повече подробности в раздел 2.3.2). През 2021 г. платформата беше изпробвана и с НОП, Комисията, ЕЦБ и ЕБО по време на симулации.

Национални наръчници

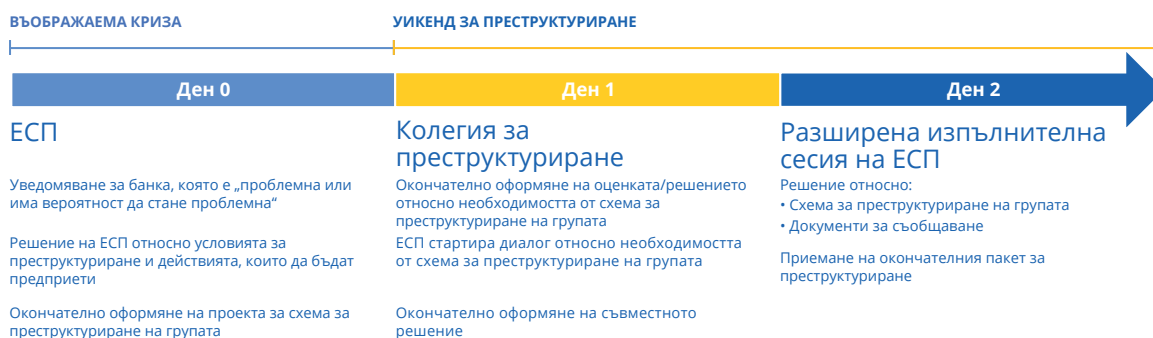
През 2021 г. ЕСП продължи да подпомага НОП във връзка със завършването на техните национални наръчници, които представляват процедурните наръчници на НОП за прилагане на решенията на ЕСП на национално равнище. По-конкретно националните наръчници са „живи“ документи, които се притежават и актуализират непрекъснато от НОП и в които подробно се описват оперативните стъпки, националните процедури, вътрешните процеси в НОП, както и документацията и инструментите, които следва да се използват при управление на кризи. Тези наръчници предоставят ключова информация на ЕСП за целите на действията при реструктуриране, готовността за кризи и планирането на реструктурирането.

В допълнение към „напълно оформените“ национални наръчници персоналът на ЕСП координира с НОП разработването на документите за оперативните стъпки относно прилагането на инструментите за реструктуриране. В документите за оперативните стъпки се излага подробно

последователността на събитията в един типичен случай на реструктуриране, като се започне от подготвителния етап и се стигне до изпълнение на решение за реструктуриране и действия след реструктурирането. НОП продължиха работата по изготвяне на образците за нареждане за изпълнение, които следва да бъдат адаптирани спрямо различните инструменти за реструктуриране въз основа на образците за схемите за реструктуриране, разработени от ЕСП, както и за националните производства по несъстоятелност.

През последните години ЕСП работи насоки относно образците, които следва да се попълват от всички НОП, в които се разглежда подробно минималното съдържание, което следва да се включи в националните наръчници. По-специално през 2021 г. НОП предоставиха самооценки относно състоянието на документацията, свързана с националните наръчници, които на свой ред бяха споделени на среща с всички НОП с акцент върху напредъка и актуализациите в проекта. По време на срещата ЕСП представи предложение да окаже подкрепа на НОП при актуализирането на главата в националните наръчници относно споделянето на загуби, като сподели подробни насоки и новия образец на схемата за реструктуриране със споделяне на загуби, както беше изменена вследствие на законодателни промени.

През 2021 г. ЕСП оказва подкрепа и на двете държави, които се присъединиха към банковия съюз през 2020 г., с оглед разработване на техните наръчници, като им предостави подготвителни общи материали и организира срещи за обсъждане на обхвата на работата и сроковете.

Фигура 11: График на симулацията на колегията за реструктуриране

Симулации

През април ЕСП организира координирана симулация на банкова криза заедно с една от колегията за реструктуриране. Дружеството майка на въображаемата група се намира в банковия съюз, като групата има три дъщерни дружества в държави членки, които не са част от банковия съюз. Целта на симулацията беше да се изпробва сътрудничеството между органите, участващи в колегията за реструктуриране, включително необходимите стъпки и правна основа за процеса на вземане на решения, като се прилага подход на реструктуриране на ниво отделен субект, както и да се оцени документацията по правните аспекти и аспектите, свързани с комуникацията. ЕСП, националните органи, ЕЦБ, Комисията и ЕБО участваха в симулацията, в която се включваха две симулирани сесии за вземане на решения: заседание на колегията за реструктуриране и разширена изпълнителна сесия. В симулацията беше включено и създаването на въображаем сценарий с реални условия за влошаване на профила на симулираната банка заедно с извършването на оценката към момента на реструктуриране и след него.

Симулацията беше успешна за изпробване на съществуващите процедури при криза и на институционалното сътрудничество, включително меморандума за разбирателство с ЕЦБ и Комисията, както и за използване на платформата

R4C. Тя спомогна за определяне на теми, които се нуждаят от подобрения по отношение на политиката, процедурите и оперативните аспекти. Тактическият екип по реструктуриране събра основните заключения и отзиви от участниците под формата на доклад за извлечените поуки. Сред редицата поуки симулацията показва, че координацията на ранен етап между органите е от ключово значение в ситуации, в които се обявява, че банка „е проблемна или има вероятност да стане проблемна“ на равнището на дружество майка и на равнището на дъщерно дружество. Това отвори изключителната важност на междуинституционалното сътрудничество в рамките на реструктурирането с цел да се гарантира безпроблемен преход през всички етапи на кризата — от ранното съобщаване от страна на ЕЦБ до ЕСП на анализа, че дадена банка е проблемна или има вероятност да стане проблемна, до валидирането на решението на ЕСП за реструктуриране от страна на Комисията. Симулацията обърна също така внимание на необходимостта от допълнително описване на стратегиите за реструктуриране на отделни субекти в плановете за реструктуриране с оглед подготовянето на схеми за реструктуриране на групите и процеса на вземане на решения на приемащите органи. Тези уроци доведоха до подобрения във вътрешното управление при кризи.

През юни 2021 г. ЕСП участва и в две симулации, организирани от Комисията с два НОП от банковия съюз, а през юли той организира симулацията между ЕСП и ЕМС за 2021 г. с цел да бъде изпробвано привеждането в действие на методиката и модела за капацитета на ЕФП за възстановяване на вноски.

ЕСП също така обобщи вътрешните си извлечени поуки от тристранната симулация на равнището на принципалите, която се състоя в края на 2020 г. (вж. предходния раздел), с цел да определи области за по-нататъшно подобрение. По-специално ЕСП определи набор от действия във връзка с процесите, образците, документацията и елементи на политиката относно ОКПЗ и ликвидността в режим на реструктуриране, координацията сред заинтересованите страни и евентуални бъдещи симулации.

През 2021 г. ЕСП съобщи на банките непрекъсната необходимост да изпробват способностите си за предоставяне на данни и да предвидят организирането на извънпланови симулации, които да бъдат проведени през 2022 г.

Капацитет за реагиране

През годината ЕСП организира обучителни курсове за персонала на ЕСП и на НОП, които обхващаха от уводни сесии в управлението на кризи до специализирани обучителни курсове за R4C, подробни процеси за реагиране при кризи и споделяне на извлечени поуки от симулациите през 2021 г.

и предходни симулации. Освен това ЕСП подобри достъпа на персонала до материали относно готовността за кризи, като създаде специализирано пространство в своя интранет. В допълнение към това ЕСП поддържа вътрешна база данни на персонала, който може да се присъединява към екипи за работа при кризи въз основа на уменията на съответните служители.

1.5.2. РЕАКЦИЯ ПРИ КРИЗИ

През 2021 г. в тясна координация с ЕМС, ЕНМ и НОП ЕСП провеждаше наблюдение на институциите в обхвата на неговите правомощия и ПЗИ и редовно изготвяше вътрешни доклади и актуална информация относно банките, намиращи се в критично положение (включително активни случаи на кризи).

През годината нямаше случаи на реструктуриране на значими институции. Въпреки това дейностите за реагиране при кризи включиха създаване на екипи за управление на кризи, подписване на протоколи за поверителност, използване на R4C и предоставяне на необходимото съдействие относно ръководството в хода на кризи.

По отношение на ПЗИ през отчетния период имаше няколко случая на кризи. ЕСП и съответните НОП си сътрудничиха тясно с цел гарантиране на ефективното справяне с тези случаи в съответствие с приложимата правна уредба.

1.6. Привеждане в действие на Единния фонд за реструктуриране

Вноски в ЕФП правят кредитните институции и определени инвестиционни посредници в 21-та държави членки, участващи в банковия съюз. ЕФП ще се изгражда постепенно в рамките на преходен период от осем години (2016—2023 г.) и трябва да достигне най-малко 1 % от сумата на гарантираните депозити на всички кредитни институции, получили разрешение във всички участващи държави членки в края на преходния период. През 2021 г. ЕСП продължи да набира вноски в ЕФП, като напредъкът беше съгласно плана, управлява инвестициите и се съсредоточи върху подготвителната работа за ранното въвеждане на общия механизъм за подкрепа.

1.6.1. ВНОСКИ

По данни, получени от СГД, ръстът на гарантираните депозити през 2020 г. (на тримесечна средна база) беше изчислен на около 7 %. Въз основа на този ръст ЕФП се очаква да приключи на равнище над 75 милиарда евро до края на преходния период, т.е. през 2024 г.

Изчисляване и събиране на вноските

От ноември 2020 г. до края на януари 2021 г. ЕСП събра данни от институциите, за да може да изчисли предварителните вноски за 2021 г. Щом получените данни бяха проверени и потвърдени, ЕСП пристъпи към предварителните изчисления и за пръв път

въведе специален етап на консултация с институциите. За тази цел ЕСП разработи специален подход за споделяне на данни с институциите, за да защити поверителността на данните за всяка институция, като същевременно увеличи максимално прозрачността относно процеса на изчисляване. Попадащите в обхвата институции имаха възможността да прегледат предварителните изчисления на ЕСП преди приемането на окончателното решение, беше им дадена възможност да коментират аспекти, които според тях са относими за изчисляването, и получи писмени отговори от ЕСП. След консултацията, която осигури прозрачност на процеса, ЕСП сподели резултатите от предварителните изчисления за целите на консултацията с ЕЦБ, НКО и НОП. В документите с окончателните решения ЕСП взе под внимание над 480 коментара от институциите, като тези документи бяха одобрени от изпълнителната сесия на ЕСП през април. След това ЕСП предостави изчисленията на НОП, които на свой ред уведомиха институциите в съответните си юрисдикции.

Съгласно член 8, параграф 3 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/81 на Съвета⁶⁵, с който целта за неотменими задължения за плащане се ограничава между 15 % и 30 % от общия размер на събраните годишни вноски, делът за

⁶⁵ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=celex%3A32015R0081>

2021 г. беше определен на 15 % с парично обезпечение.

Общата сума на задължителните налози, набрани от ЕСП през 2021 г., беше 10,4 милиарда евро от 3018 банки, при което равнището на ЕФП се увеличи на около 52 милиарда евро.

Съгласно Междуправителственото споразумение (МПС) относно прехвърлянето и взаимното използване на вноски в ЕФП вноските принадлежат към различни подразделения, съответстващи на всяка участваща държава членка през преходния период, поради което представляват „националните подразделения“. В хода на осемгодишния преходен период националните вноски ще се слоят, за да образуват единен напълно взаимно използваем фонд. Със събраната сума от 52 милиарда евро и предвид равнището на взаимно използване, ЕСП би могъл да използва средно 44,6 милиарда евро средства, предмет на взаимно използване, за потенциален случай на реструктуриране в която и да е държава членка.

През втората половина на 2021 г. ЕСП продължи подготовката на цикъла за събиране на вноски за 2022 г., който започна през септември. Събирането на данни от институциите започна през ноември 2021 г. и ще завърши през януари 2022 г. НОП предоставиха списъка на 2896-те институции, попадащи в обхвата за 2022 г., а ЕСП започна предварителна работа по събирането на данни за гарантираните депозити от схемите за гарантиране на депозити. Събирането на данни във връзка с повторните изчисления на данните от предходни цикли завърши на 31 декември 2021 г., като ЕСП имаше възможност да преизчисли тези

предварителни вноски през януари 2022 г.

Дейности по проверка на данните

ЕФП завърши проверката на данните за 2020 г. през февруари 2021 г., започна проверка на данните за 2021 г. през септември и участва в две разглеждания в дълбочина на ЕСП (вж. раздел 1.2.1).

Решения на Съда на Европейския съюз

На 15 юли 2021 г. Съдът на Европейския съюз постанови решението си по съединени дела C-584/20 Р и C-621/20 Р, *Комисия и ЕСП/Landesbank Baden-Württemberg*, с което Съдът отменя решението на Общия съд от 23 септември 2020 г. Най-важният резултат от решението е, че Съдът обяви Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията⁶⁶ за законосъобразен. Освен това с решението се изясняват допълнително стандартите за мотивиране, които се изискват за решенията за предварителните вноски, основно на равнището на прозрачността на данните, използвани за изчислението (които съдържат поверителни данни на отделните институции). След първите оценки и предвид съществения промени, които вече бяха въведени в цикъла на вноски за 2021 г., ЕСП ще трябва да въведе само някои несъществени изменения в следващия цикъл на вноски през 2022 г.

Същевременно ЕСП прие ново решение относно предварителните вноски за 2017 г. на *Landesbank Baden-Württemberg*, което се вписва напълно в срока, наложен от Съда на Европейския съюз в решението му по съединени дела C-584/20 Р и C-621/20 Р, *Комисия и ЕСП/Landesbank Baden-Württemberg*. ЕСП одобри

⁶⁶ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>

предварителните изчисления през октомври, след което ги представи на институцията през ноември за консултация. ЕСП прие новите решения през декември 2021 г.

1.6.2. ИНВЕСТИЦИИ

Инвестиционен план

През март 2021 г. пленарната сесия на ЕСП разгледа годишния доклад за инвестициите за 2020 г., който, наред с други елементи, съдържа състава на ЕФП и неговите рискови характеристики в края на годината, както и пътя за изпълнение на стратегическото разпределение на активите, както е заложено в плана за инвестициите за 2020 г.

През отчетната година ЕСП приложи плана за инвестиции за 2021 г., който беше одобрен от ЕСП на неговата изпълнителна сесия през декември 2020 г., основаваше се на инвестиционната стратегия за 2020 г. и включваше стратегическото разпределение на активите за 2021 г. През юни 2021 г. изпълнителната сесия на ЕСП одобри актуализация на този план за инвестиции, с която се внасят несъществени адаптации в стратегическото разпределение на активите преди получаването на предварителните вноски за 2021 г.

През ноември пленарната сесия на ЕСП прие прегледа на инвестиционната стратегия за 2021 г., а през декември изпълнителната сесия прие последващия план за инвестиции за 2022 г., който следва да се изпълнява през 2022 г.

Услуги, възложени на външни изпълнители

През годината ЕСП сключи два договора за възлагане на дейности на външни изпълнители за инвестициите на ЕФП. Договорът за втора публична институция, предоставяща на ЕСП услуги за управление на инвестициите, беше сключен и след въвеждане в работата

този управител започна инвестиционните дейности през ноември. През април ЕСП завърши и процедурата за възлагане на обществена поръчка за нов доставчик на сравнителни анализи с цел да бъде заменен изтичащият през 2021 г. договор.

Управление на данните

След като беше завършен стартиращият етап на инвестициите, необходимостта от изграждане на по-стабилна инфраструктура за целите на съхранението на данни, докладването и анализа се превърна в ключов приоритет. За тази цел ЕСП стартира голям проект за изграждане на база данни за всички данни, свързани с инвестициите на ЕФП. Първата версия на този проект беше пусната в действие през юни 2021 г., а третата — през октомври 2021 г., навреме за интегрирането на данните от новия управител на инвестициите, който започна да реализира инвестиции през ноември. Успоредно с това ЕСП разработи инструменти за докладване и анализ на инвестициите, използвайки базата данни, пусната в действие през юни 2021 г., като бяха съставени междинни доклади за инвестициите (вж. повече подробности в раздел 2.3.2). Тези подобрения имаха за цел също така да вземат под внимание някои от констатациите на Европейската сметна палата във връзка с годишния отчет за 2020 г. (за повече подробности вж. раздел 2.7.2).

1.6.3. ФИНАНСИРАНЕ

Подобно на предходни години, през юли ЕСП изпрати ежегодното съобщение до държавите членки относно наличния капацитет за финансиране по линия на СЗ заедно с допълнителна информация относно хипотетичната налична сума, която би могла да се отпусне в подкрепа на готовността на заемодателя за евентуални разплащания по линия на СЗ, и управлението на бюджетните ресурси.

Средствата, събирани всяка година в националните подразделения на ЕФП, се разпределят постепенно за взаимно използване; през третото тримесечие на 2021 г. 85 % от средствата вече са разпределени за взаимно използване.

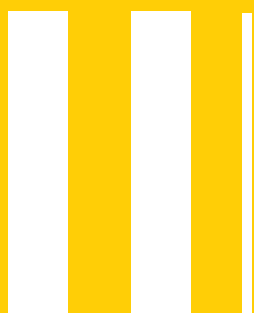
След като Еврогрупата даде съгласието си за по-ранно влизане в сила на общия механизъм за подкрепа, ЕСП в координация със своите заинтересовани страни работи през цялата 2021 г. за организиране на прилагането му до началото на 2022 г. (вж. раздел 1.4.3). Основните стъпки са изложени по-долу.

- ▶ Разработване и привеждане в действие на политиката за обезпеченията съгласно принципите на гъвкавост с цел обхващане на различни обстоятелства в режим на преструктуриране и пропорционалност с цел събиране на възможно най-много обезпечения. В политиката са включени матрицата на ЕСП за признаване, определянето на методика за оценяване по категории активи, разработването на рамка на рисковете и условията за мобилизиране на активите (които са разработени допълнително в националните оперативни протоколи). Политиката беше представена на управителния съвет на ЕМС и на изпълнителната сесия на ЕСП през декември 2021 г., на която тя беше одобрена. Техническата

работа ще продължи с цел да бъде завършено привеждането в действие на политиката в началото на 2022 г.

- ▶ Разработване на оценката на капацитета за възстановяване/обратно изплащане на суми, методиката за оценяване на капацитета на ЕСП за гарантиране на пълно и своевременно изплащане на взетите назаем средства по кредитната линия на ЕМС, като същевременно се зачита принципът на фискална неутралност.
- ▶ Организиране на две симулации преди влизането в сила на общия механизъм за подкрепа с цел да се оцени процесът и неговата устойчивост в реалистични условия, които се проведоха през юни и ноември и допринесоха с ценни поуки за текущата работа.
- ▶ Установяване на успоредно споразумение за механизъм за подкрепа, който да обхваща участващите държави членки извън еврозоната.

Пакетът от документи, който се състои от споразумението за механизма за подкрепа между ЕСП и ЕМС, успоредните споразумения за механизъм за подкрепа между ЕСП и участващите държави членки извън еврозоната и СЗ, беше приет от държавите членки през октомври 2021 г. и от изпълнителната сесия на ЕСП през ноември.



Управление



2.1. Въведение

Многогодишната програма на ЕСП за периода 2021—2023 г. описва укрепването на ЕСП като организация като петата приоритетна област. Това е в отговор на факта, че ЕСП е млада организация, която през 2021 г. навърши седем години като независима агенция и следователно е в процес на завършване на консолидацията си. Продължителната почти две години пандемия от Covid-19 засегна темпа на развитие на някои функции. Въпреки това като цяло 2021 г. все пак беше година на консолидация, през която някои хоризонтални подпомагащи функции постигнаха добър напредък, по-специално по отношение на рационализирането на процесите,

което беше ускорено поради необходимостта от продължаване на работата дистанционно. Основните ограничения пред постигането на някои хоризонтални цели бяха трудностите при набирането на кадри за някои специализирани профили, като например профилите в областта на ИКТ, и неочакваното голямо текучество на персонала, като и двата проблема са свързани косвено с въздействието на Covid-19. Несигурността, предизвикана от пандемията, и променящите се условия на труд, както и организацията на дистанционната работа, която беше въведена от 2020 г., засегнаха част от текущата работа по различни начини.

2.2. Вземане на решения от ЕСП

Съгласно РЕМП решенията на ЕСП се вземат от неговия председател или от управителния му съвет на изпълнителни или пленарни сесии. През 2021 г. ЕСП проведе пет заседания на управителния съвет с физическо присъствие в рамките на пленарната сесия, 12 заседания на управителния съвет с физическо присъствие в рамките на ограничената изпълнителна сесия и 19 заседания на управителния съвет с физическо присъствие в рамките

на разширената изпълнителна сесия. Поради пандемията от Covid-19 повечето от заседанията с физическо присъствие бяха проведени и с дистанционно участие. Освен това 16 писмени процедури бяха организирани с пленарната сесия, 66 писмени процедури с ограничената изпълнителна сесия и 268 писмени процедури с разширената изпълнителна сесия основно във връзка с ЦПП за 2020 г. и 2021 г.

Фигура 12: Вземане на решения от ЕСП



2.3. Основни развития

В следващите подраздели са представени основните жалони, постигнати от хоризонталните функции на ЕСП през 2021 г.

2.3.1. СЕКРЕТАРИАТ НА ЕСП

Секретариатът на ЕСП продължи да укрепва процесите на управление и вземане на решения на ЕСП, по-специално посредством изготвяне на вътрешни насоки относно работните му практики. Той изясни процеса за приемане на решенията на председателя и прегледа и представянето на документация на вниманието на управителния съвет в различните му състави. През януари 2021 г. ЕСП внедри автоматизирания инструмент FORA, който се използва за писмените процедури на управителния съвет в неговата ограничена изпълнителна сесия. От юли ЕСП използва инструмента за всички писмени процедури при всички състави на управителния съвет и този инструмент увеличи значително ефективността и прозрачността на вземането на решения от ЕСП (вж. раздел 2.3.2).

Секретариатът на ЕСП оказваше подкрепа на ЦПП и свързания с него процес на вземане на решения, включително поддържане на тесен контакт с НОП и други институции и органи на ЕС, участващи в процеса на вземане на решения от ЕСП. Той разработи вътрешни процедурни насоки за ВЕП с цел привеждане в действие на процесите на вземане на решения във връзка с уведомленията за невъзможност съгласно член 55, параграф 2 от ДВПБ, заявленията за разрешение съгласно член 78а от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ), налагането на свързана с МИПЗ

максимална сума за разпределяне, ограниченията за банките и процеса за отстраняване или преодоляване на съществени пречки.

По повод на инициатива за вътрешна мобилност през март 2021 г. службата за управление на документите въведе редица подобрения в управлението на документите на ЕСП, по-специално преразглеждането на управлението на правата за достъп до вътрешните и външните инструменти за управление на документите за целия персонал. През 2021 г. ЕСП завърши и пълната интеграция на квалифициран електронен подпис и квалифициран електронен печат в приложението ARES. Това беше по-нататъшна стъпка към безхартиени работни потоци и автоматизирано деловодство и архивиране. Беше създадена мрежа от отговорници за управлението на документи във всички дирекции с цел улесняване на хармонизирането на практиките за управление и архивиране на документи, както и гарантиране на надлежно архивиране на досиета от минали периоди (на хартиен носител и електронно). Службата за управление на данните организира също така обучителни курсове по общи въпроси на управлението на данните и поверителност, както и във връзка с конкретни ИКТ инструменти.

През 2021 г. службата за непрекъснатост на дейността беше интегрирана в секретариата на ЕСП, което ѝ даде възможност да използва предимствата на полезни взаимодействия с другите функции на секретариата на ЕСП.

2.3.2. ИНФОРМАЦИОННИ И КОМУНИКАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

През цялата 2021 г., бидейки втората година, в която по-голямата част от работата се извършваше дистанционно, функцията за ИКТ осигуряваше съществено важни услуги за функционирането на ЕСП, като гарантира пълно наличие на ИКТ услугите. За да бъде постигната тази цел функцията за ИКТ подобри комуникационните си инструменти, организира редовни обучителни сесии с потребителите

от ЕСП и укрепи бюрото си за обслужване в областта на ИКТ. По-специално ЕСП внедри около 100 защитени виртуални работни места за над 1000 външни потребители, извърши без никакви смущения ротация за дирекциите по реструктурирането, автоматизира редица ИКТ услуги и внедри нова платформа за управление на самоличността за две ИКТ услуги (FORA и R4C), като същевременно други услуги също постепенно ще бъдат интегрирани в нея.

Поради продължаването на дистанционната работа ИКТ укрепи **бюрото за обслужване** със специална поддръжка за Апелативната комисия и членовете на управителния съвет, както и с роля на координатор, който да осигурява съгласуваност. През 2021 г. ИКТ обработиха 4650 заявки за услуги, като 96,27 % от тях бяха в съответствие с праговете, уредени в споразумението за ниво на обслужване. ИКТ също така обработиха 577 заявки за промени през 2021 г. с равнище на удовлетвореност 4,4 от 5.

ЕСП разработи стратегията си за ИКТ за периода 2022—2024 г., успоредно с рамката си за снабдяване с ИКТ. В стратегията, представена на пленарната сесия на ЕСП през ноември, са определени четири набора основни фактори: тенденции при ИКТ, приоритети на ЕСТ от неговата многогодишна програма, предизвикателства в областта на ИКТ, определени от вътрешен координационен комитет, и вътрешни способстващи фактори и пречки. Въз основа на тези фактори в стратегията са определени шест стратегически цели, които се изпълняват в набори от програми за ИКТ, в които се вземат под внимание услугите на ИКТ, потребителите, политиките и видовете среда и които имат конкретни графици и ключови показатели за изпълнение.

Предвид нарастващата важност на киберсигурността, както и чувствителното естество на мандата на организацията, ЕСП удвои усилията си в тази област през 2021 г., като осигури непрекъсната защита на ИКТ инфраструктурата, тясно

и строго сътрудничество с институциите на ЕС, изграждане на осведоменост сред персонала и подробно управление на заплахите и уязвимостите.

В допълнение към редовните дейности ЕСП продължи да работи и предприе изпълнението на редица проекти с цел подобряване на ефективността на вътрешните и външните процеси през 2021 г., които са обяснени в следващите абзаци.

Събирания на данни

През 2021 г. ЕСП прибави три нови събирания на данни към способностите си, като събира над 30 гигабайта данни във връзка с реструктурирането и над 3000 досиета на ЕФП. Системите на ЕСП вече са свързани с доставчиците на данни за пазарите и с лицата, управляващи портфейли, за ЕФП (вж. раздел 1.6.2). Освен това ЕСП създаде надеждни и сигурни способности за обмен на данни с ЕБО и ЕЦБ по отношение на данни за реструктурирането и надзора (вж. раздел 1.4.3).

FORA

FORA е ИКТ приложение, което дава възможност на секретариата на ЕСП да управлява писмените процедури на съвета в неговите ограничени и разширени изпълнителни и пленарни сесии. Приложението е достъпно за вътрешните заинтересовани страни (председателя, заместник-председателя, членовете на съвета), както и за външните заинтересовани страни (НОП, ЕЦБ, Комисията, ЕБО) и им предлага възможността да предоставят отзивите си (да гласуват или да коментират) директно в системата. FORA 1.0 стартира през ноември 2020 г. с цел да оказва подкрепа на изпълнителните сесии. През 2021 г. ЕСП разработи и пусна в действие още две версии на приложението — FORA 2.1 и FORA 3.0, чрез които от юли 2021 г. се управляват пленарните сесии, а от октомври 2021 г. поддържат писмените процедури. През годината бяха предоставени редовни обучителни курсове на всички потребители, включително във връзка с новите функционалности на приложението (вж. предходния подраздел).

Ready for Crisis

Ready for Crisis (R4C) е платформата, разработена от ЕСП с цел обмен на информация по време на криза (вж. раздел 1.5.1). R4C 1.2 беше пусната през февруари 2021 г. успоредно с разработването на R4C 2.0, като акцентът беше върху подобрените функционалности за работа с документи и управление на проекти; подобрени докладване, протокол за поверителност и уведомления; и интеграция с ФРД и FORA. Приложението R4C се възползва и от поуки, извлечени по време на симулациите. Разработването на версията 2.0 напредна по график през 2021 г. и се очаква да бъде пусната през първото тримесечие на 2022 г. В течение на годината

функцията за ИКТ предостави редица обучителни курсове на персонала на ЕСП.

Склад за данни

Складът за данни (СД) на ЕСП съдържа надеждни, достъпни и пълни данни, които позволяват съгласувано планиране на реструктурирането и способстват за отзивчив и гъвкав процес на вземане на решения. Новата версия на СД включва табло за докладване на самообслужване. Потребителите ще могат също така да анализират данни за минали периоди с цел извършване на допълнителни анализи (например въз основа на динамични редове) в началото на 2022 г. (вж. раздел 1.4.1).

Портал за сертифициране на данни

Порталът за сертифициране на данни (DCG) гарантира, че качеството на получаваните данни от банките е подходящо, преди собственикът на данните да ги препрати на по-високо равнище в СД. ЕСП извършва четири равнища на контрол. Първите две равнища на контрол са в обхвата на системата за събиране на данни. Третото равнище на контрол е в обхвата на DCG. Четвъртото равнище на контрол е ръчно и е извън обхвата на DCG. През 2021 г. беше пусната версия 2.6 на приложението със съществени подобрения, свързани с автоматизирането на докладите и проверките на качеството на данните (вж. раздел 1.3.1). Функцията за ИКТ предостави редовно обучение за екипите по реструктуриране и персонала на ЕСП. Работата по по-нататъшни подобрения ще продължи през 2022 г.

Фабрика за референтни данни

Фабриката за референтни данни (ФРД) е единният „източник на истината“⁶⁷ за основните данни за

⁶⁷ Единният „източник на истината“ се отнася до практиката на обобщаване на данните от различни системи в рамките на дадена организация на едно място, което служи като референтен източник.

банките в обхвата на ЕСП, по-специално по отношение на списъка с институциите, както за потребителите, така и за приложенията на ЕСП. Първоначалният обхват на ФРД беше предоставянето на референтни данни за склада за данни, но той постепенно придоби централна роля за цялата информационна екосистема на ЕСП. През октомври 2021 г. беше пусната нова версия на платформата с нов интерфейс и подобрени работни потоци, като се очаква и през 2022 г. да бъдат пуснати още по-нови версии. Екипът на ЕСП за ИКТ обучи над 80 служители по реструктурирането през годината и е планирал месечни обучителни курсове в бъдеще (вж. раздел 1.3.1).

2.3.3. МАТЕРИАЛНА БАЗА

Отчетната година беше трудна предвид променящите се условия в режим на дистанционна работа по време на различните вълни на пандемията от Covid-19, последвани от планираното завръщане на работното място, което изискваше усилена подготовка, но след това се осъществи само частично. В този контекст в допълнение към ИКТ услугите екипът за управление на материалната база положи усилия да предоставя редовни услуги и да гарантира безопасността на персонала, работещ в офиса, посредством прилагането на превантивни мерки срещу Covid-19.

Тези дейности бяха резултат от тясното сътрудничество между ЕСП и службите на Комисията, като разчитаха на различни екипи от външни доставчици. ЕСП изпълни тези задачи, като сведе до минимум риска от смущения на основната си дейност с акцент върху средата и със стремеж да предложи непрекъснатост и отлично обслужване на своя персонал. ЕСП определи списък с действия за непрекъснато подобряване на обезпечаването

и наблюдението на материалната база и охранителните услуги.

Освен това ЕСП предприе някои инициативи за подобряване на екологичния си отпечатък, като например създаване на нови екологосъобразни места за паркиране за електрически автомобили със станции за зареждане (които са вече четири) и улесняване на съхранението и зареждането на електрически скутери и тротинетки с цел да се насърчава използването на екологосъобразен и обществен транспорт за персонала. ЕСП инсталира също така водоспестяващи чешмички в помещенията си и участва в кампания на Комисията за намаляване на емисиите на CO₂ чрез насърчаване на персонала да използва алтернативни видове транспорт вместо автомобил.

През последните месеци на 2021 г. ЕСП завърши обществената поръчка за ново офис пространство, чиято подготовка ще се осъществи през 2022 г., като се следват същите стандарти като в основната сграда.

2.3.4. ПРАВНА СЛУЖБА НА ЕСП

Правната служба на ЕСП играе двойна роля в организацията: тя предоставя вътрешна правна консултация и управлява производствата по спорове пред Апелативната комисия, Съда на Европейския съюз и в национални юрисдикции при необходимост.

Вътрешна правна служба

ЕСП функционира в сложна и развиваща се регулаторна среда. Като предоставя консултация във връзка с тази сложна и развиваща се правна уредба, правната служба е от основно значение за постигане на целите на ЕСП и играе централна роля в подпомагането и изпълнението на мандата на ЕСП.

През 2021 г. правната служба продължи да предоставя правна

консултация, свързана с правото на ЕС и банковия съюз със специален акцент върху рамката на ЕС за реструктуриране в области, наред с другото, като планиране на реструктурирането и оценка на възможността за реструктуриране, определяне на МИПЗ, действия по реструктурирането и въпроси, свързани с ЕФП, както и правни консултации относно различни законодателни инициативи. Предоставянето на правна консултация на различните равнища в организацията гарантира съгласуваното прилагане на правната уредба и по-нататъшното развитие на политиките на ЕСП. Общо 91 % от исканията за консултация бяха разгледани своевременно.

През годината правната служба координира правната мрежа — форум на юристи от НОП и ЕСП. Тази мрежа засили допълнително общото разбиране с НОП, Комисията, ЕЦБ и ЕБО по правни въпроси, които засягат функционирането на ЕМП, като по този начин гарантира съгласуваност в прилагането на рамката на ЕС за реструктуриране в рамките на банковия съюз.

Производства по съдебни спорове

Правната служба на ЕСП единствена има правомощия да представлява ЕСП в Общия съд и в Съда на Европейския съюз, като нейните членове обикновено са назначени за представители на ЕСП. ЕСП наема също външни адвокати, които помагат в съдебни спорове, когато е необходимо. В ролята си на представляващ ЕСП в съда, правната служба изготвя проекти и окончателно подготвя писмените изявления, изисквани от Съда на ЕС, или наблюдава изготвянето на такива документи, когато те се изготвят от външен адвокат, и също така

представлява ЕСП в съответните устни изслушвания. По отношение на висящите пред Съда на ЕС производства през 2021 г. броят на делата беше 198, повече от половината от които засягаха решения, приети в контекста на реструктурирането на Banco Popular Español, а 78 засягаха предварителните вноски в ЕФП.

Пред Общия съд и Съда на Европейския съюз има общо 117 висящи съдебни дела относно решенията, приети в контекста на реструктурирането на Banco Popular Español, заведени от бивши акционери и кредитори на банката срещу ЕСП и други. По-долу са изложени повече подробности.

- ▶ От този брой 101 дела касаят решението на ЕСП за реструктуриране. Общият съд е определил и избрал шест пилотни дела, в пет от които ЕСП се явява като ответник (в шестото дело ЕСП е в ролята на встъпила страна), които да преминат към втория етап на писмена процедура и устно изслушване. Разглеждането на останалите 95 дела е спряно до излизане на решението на Общия съд по посочените шест пилотни дела. Общият съд обяви едно от шестте пилотни дела за недопустимо и Съдът потвърди тази констатация през март 2021 г.⁶⁸. Очаква се решението по останалите пет дела да бъде постановено през юни 2022 г.
- ▶ Три дела касаят решението на ЕСП да не извърши окончателна оценка 2. Едно от тези дела понастоящем е висящо пред Общия съд. Общият съд обяви другите две дела за недопустими и Съдът потвърди тази констатация през декември 2021 г.⁶⁹.

⁶⁸ Решение на Съда от 4 март 2021 г., *Liaño Reig/ЕСП*, дело C-947/19 P, EU:C:2021:172.

⁶⁹ Решения на Съда от 21 декември 2021 г., *Aeris Invest/ЕСП*, дело C-874/19 P, EU:C:2021:1040 и *Algebris (UK) и Anchorage Capital Group/ЕСП*, дело C-934/19 P, EU:C:2021:1042.

- ▶ Седем дела се отнасят до решението на ЕСП, в което се определя дали да бъдат обезщетени засегнатите акционери и кредитори. Общият съд обяви едно от тези дела за недопустимо и Съдът потвърди тази констатация през септември 2021 г.⁷⁰. Останалите дела понастоящем са висящи пред Общия съд.
- ▶ Шест съдебни дела са относно решения на ЕСП съгласно режима на публичен достъп до документи или достъп до досиета съгласно РЕМП и Регламент (ЕО) № 1049/2001⁷¹. Общият съд обяви едно дело за недопустимо. Останалите дела са все още висящи пред Общия съд.

Освен това едно дело е заведено от ЕСП срещу решение на Европейския надзорен орган по защита на данните, в което е констатирано, че ЕСП е нарушил правилата за защита на данните в контекста на процеса за „правото на изслушване“, проведен при подготовката на решението, определящо дали да бъдат обезщетени засегнатите акционери и кредитори. Това дело все още е висящо пред Общия съд.

Общо 78 дела засягат решения за предварителните вноски в ЕФП. Освен това Комисията е подала една жалба, а ЕСП подаде три жалби срещу решения на Общия съд, свързани с предварителните вноски. Подробностите са изложени по-долу.

- ▶ Бяха заведени 16 съдебни дела срещу решенията за предварителните вноски за 2016 г. Едно от тях беше оттеглено, а осем са прекратени. От тези осем по

две е внесена въззивна жалба в Съда. Една от жалбите беше отхвърлена от Съда, а другата беше приета, като делото беше върнато на Общия съд. По три дела Общият съд отмени решението, доколкото са засегнати жалбоподателите. Впоследствие ЕСП прие ново решение относно предварителните вноски за 2016 г. за тези трима жалбоподатели. Те отново обжалваха новото решение за предварителните вноски за 2016 г. пред Общия съд и понастоящем и трите дела са висящи.

- ▶ Бяха заведени три съдебни дела срещу решенията за предварителните вноски за 2017 г. През септември 2020 г. Общият съд отмени решението, доколкото са засегнати жалбоподателите, поради процесуални нередности и нарушение на задължението за мотивиране. По дело T-411/17⁷² Общият съд е установил също, че части от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63⁷³ са незаконосъобразни, тъй като методиката, представена в съществуващата правна уредба, от една страна, изисква ЕСП да се позовава на поверителната информация на институциите, а от друга страна, не позволява на ЕСП да разкрива такива данни. Комисията и ЕСП обжалваха това решение пред Съда на ЕС. ЕСП също така обжалва другите две съдебни решения, свързани с решенията за предварителните вноски за 2017 г. И по трите жалби Съдът потвърди нарушението на задължението за мотивиране, но отмени решението на Общия съд в частта му, с която се

⁷⁰ Определение на Съда от 30 септември 2021 г., *González Calvet/ЕСП*, C-27/21 P, EU:C:2021:789.

⁷¹ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX%3A32001R1049&qid=1668683063515>

⁷² Решение на Общия съд от 23 септември 2020 г., *Landesbank Baden-Württemberg/Единен съвет за реструктуриране*, дело T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

⁷³ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063&qid=1668683124287>

обявяват за незаконосъобразни части от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63, а решението за ненадлежно удостоверение.

- ▶ Пред Общия съд все още са висящи пет съдебни дела, заведени срещу решенията за предварителните вноски за 2018 г.
- ▶ Предявен е един иск във връзка с възстановяване на част от вноските, платени през 2018 г., и на вноските, платени през 2015 г. Искът е отхвърлен от Общия съд през януари 2021 г. и решението се обжалва понастоящем пред Съда.
- ▶ Пред Общия съд все още са висящи 11 съдебни дела, заведени срещу решенията за предварителните вноски за 2019 г.
- ▶ Пред Общия съд все още са висящи 19 съдебни дела, заведени срещу решенията за предварителните вноски за 2020 г.
- ▶ Пред Общия съд понастоящем са висящи 22 съдебни дела, заведени срещу решенията за предварителните вноски за 2021 г.
- ▶ Заведен е един иск във връзка с възстановяването на

обезпечението по НЗП, внесено от институцията за годините от 2015 г. до 2021 г., при отнемането на лиценза ѝ. Понастоящем делото е висящо пред Общия съд.

Срещу ЕСП бяха заведени още три дела от банки във връзка с неприемането на схеми за реструктуриране:

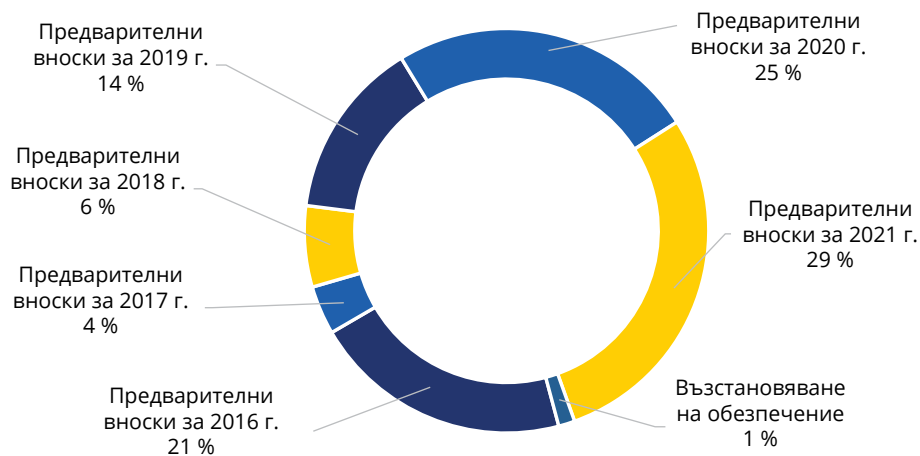
- ▶ Две дела са заведени срещу решението на ЕСП да не приема схема за реструктуриране по отношение на ABLV Bank, AS, като едното от тях е заведено от самата банка, а другото от бивш акционер в нея. Второто дело е обявено за недопустимо от Общия съд, което е потвърдено и от Съда⁷⁴. Първото дело все още е висящо пред Общия съд.
- ▶ Едно дело е заведено от PNB Banka и нейните акционери срещу решението на ЕСП да не приема схема за реструктуриране по отношение на тази банка. През януари 2022 г. Общият съд реши, че вече не е необходимо да се произнася по делото⁷⁵.

⁷⁴ Решение на Съда от 24 февруари 2022 г., *Bernis и др./ЕСП*, C-364/20 P, EU:C:2022:115.

⁷⁵ Определение на Общия съд от 4 януари 2022 г., *PNB Banka и др./ЕСП*, T-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

Фигура 13: Процент текущи съдебни дела по теми

ВИСЯЩИ ДЕЛА ОТНОСНО ПРЕДВАРИТЕЛНИ ВНОСКИ



ВИСЯЩИ ДЕЛА ОТНОСНО ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО НА BANCO POPULAR



Представителство на ЕСП пред Апелативната комисия

Накрая по отношение на ролята на представителство на ЕСП пред Апелативната комисия на ЕМП, през 2021 г. правната служба беше уведомена за три нови жалби срещу решения на ЕСП, от които едната е в областта на достъпа до документи, а останалите две са в областта на МИПЗ⁷⁶ (за повече подробности вж. раздел 2.4).

2.3.5. КОМУНИКАЦИИ

През 2021 г. екипът по комуникациите на ЕСП продължи да

популяризира и разяснява работата на ЕСП и неговите ключови задачи. В средата на 2021 г. ЕСП представи нова и свежа визуална идентичност и лесен за използване и атрактивен уебсайт и подобри вътрешните си комуникации. ЕСП осъществи активна комуникация с широк диапазон от аудитории, като изготвяше съобщения за пресата, новини и изявления, както и няколко публикации, свързани с политиката и оперативните насоки.

Основни данни за комуникацията на ЕСП през 2021 г.

- ▶ Посещения на уебсайта 27 % увеличение спрямо 2020 г.
- ▶ Последователи в LinkedIn 15 % увеличение на броя последователи
- ▶ Последователи в Twitter 12 % увеличение на броя последователи
- ▶ Преведени 14 335 страници

ЕСП продължи да разпространява информация по свързани с политиката теми посредством блога на ЕСП и изготви инфографики, за да обясни своите позиции и политики; освен това той продължи да представя редовна информация на международните медии, като организира интервюта, прояви за пресата и технически брифинги.

Посещенията на уебсайта на ЕСП се увеличиха с 27 % спрямо 2020 г. Стратегията за социалните медии доведе до повишена видимост с все повече последователи в Twitter и LinkedIn. Специалните кампании във връзка с ключови политики и прояви също дадоха резултат.

⁷⁶ Жалбите срещу решения на ЕСП в областта на МИПЗ са ново явление в сравнение с жалбите, внасяни до момента в Апелативната комисия, които касаеха основно контрол на потвърдителните решения на ЕСП в областта на исканията за достъп до документи съгласно Регламент (ЕО) № 1049/2001 на Европейския парламент и на Съвета.

ЕСП продължи да участва активно в комуникационния форум на ЕМП, като годишната му среща беше проведена през юни 2021 г. Във форума участват комуникационните екипи на НОП с цел споделяне на опит, най-добри практики и идеи, както и с цел разработване на комуникационни инструменти и стратегии.

С продължаването на пандемията от Covid-19 ЕСП засили работата си в областта на вътрешните

комуникации, като усъвършенства своя интранет, започна да издава месечен бюлетин и персоналът беше уведомяван редовно за организацията на работата, мерките за безопасност и ваксинирането, като бяха проведени и две всеобща събрания за целия персонал. В края на 2021 г. ЕСП проведе анкета сред служителите по въпросите на вътрешната комуникация с цел да получи информация за нова стратегия за 2022 г.

Годишна конференция на ЕСП за 2021 г.

ЕСП проведе шестата си годишна конференция на 14 октомври 2021 г. Основният разглеждан въпрос беше как реструктурирането на банки осигурява финансова стабилност, като проявата привлече над 4500 участници и на нея се изказаха високопоставени оратори, включително Майред Макгинес, член на Европейската комисия, отговарящ за финансовите услуги, финансовата стабилност и съюза на капиталовите пазари, Паскал Донохо, министър на финансите на Ирландия и председател на Еврогрупата, както и Кристиан Зевинг, изпълнителен директор на Deutsche Bank. Акцентите на проявата бяха достъпни на уебсайта на ЕСП, както и в Twitter, LinkedIn и в канали в YouTube посредством хаштага #SRBResolution2021.

Имаше силно международно медийно отразяване и стратегията за социалните медии на конференцията доведе до 965 000 импресии в Twitter и 294 000 в LinkedIn. От октомври насам записът на конференцията е гледан от близо 2000 души.

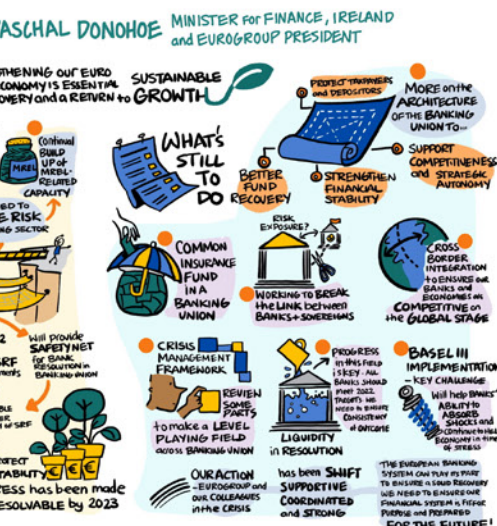
Фигура 14: Кратко представяне на годишната конференция



В рамките на програмата на про-явите бяха организирани четири големи конференции, включително годишна конференция, която привлече близо 4500 участници. Принципалите на ЕСП също така се изказаха на над 100 прояви. Основните акценти са изложени по-долу.

- ▶ През февруари 2021 г. ЕСП и Европейският институт по банково дело (ЕБИ) организираха втората си съвместна конференция по въпросите на реструктурирането на банките, която привлече близо 400 участници.
- ▶ През юни 2021 г. ЕСП организира дванадесетия диалог със сектора (вж. раздел 1.4.1).

IMPACT OF THE COVID-19 CRISIS ON THE BANKING SECTOR



Chapplecartoons.co.uk

- През ноември 2021 г. ЕСП, Школата по банково дело и финанси във Флоренция (Европейски университетски институт) и Институтът „Лайбниц“ за финансови изследвания (SAFE) организираха интердисциплинарна академична проява, на която бяха разглеждани въпроси като финансовите рискове в банковия сектор

и предизвикателствата, свързани със стратегиите и финансирането на реструктурирането на банките.

- Също през ноември ЕСП проведе своите дебати по въпросите на органите по произход и приемащите органи в банковия сектор, които привлякоха над 350 зрители онлайн.

2.4. Апелативна КОМИСИЯ

Съгласно член 85, параграф 3 от РЕМП някои от решенията на ЕСП могат да се оспорват пред Апелативната комисия на ЕСП⁷⁷. Възможно е да се оспорват решения в областите, свързани с определяне на МИПЗ, пречки пред реструктурирането, облекчени задължения за някои институции, искания за публичен достъп до документи, както и вноските от институциите за административните разходи на ЕСП.

През 2021 г. Апелативната комисия получи общо четири жалби. Една от жалбите беше свързана с достъпа до документи, използвани в реструктурирането на Banco Popular Español. По този случай, след като страните представиха мотивите си в обжалването относно достъпа до документи, Апелативната комисия постанови окончателното си решение, което им беше съобщено. Впоследствие анонимизирана версия на решението беше публикувана на страницата на Апелативната комисия на уебсайта на ЕСП⁷⁸.

Бяха внесени и три жалби, с които се оспорват решенията на ЕСП за определяне на МИПЗ на различни кредитни институции. Поради сложността и последиците на първата жалба, която беше получена, Апелативната комисия счете за

необходимо да покани двете страни да направят устни изложения пред нея, за да продължи по-нататък с постановяване на решение по жалбата. Изслушването беше проведено дистанционно на 7 декември 2021 г., а решението по този случай беше съобщено на страните през януари 2022 г. В допълнение към това в края на декември 2021 г. Апелативната комисия получи две жалби по същия въпрос и така производствата по двата случая ще се проведат през 2022 г. И трите случая ще бъдат публикувани своевременно на уебсайта на ЕСП.

След промяната на визуалната идентичност на ЕСП, което включваше и неговия публичен уебсайт, Апелативната комисия предприе първите стъпки за внедряване на своя тематичен регистър, като целта е окончателната редакция да е на разположение на уеб страницата на Апелативната комисия в средата на 2022 г. Тематичният регистър ще бъде създаден в съответствие с член 24, параграф 2 от правилника за дейността на Апелативната комисия⁷⁹ и представлява инструмент, имащ за цел да се улесни и подобри достъпът до решенията на Апелативната комисия за заинтересованите страни, като в крайна сметка ще има значим

⁷⁷ В съответствие с член 85, параграф 1 от РЕМП, през 2015 г. ЕСП създаде Апелативна комисия, която да взема решения по жалби, подадени срещу определени решения, взети от ЕСП. Апелативната комисия започна да функционира на 1 януари 2016 г. и е в състав от петима членове и двама заместници, които са напълно независими от ЕСП. Мандатът на членовете и заместниците в Апелативната комисия е петгодишен с възможност за еднократно подновяване (член 85, параграф 2 от РЕМП). Апелативната комисия разполага със секретариат, който подпомага нейната дейност и също така изпълнява независими задачи в качеството на служба на ЕСП за защита на данните. Секретариатът има разнообразни задачи — от деловодство до оказване на оперативна подкрепа за членовете.

⁷⁸ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>

⁷⁹ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>

принос за цялостната прозрачност на производствата на ЕСП.

Като член на Междуведомствената мрежа на звената за апелативни производства, Апелативната комисия даде своя принос за усилията на мрежата и участва в нейната годишна среща. Така Апелативната комисия на ЕСП допринесе за определянето и създаването на европейски идентификатор за

апелативна съдебна практика, за задаването на стандарти в управлението на качеството на жалбите и за измерването на качеството на вземането на решения, както и за определянето на обща терминология за апелативните производства посредством разработване на списък с термини в сътрудничество с Центъра за преводи за органите на Европейския съюз.

2.5. Управление на бюджета и финансово управление

Като цяло изпълнението на бюджета (в бюджетни кредити за поети задължения с изключение на непредвидените разходи) се е подобрило с 3 % спрямо 2020 г.⁸⁰ Целта за подобрене, изразяваща се в 5 % увеличение в изпълнението на бюджета спрямо 2020 г., не беше постигната успешно поради по-ниско от очакваното изпълнение по дял 1 и глава 31, обхващащи оперативния бюджет на ЕСП (вж. приложения III и V). Това по-ниско изпълнение беше причинено от по-високия от очакваното процент на незаетите свободни работни места и невъзможността да бъдат извършени някои дейности вследствие на продължаването на свързаните с Covid-19 ограничения. Въпреки това управлението на бюджета на ЕСП отразява ефективни и ефикасни системи, като над 97 % от фактурите са платени навреме, закъснените плащания са по-малко в сравнение с предишни години, постигнати са подобрения във финансовото приключване за 2021 г. с автоматизирано събиране на входящите данни и е постигната повишена ефективност в процесите за възлагане на обществени поръчки.

2.5.1. ПРИХОДИ

След получаването на данните от ЕЦБ през февруари 2021 г. ЕСП пристъпи към изчисляването на вноските за административни разходи, като взе под внимание измененията в Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361 на

Комисията⁸¹, които влязоха в сила през март 2021 г. Следователно през април изпълнителната сесия прие основното решение относно окончателните вноски за административни разходи за 2021 г. Впоследствие ЕСП изпрати известия за вноски до всички 2316 институции, попадащи в обхвата: 2193 ПЗИ и 123 значими институции и трансгранични групи, като общата стойност на сумите, които следва да бъдат събрани, е 60 милиона евро. До срока за плащане 10 юни 96 % от вноските бяха платени, което представлява 2233 институции (96 % от всички институции). Към средата на август 99,99 % от вноските бяха събрани и две плащания все още не бяха извършени⁸².

Успоредно със събирането на вноските, ЕСП обработи 23 възстановявания на плащания към институции вследствие на промени в статута или обхвата им през цикъла на вноски за 2020 г. (в съответствие с член 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361) — те възлизат общо на 0,15 милиона евро.

През четвъртото тримесечие ЕСП започна подготовката за цикъла на вноски за 2022 г., който се различава от предходните поради измененията в Делегиран регламент (ЕС) 2021/517⁸³. Това включваше изготвянето на график, създаването на нови документи, свързани с плащането на части, и преглед на съществуващата

⁸⁰ Включително с непредвидените разходи, изпълнението на бюджета се е подобрило с 4 %.

⁸¹ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361&from=EN>

⁸² Едното съответства на неплатежоспособна институция, а другото е свързано с отнемане на банковия лиценз.

⁸³ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517&from=EN>

документация. Новият процес ще включва нови функции като авансови плащания на части от вноската и етап на консултация.

През 2021 г. ЕСП работи по разработването на нов инструмент за управление на циклите в процеса за вноските за административни разходи, който включва, наред с други функции, събиране на данни, изчисляване на вноските и способности за пощенска кореспонденция.

2.5.2. РАЗХОДИ

Бюджетните разходи включват плащания, направени чрез използване на бюджетни кредити от текущата година и бюджетни кредити, пренесени от предходната финансова година. В следващите параграфи е представена обобщена информация за изпълнението на бюджетните кредити по дялове от бюджета. Повече подробности са на разположение в приложение V.

През 2021 г. ЕСП създаде 401 бюджетни кредити за поети задължения на

обща стойност 89,52 милиона евро в част I от бюджета и 175,59 милиона евро в част II от бюджета и обработи 1171 плащания (от бюджетни кредити за 2021 г.) на обща стойност 76,36 милиона евро в част I от бюджета и 145,95 милиона евро в част II от бюджета. Броят на плащанията беше по-малък спрямо 2020 г. поради по-малкия брой повтарящи се плащания с ниска стойност за дейности, които бяха временно преустановени поради пандемията от Covid-19.

Изпълнението на бюджета за 2021 г. възлиза на 71,47 % за бюджетните кредити за поети задължения и на 64,17 % за бюджетните кредити за плащания. В допълнение към това през 2021 г. бяха обработени 148 плащания, възлизащи на 2,1 милиона евро, посредством пренесените бюджетни кредити от 2020 г. Стойността на бюджетните кредити за 2021 г., пренесени за 2022 г., е 6,26 милиона евро. Разглеждане на изпълнението на бюджета по дялове:

Дял 1: Разходи за персонал				
Окончателен бюджет след трансферите EUR	Поети задължения		Използвани в бюджетните кредити за плащания	
	EUR	% от окончателния бюджет	EUR	% от общо поетите задължения
56,78 млн.	50,46 млн.	89 %	49,47 млн.	98 %

За дял 1 равнищата на поетите задължения и на плащанията бяха по-ниски спрямо 2020 т. поради относително големия брой незаети работни места през 2021 г., въпреки че стойностите по някои редове бяха по-високи спрямо предишни години, например за обучение. Основната област на разходите в този

дял беше свързана с персонала на ЕСП в активна заетост. По ведомостта бяха изразходени 45,96 милиона евро (заплати и осигуровки); 1,57 милиона евро бяха похарчени за временни услуги и 1,31 милиона евро за центрове за грижи в ранна детска възраст и училища.

Дял 2: Разходи по инфраструктурата				
Окончателен бюджет след трансферите EUR	Поети задължения		Използвани в бюджетните кредити за плащания	
	EUR	% от окончателния бюджет	EUR	% от общо поетите задължения
16,65 млн.	16,35 млн.	98 %	11,23 млн.	69 %

В дял 2 основните области на разходите бяха наемът на сградата на ЕСП на стойност 5,03 милиона евро, който се повиши в сравнение с предходни години поради поемането на задължение за подготовката на ново офис пространство, и ИКТ инфраструктурата на стойност 4,52 милиона евро. Договорът за еднократните разходи

за новия офис, които възлизаха на 2,59 милиона евро, беше сключен през декември, поради което плащанията ще бъдат пренесени за 2022 г., а оттам е налице относително ниско изпълнение на бюджетните кредити за плащания. Повтарящите се разходи бяха отложени за 2022 г.

Дял 3: Оперативни разходи				
Окончателен бюджет след трансферите EUR	Поети задължения		Използвани в бюджетните кредити за плащания	
	EUR	% от окончателния бюджет	EUR	% от общо поетите задължения
51,84 млн.	22,71 млн.	44 %	15,66 млн.	69 %

Дял 3 е предназначен единствено за оперативни разходи, свързани с изпълнението на РЕМП, и включва глава 31 за дейностите на ЕСП и глава 32 за непредвидени разходи. По отношение на глава 31 не беше възможно да се извършат редица дейности, които бяха включени в оперативния бюджет, и така бюджетни редове като тези за мисии или прояви не бяха изпълнени изцяло. Въпреки това общото изпълнение на глава 31 се увеличи спрямо 2020 г. По отношение на глава 32, която служи за бюджет за непредвидени разходи с цел да се покриват такива разходи, свързани с основната мисия на ЕСП, за по-голямата част от планирания бюджет, който беше предназначен за потенциални случаи на реструктуриране, не бяха поети задължения. Този бюджетен ред продължава да бъде съществено важен за изпълняване на мандата на ЕСП, ако едновременно се осъществяват няколко реструктурирания. Общият процент на изпълнение на този дял беше 34 %; въпреки това, ако бъде изключена глава 32, която е предназначена за непредвидени разходи на ЕСП, процентът на изпълнение на бюджетните кредити за плащания възлиза на 83 %.

2.5.3. БЮДЖЕТЕН РЕЗУЛТАТ

Бюджетният резултат за 2021 г. е оценен на 36,82 милиона евро (спрямо 45,39 милиона евро през 2020 г.) и ще бъде нанесен в бюджета за 2022 г. след одобрение от ЕСП на неговата пленарна сесия през септември 2022 г. Бюджетният резултат ще бъде приспаднал от административните вноски, които ще бъдат събрани през 2023 г.

2.5.4. ОБЩЕСТВЕНИ ПОРЪЧКИ

През 2021 г. ЕСП стартира 34 процедури за възлагане на обществени поръчки и възложи 34 договора след успешното завършване на процедурата по обществени поръчки (30 от процедури, стартирани през 2021 г., и 4 през 2020 г.), които бяха основно специални процедури на договаряне и процедури на договаряне с ниска стойност. През 2021 г. имаше значително по-малко специални процедури на договаряне за правни консултации поради по-малкия брой съдебни производства и по-ефективния подход на групиране на делата. Вж. повече подробности в приложение VIII.

2.6. Управление на човешките ресурси

За управлението на ЧР 2021 г. остана година, изпълнена с особено много предизвикателства поради пандемията от Covid-19 и въпреки адаптирането на процесите спрямо „новото нормално“. През 2021 г. ЕСП одобри новата си стратегия за ЧР, чиято цел е да бъдат преодолені предстоящи предизвикателства на една утвърдена организация. Стратегията за ЧР съдържа два стълба: мисията на ЧР, която обхваща набирането, ангажирането и задържането на персонал; и проектите за трансформация на ЧР с цел рационализиране и подобряване на управлението на ЧР в организацията за периода 2021—2023 г.

2.6.1. СПЕЦИАЛНИ МЕРКИ, СВЪРЗАНИ С COVID-19

През 2021 г. бяха проведени множество инициативи за подобряване на благосъстоянието на персонала и противодействие на евентуални отрицателни последици от продължителните периоди на работа от вкъщи. Инициативата „Да се опознаем“ например даде възможност на новите членове на персонала да се свържат с членове на персонала, които вече работят от известно време в ЕСП, и подпомогна процеса на интеграция в организацията. Освен това персоналът на ЕСП получи обучение по различни аспекти на благосъстоянието и как то може да се поддържа по време на трудни ситуации. Външни заинтересовани страни, като например Европейското училище по администрация и Комисията, проведеха тези сесии и те бяха популяризирани през годината.

2.6.2. АНГАЖИРАНОСТ И ЗАДЪРЖАНЕ НА ПЕРСОНАЛА

ЕСП продължи да полага усилия за набиране на висококвалифицирани кадри с цел да се осигури стабилна основа за работата му. Цялостното равнище на кадрово обезпечаване през 2021 г. остана сходно на равнището през 2020 г., като в края на годината от 450 места за срочно наети служители по щатното разписание за 2021 г. бяха заети 371. Това се дължеше на два фактора. На първо място, имаше увеличаване на броя напуснали служители през 2021 г. Въпреки че повечето от напусналите отиваха да работят в други европейски институции, функцията за ЧР ще проучи активно причините за напускане на служителите, за да увеличи задържането на персонал през идните години.

Таблица 7: Численост на персонала по категории спрямо щатното разписание

Категория	Брой служители в края на 2019 г.	Брой служители в края на 2020 г.	Брой служители в края на 2021 г.	Щатно разписание за 2021 г.
Срочно наети служители	350	372	371	450
Командировани национални експерти	22	19	22	35
Стажанти	10	10	7	10
Консултанти	33	30	35	НЕ Е ПРИЛОЖИМО
Временни служители	13	12	23	НЕ Е ПРИЛОЖИМО
ОБЩО	428	443	458	495

На второ място, повечето от 19-те процедури за подбор, стартирани или завършени през 2021 г., бяха за тясноспециализирани профили, което позволи да бъдат набрани кадри за ограничен брой свободни места. По трите по-големи кампании за профилите на старши експерт по реструктуриране на банки,

експерт по реструктуриране на банки и юрисконсулт въведен в работата персонал ще е налице едва през 2022 г. Въпреки големия брой напуснали служители функцията за ЧР успя да покрие щатното разписание за 2021 г. с набиране на персонал или процедури за подбор през годината.

Числови данни за обученията на ЕСП през 2021 г.

Общо 185 обучителни сесии, т.е. ръст от 15 % от 2020 г. нататък

- ▶ 43 свързани с реструктурирането обучителни сесии през 2021 г.
- ▶ 31 свързани с реструктурирането обучителни сесии в областта на ИКТ
- ▶ 26 общи обучителни сесии в областта на ИКТ
- ▶ 37 сесии относно благосъстоянието/работата в „новото нормално“, т.е. четирикратно увеличение спрямо общия брой за 2020 г.
- ▶ 13 сесии за въвеждане на новопостъпили служители, т.е.

ръст с 18 % спрямо 2020 г.

2.6.3. ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ

През 2021 г. ЕСП беше особено активен по отношение на обучението, като от 160 обучителни сесии през 2020 г. премина към 185 обучителни сесии общо през 2021 г., включително общи инициативи, свързани с работата по време на пандемия, като например обучителни курсове по въпросите на благосъстоянието и заседанията в комбиниран формат, възобновяването на схемата за наставничество за новопостъпили служители и прояви за развиване на екипа по въпроса за справяне с промените. Обучителните сесии обхванаха и обучителни курсове за

новоназначени служители, както и различни технически обучителни инициативи.

Встъпителното обучение на ЕСП за 2021 г. се проведе през януари 2021 г. с над 100 присъстващи от ЕСП, НОП, ЕНМ, ЕБО и Комисията. Експерти от ЕСП, ЕНМ и ЕБО изнесоха презентации по широк набор от теми, обхващащи нормативните актове от първо ниво (ДВПБ, РЕМП) и от второ ниво (регулаторните технически стандарти и техническите стандарти за изпълнение на ЕБО, т.е. РТС и ТСИ), планиране на възстановяването и ранна намеса, както и ключови политики на ЕСП,

включени в наръчника за планиране на реструктурирането и ОЗБ.

През март ЕСП получи награда на Европейското училище по администрация за „най-добри обучителни действия, насочени към уменията за бъдещето“ за своя обучителен курс на тема „Анализ на данни при реструктуриране“, като се състезава с още 16 претенденти за наградата. ЕСП спечели заради развиването на общност от хора с уменията да увеличават капацитета на ЕСП за анализ на данни, така че да бъдат посрещнати дългосрочните му потребности. Интерактивният обучителен курс беше съсредоточен върху конкретните потребности на участниците и предизвикателствата, пред които са изправени те в ежедневната си работа. Участниците представиха проекти, които показват практическото приложение на новите умения спрямо настоящите им задачи, както и предимствата на тези умения за по-нататъшното развитие на ЕСП.

През януари 2021 г. ЕСП завърши инициатива по вътрешна мобилност за ръководителите на звена за реструктуриране в съответствие с промените в портфейлите на тези звена. Тази инициатива позволи на ЕСП да се приведе в съответствие със стандартите, прилагани от организациите в областта на банковия надзор, и още по-важно да създаде възможности за растеж за своя персонал.

2.6.4. ТРАНСФОРМАЦИЯ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ

През 2021 г. функцията за ЧР предприе три паралелни проекта с цел да ги завърши през 2022 г.:

- ▶ Създаване на рамка на компетентностите на ЕСП с профили на компетентностите за всички групи длъжности в ЕСП и разработване на ръководство за компетентностите, в което да се описва как компетентностите

се прилагат в обучението и развитието (обучителни програми и професионално развитие), подбора или вътрешната мобилност (подбор, основан на компетентности).

- ▶ Избор и внедряване на инструмент за електронно набиране на служители, свързан с новата рамка на компетентностите.
- ▶ Внедряване на системи за самообслужване на служителите, включително усъвършенстване на инструментите за самообслужване, които подпомагат предоставянето на ефективни, ефикасни и насочени към дейността услуги в областта на ЧР. Същевременно ЕСП преразглежда и процесите си, свързани с ЧР.

През 2021 г. ЕСП нае експерт по управление на талантите в областта на ЧР, който да управлява тези проекти, както и да разширява и развива допълнително способностите в областта на ЧР (т.е. изготвяне на профил на компетентностите за ЧР, изясняване на компетентностите, които се изискват от персонала в ЧР на различни равнища). Рамката на компетентностите ще послужи като основна схема за ясно определяне и съобщаване на уменията, знанията и нагласата, необходими на служителите, за да се справят отлично в съответните си роли в ЕСП. Освен това изпълнението на горепосочените проекти за трансформация на ЧР ще освободи ресурси, които могат да предоставят персонализирана подкрепа и насоки на служителите по отношение на различни аспекти на управлението на хора в ЕСП.

2.7. Оценка на препоръките от одити по време на отчетната година

2.7.1. ВЪТРЕШЕН ОДИТ

Мандатът на вътрешния одит се основава на РЕМП, финансовата уредба на ЕСП и хартата за вътрешен одит, където, наред с другото, са определени принципите на независимост и обективност, отговорността и правомощията. В съответствие с хартата екипът за вътрешен одит докладва относно резултатите от своята дейност на изпълнителната сесия на ЕСП. Освен това екипът за вътрешен одит докладва на ЕСП за постигнатите от него резултати, основните заключения от одитите му и статуса на одитните констатации най-малко веднъж годишно.

През годината екипът за вътрешен одит се съсредоточи върху пет ангажимента за даване на увереност:

- ▶ Одит на ИКТ операциите: управление на промените и сигурност на ИКТ, като тези одити са завършени.
- ▶ Одити относно управлението на документите и записите, правни консултации и управление на работата по съдебни спорове, като към края на годината тези одити бяха на етап заключително докладване.

Освен това екипът за вътрешен одит на ЕСП осъществи и един ангажимент за консултация, като предостави съвети на ръководството на ЕСП относно създаването

на новата рамка за вътрешен контрол.

Екипът за вътрешен одит следи изпълнението на препоръките от своите одити за даване на увереност чрез последващи одити. През 2021 г. тези последващи одити обхванаха предишни одити относно планирането на реструктурирането, възлагането на външни изпълнители на дейностите по инвестиране на средства от фонда, набирането на персонал, възлагането на дейности на външни изпълнители и използването на консултанти.

Състояние на изпълнение на препоръките, дадени от екипа за вътрешен одит

През 2021 г. екипът за вътрешен одит издаде 17 нови препоръки, по отношение на които ръководството изготви планове за действие. В края на годината 43 препоръки, включващи и препоръки от одити от предходни години, от които две са от критично значение⁸⁴, а 15 са с висок приоритет, останаха неизпълнени. От деветте препоръки (от одити от предходни години), чието изпълнение беше проследено, една препоръка с висок приоритет беше приключена, а за останалите осем работата е в процес на изпълнение, като все още предстои изпълнението на някои елементи. Няколко от неприключените проследени препоръки ще бъдат обект на преглед в рамките на предстоящи одити.

⁸⁴ За тях вече има планове за действие.

В препоръките от критично значение и с висок приоритет се описва необходимостта от допълнително подобрене в областта на управлението, планирането и наблюдението, както и от гарантиране на качество посредством процеси.

2.7.2. ВЪНШЕН ОДИТ

Годишните счетоводни отчети на ЕСП се одитират ежегодно от външни одитори. През 2021 г. външният одитор издаде своя одитен доклад без резерви за окончателните счетоводни отчети на ЕСП за 2020 г.

Освен това Европейската сметна палата (Сметната палата) докладва относно годишните счетоводни отчети на ЕСП за всяка финансова година, което включва изготвяне на декларация за достоверност относно надеждността на годишните счетоводни отчети, както и относно законосъобразността и редовността на операциите, които са в основата на тези отчети.

През 2021 г. Сметната палата публикува своя одитен доклад за годишните счетоводни отчети на ЕСП за финансовата 2020 година⁸⁵, като издаде одитно становище без резерви (т.е. „чисто“). В този доклад се отбелязва също така, че ЕСП е изпълнил плана за действие, свързан с посочените през 2020 г. констатации относно годишния отчет на ЕСП за 2019 г.⁸⁶ Освен това в доклада се посочват някои констатации във връзка с вътрешния контрол по инвестициите от ЕФП: по отношение на извършването на оценки за мерките за вътрешен контрол с оглед предотвратяване

на конфликти на интереси в националната централна банка, с която е сключен договор, както и необходимостта да бъдат укрепени процесите за управление на инвестиционния риск, извършването на наблюдение посредством ИКТ инструменти и използването на независими източници. Вече са предприети действия по тези препоръки, като наред с други мерки, е сключен договор с втори субект, управляващ инвестициите, разработен е ИКТ инструмент и са внесени подобрения в достъпа на ЕСП до пазарни данни (вж. раздел 1.6.2 за повече подробности). В допълнение към този доклад, през ноември 2021 г. Сметната палата публикува и доклада си относно условните задължения за 2020 г.⁸⁷, в който се отбелязва, че ЕСП е предприел действия по препоръките от предходния доклад, и са включени две нови препоръки:

- ▶ ЕСП следва да разработи метод за изчисляване на потенциалната финансова експозиция от предварителните вноски. Този процес се изпълнява понастоящем.
- ▶ ЕСП следва да въведе отново процедурата за наблюдение на националните производства относно предварителни вноски в сътрудничество с НОП.

Освен това през 2021 г. Сметната палата публикува доклада „Планиране на реструктурирането в рамките на Единния механизъм за реструктуриране“⁸⁸, който беше следствие от предходен одит (Специален доклад № 23/2017 на Европейската сметна палата⁸⁹), но

⁸⁵ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_en.pdf

⁸⁶ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_EN.pdf

⁸⁷ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020/contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_EN.pdf

⁸⁸ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_EN.pdf

⁸⁹ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf

имаше по-широк обхват, покриващ следните въпроси: i) планирането на реструктурирането на банки, попадащи в правомощията на ЕСП; ii) надзорната функция на ЕСП върху ПЗИ; и iii) дали са достатъчни човешките ресурси.

Сметната палата отправи препоръки в четири области:

- ▶ Подобряване на политиките на ЕМП. Сметната палата е установила, че ЕСП е приел всички значими политики, необходими за изготвянето на планове за реструктуриране, както и че разработените политики са със задоволително качество. В доклада се отбелязва, че някои елементи на политиката все още предстои да бъдат разработени. След провеждането на одита обаче ЕСП продължи да разработва политики в съответствие с графика, включен в ОзБ, и ще продължи да включва подходящи промени в ежегодните актуализации на наръчниците и други насоки⁹⁰ (вж. раздели 1.3.1 и 1.4.1).
- ▶ Осигуряване на пълно съответствие и навременно приемане на планове за реструктуриране. Сметната палата е установила, че качеството на планове се е подобрило в сравнение с предходния одит, но отчита липса на съответствие с някои аспекти на единния наръчник и препоръчва дейностите по планиране на реструктурирането да бъдат приведени в съответствие. След провеждането на одита ЕСП предостави актуализирани насоки на ВЕП и на банките и качеството на планове за реструктуриране се подобряваше все повече в рамките на ЦПП за 2020 г. и 2021 г. (вж. раздел 1.4.2). В публикувания през ноември 2019 г. работен план за 2020 г. вече бяха включени разпоредби за 12-месечен годишен цикъл на планиране, който беше приложен през 2020 г. и също така беше адаптиран спрямо въведените с ДВПБ 2 регулаторни промени. Този 12-месечен ЦПП беше подобрен и изпълнен отново през 2021 г. (вж. раздел 1.3.1), с което се предприеха още действия по препоръката на Сметната палата.
- ▶ Подобряване на организационната структура на ЕМП. Сметната палата е установила, че разделението на ролите с НОП е станало по-ясно и че ЕСП е постигнал допълнително изпълнение по щатното си разписание. Тя отбелязва обаче допълнителната нужда от персонал, по-специално за планирането на реструктурирането и надзора на ПЗИ, с което ЕСП е изразил съгласието си. Щатното разписание беше увеличено в многогодишната програма за периода 2021—2023 г. и от 2020 г. насам ЕСП работи за увеличаване на набирането на персонал предвид също така предизвикателствата при управлението на ЧР вследствие на пандемията от Covid-19 (вж. раздел 2.6 и приложение VI). Понастоящем се осъществява стандартизация на състава на ВЕП и това начинание ще се възползва от поуците, извлечени по време на ЦПП за 2021 г.
- ▶ Определяне на обективни и количествено измерими критерии за навременни действия на надзорните органи (ранна намеса и критерии за решение, че дадена банка е „проблемна

⁹⁰ В допълнение към включването на нови теми в областта на политиката, ЕСП също така актуализира вътрешни насоки с цел елиминиране на потенциални неясноти и насърчаване на по-нататъшна стандартизация на планове за реструктуриране. Тези подобрения допълват вътрешния контрол на качеството, който ЕСП осъществява по отношение на планове.

или има вероятност да стане проблемна“). ЕСП прие тази препоръка само частично в зависимост от одобряването на препоръката от Комисията, тъй като ЕСП може да играе единствено техническа консултантска роля по този въпрос. През 2021 г. ЕСП проведе среща с Комисията, която посочи, че за момента няма планове да представя законодателно предложение с обективни и количествено измерими прагове за задействане на ранна намеса и критерии за решение, че дадена банка е проблемна или има вероятност да стане проблемна.

Докладът на Сметната палата беше съсредоточен върху ЦПП за периода 2018—2019 г. Поради пандемията от Covid-19 обаче той беше завършен и публикуван със закъснение. Планове за действие с цел изпълнение на препоръките в доклада вече бяха включени в работната програма на ЕСП и през 2021 г. вече бяха изпълнени или ще бъдат изцяло изпълнени през първите месеци на 2022 г., тъй като ЦПП за 2021 г. и подготовителният етап на ЦПП за 2022 г. са вече приключени.





Оценка на ефективността на системите за вътрешен контрол

3.1. Ефективност на системите за вътрешен контрол

През 2021 г. ЕСП реши да не следва изцяло основана на съответствието система, а да възприеме система, основана на принципи, при която различните екипи на ЕСП получават необходимата гъвкавост да се адаптират спрямо специфичните си особености и обстоятелства, като същевременно гарантират надежден вътрешен контрол със съгласувано оценяване в цялата структура на ЕСП. Този подход има за цел да помогне на организацията да постигне целите си и да поддържа добро оперативно и финансово представяне.

Рамката на ЕСП за вътрешен контрол се състои от пет компонента, 17 принципа и характеристики, които функционират като наръчник за начина, по който ЕСП следва да работи като организация, за да постига максимално целите си с ефективно и ефикасно използване на наличните ресурси. Принципите дават насоки как да се изгради надеждна структура на вътрешен контрол и те са определени и описани подробно в рамката за вътрешен контрол.

Фигура 15: Рамка на ЕСП за вътрешен контрол



Рамката на ЕСП за вътрешен контрол е адаптирана от тази на Комисията, така че да отразява специфичната контролна среда на ЕСП. Тази рамка допълва финансовата уредба на ЕСП и други приложими правила и разпоредби⁹¹ с оглед

привеждане на стандартите на ЕСП в съответствие с рамката за вътрешен контрол на Комисията, която на свой ред се основава на най-високите международни стандарти, определени от рамката на Комитета на спонсориращите

⁹¹ По-специално Правилника за длъжностните лица, механизмите за управление, стратегията на ЕСП за борба с измамите и др.

организации на комисията „Тредуей“ (COSO).

ЕСП осъществява оценката на механизмите за вътрешен контрол посредством непрекъснато наблюдение и специални периодични оценки. Непрекъснатото наблюдение е вградено в процесите и се осъществява в реално време на всички равнища в организацията, като по този начин дава възможност на екипите на ЕСП да реагират своевременно на променящите се условия и да коригират отклонения

и недостатъци. Тъй като 2021 г. беше преходна година за рамката на ЕСП за вътрешен контрол, оценката на механизмите за вътрешен контрол се основаваше на стандартите за вътрешен контрол (предишната рамка), а картографиране с новите принципи за вътрешен контрол (новата рамка) беше извършено с цел изграждане на мост между двете рамки. Оценката на механизмите за вътрешен контрол през 2021 г. ще бъде представена на ръководството на ЕСП през март 2022 г.



3.2. Заключение от оценката на механизмите за вътрешен контрол

В този раздел се прави преглед на оценката на елементите, които вече бяха отчетени по-горе в раздели 2.7.2 и 3.1, и на вече формулираните подзаключения. Извежда се цялостно заключение в подкрепа на декларацията за даване на увереност и се установява дали декларацията следва да бъде със или без резерви.

През 2021 г. ЕСП разпредели приблизително 18,7 еквиваленти на пълно работно време⁹² за контролни дейности (на стойност EUR 1 371 499 или 0,01 % от общия бюджет на ЕСП за 2021 г.). Тези дейности бяха съсредоточени върху следните области: централизирано финансово управление и дейности по обществени поръчки, бюджет и счетоводни услуги, финанси и процеси по проверка. Предвид положителния резултат от предварителните и последващите проверки на контрола, отсъствието на критични препоръки от одити, добре установената рамка

за управление на изключенията и редовността на операциите, цялостният баланс между ефективност, ефикасност и икономичност на контролните механизми е достатъчно удовлетворителен.

Докладваната в раздели 2.7.2 и 3.1 информация произтича от резултатите от наблюдението, извършено от ръководството и одиторите, въз основа на систематичен анализ на наличните доказателства. Те напълно подкрепят декларацията за даване на увереност по отношение на използването на ресурсите по предназначение и в съответствие с принципите на добро финансово управление, законосъобразност и редовност. Този подход дава вярна и точна представа и предлага достатъчно гаранции относно пълнотата и надеждността на информацията относно механизмите за контрол, като обхваща целия бюджет, делегиран на председателя на ЕСП.

⁹² Мерна единица за наети служители, чрез която работното натоварване става съпоставимо.



IV

Увереност по
отношение на
управлението

4.1. Преглед на елементите, подкрепящи увереността

ЕСП осъществява дейността си в съответствие с приложимите закони и подзаконови разпоредби, като работи прозрачно и отговаря на високо равнище на професионални и етични стандарти. ЕСП прие рамката си за вътрешен контрол въз основа на еквивалентната рамка на Комисията и на най-добрите международни практики с цел да гарантира постигането на своята цел и мандат.

Някои от елементите, подкрепящи увереността, могат да бъдат намерени в предишните раздели, като например управление на одитната дейност в раздел 2.7, управление на финансовите и човешките ресурси съответно в раздели 2.5 и 2.6, аспекти на управлението в раздел 2.3, както и част III относно механизмите за вътрешен контрол. Освен това през 2021 г. различните хоризонтални екипи на ЕСП осъществяваха редовни функции, които подпомогнаха постигането на целта на ЕСП по най-ефективния, ефикасен и икономичен начин. Наред с другото, следните дейности подпомогнаха даването на увереност през 2021 г.:

Рамка на ЕСП за протокол за поверителност

Рамката на ЕСП за протокол за поверителност, която беше актуализирана в края на 2020 г., регламентира достъпа до поверителна информация в случай на потенциални действия за реструктуриране (вж. повече подробности в раздел 1.5.1). През 2021 г. ЕСП предприе няколко инициативи

за информиране на персонала и изграждане на осведоменост относно протокола.

Защита на данните

През 2021 г. ЕСП постигна значителен напредък в подобряването на процесите, инструментите и контролните механизми, необходими за укрепване на спазването на изискванията за защита на данните, предвидени в уредбата на ЕС за защита на данните, като същевременно се вземат под внимание мандатът и мисията на ЕСП. През 2021 г. службата на ЕСП за защита на данните предостави консултация на други звена по широк набор от въпроси, като например случаи, свързани със записване на дистанционни заседания в съответствие с изискванията за защита на данните; предостави обучение по общи и специфични теми в областта на защитата на данните, като например консултации по стандартни договори при възлагане на обществени поръчки, и изготви контролен списък за защита на данните, предназначен за отговорниците по проекти, свързани с ИКТ. Службата за защита на данните засили също така контактите с функциите за ИКТ и ЧР по теми като съхранение на имейли, облак или закупуване на онлайн инструменти.

Службата на ЕСП за защита на данните разработи образци и насоки за всички звена, които разработват декларации за поверителност, формуляри за съгласие и организират прояви

и обучителни курсове или участват в процедури за възлагане на обществени поръчки, като целта е да се опрости и стандартизира създаването на тези документи и да се гарантира съответствие на ЕСП суредбата за защита на данните.

През 2021 г. ЕСП продължи сътрудничеството си с други институции, агенции и органи на ЕС във връзка със защитата на данните, което даде възможност за обмен на опит и споделяне на добри практики. През годината ЕСП проведе общ преглед на дейностите си по обработката на данни и това предстои да се извършва ежегодно.

Фигура 16: Искания за консултация по въпросите на защитата на данните по теми



Етични правила и съответствие

ЕСП одобри нова рамка за етични правила и съответствие в края на 2020 г., която беше приложена в течение на 2021 г. и подкрепена от кампания за повишаване на осведомеността и обучителни курсове, организирани от екипа по етичните правила. Освен това през 2021 г. всички служители на ЕСП завършиха първата задължителна дейност по „стопанисване“ като част от задълженията за докладване съгласно новия Етичен кодекс. През годината екипът

на ЕСП по съответствието разгледа 355 въпроса, свързани с етичните правила и съответствието, включително заявки за предварително разрешение, декларации, уведомления и т.н. След това екипът на ЕСП по съответствието издаде 150 официални позиции (36 от които изискваха подпис от органа по назначаването във връзка с дейности и публикации извън ЕСП или които се извършват след напускане на ЕСП) и осем официални отговора в контекста на сложни заявки за разрешения.

Фигура 17: Брой искания за консултация по въпросите на съответствието и издадени позиции по теми



В допълнение през годината екипът на ЕСП по съответствието прегледа 61 декларации от членове на персонала на ЕСП, от които половината бяха прегледи, свързани с въвеждане на новоназначени служители. Останалите бяха свързани със случаи на прекратяване на служебните отношения, от които 13 % бяха приключени с официална позиция относно съответствието (заявления съгласно член 16 от Правилника за длъжностните лица). Освен редовната подкрепа по искания за консултация, екипът на ЕСП по съответствието популяризира също така кампании за изграждане на осведоменост по конкретни теми, като например публикации, социални медии, искания за лобиране, борба с измамите, етично поведение на висшето ръководство (т.нар. „тон на върха“), комисии по набиране на персонал и въвеждане на новопостъпили служители.

Работна среда

Работната среда заемаше първостепенно място в дневния ред. През 2017 г., за да насърчи уважението

и достойнството като една от ценностите на организацията, ЕСП одобри своята политика относно защитата на достойнството на човека и предотвратяването на психическия и сексуалния тормоз, а през следващата година създаде мрежа от поверителни съветници с двугодишен мандат. През 2021 г. ЕСП избра нова група поверителни съветници, които получиха специализирано обучение, за да осъществяват функцията си. Успоредно с това висшето и средното ръководство бяха поканени на конкретни сесии, бяха организирани няколко кампании за изграждане на осведоменост и до май 2021 г. съвкупно около 500 служители бяха получили обучение. По отношение на връзките с персонала през 2021 г. беше избран нов състав на комитета на ЕСП за персонала и членовете му се срещаха редовно с висшето ръководство на ЕСП, което беше особено важно по въпросите, свързани с дистанционната работа и връщането на работното място в среда, обуславяна от пандемията от Covid-19.

Функции с чувствително естество

През 2021 г. ЕСП разработи вътрешното си ръководство относно функциите с чувствително естество⁹³, което влезе в сила през юни. В документа се описват основните отговорности на ръководството на функции с чувствително естество и се предоставят насоки относно процеса за тяхното определяне, както и прилагането на съответните смекчаващи контролни механизми. ЕСП стартира първата си ежегодна дейност, свързана с функциите с чувствително естество, през четвъртото тримесечие на 2021 г. и ще предприеме мерки за прилагането на механизми за вътрешен контрол, свързани с тях, през 2022 г.

Управление на риска

През 2021 г. ЕСП прегледа състоянието на плана за действие за управление на рисковете на организацията за 2020 г. След този преглед и в съчетание със събирането на други нововъзникващи рискове за организацията, ЕСП счете за необходимо да продължи с последващо проследяване на първоначалните планове за действие, за да се гарантира, че са приложени подходящи мерки за смекчаване, тъй като осемте най-значими риска за организацията продължаваха да присъстват и през 2021 г. През 2022 г. въвеждането на стандартизирани вътрешни процеси за планиране като част от разработването на система за управление на изпълнението за ЕСП ще допълни тази дейност.

Последващ финансов контрол

ЕСП разработи насоките си за собствения последващ финансов контрол, които влязоха в сила през октомври 2021 г. Тази дейност беше извършена, за да се провери законосъобразността, редовността и доброто финансово управление на завършените финансови операции; да се измери ефективността на съществуващия предварителен финансов контрол; да се подобряват процесите на работа; и да се докладват резултатите на председателя, като бъдат подчертани откритите несъответствия и при необходимост бъдат предложени коригиращи действия. ЕСП ще завърши тази дейност през първото тримесечие на 2022 г.

Докладване на изключения

При извънредни обстоятелства може да се наложи да бъдат взети решения, които се отклоняват от законовите изисквания, установените процеси и процедури. Такива изключения трябва да бъдат одобрени на подходящото равнище на ръководството, преди да бъде предприето действието, като се вземе под внимание делегирането на отговорности, определено от разпоредителя с бюджетни кредити. Анализът на изключенията и събитията, при които е имало неспазване, беше докладван на ръководството на ЕСП за 2021 г., включително идентифициране на слабостите във вътрешния контрол и на предложените действия за смекчаване.

Допълнителни въпроси

През юни 2021 г. ЕСП проведе периодично валидиране на правата за достъп на потребителите,

⁹³ Функциите с чувствително естество са тези, при които член на персонала, осъществяващ дадена дейност, разполага със степен на независимост и/или правомощия за вземане на решения, и/или влияние, достатъчни да му дадат възможност, ако реши, да злоупотреби с тези правомощия за лична изгода (финансова или друга) и/или да нанесе вреди. Съгласно рамката на ЕСП за вътрешен контрол функциите с чувствително естество на ЕСП следва да се определят посредством оценки на риска и следва да се записват и поддържат в актуално състояние. Следователно ЕСП разполага с регистър на функциите с чувствително естество, гарантира, че са налице подходящи и пропорционални мерки за смекчаване, и наблюдава остатъчния риск, който ЕСП е склонен да понесе.

предоставени в АВАС (финансовата система на ЕСП). При валидирането бяха установени слабости, за които бяха разработени съответните планове за действие.

ЕСП докладва на административния и бюджетен комитет на ЕСП относно състоянието на всички предприети действия за изпълнение на препоръките на Европейската сметна палата в течение на 2021 г.

Общо заключение

В заключение ръководството има достатъчна увереност, че като цяло

са налице подходящи контролни механизми и те работят по предназначение; рисковете се наблюдават и смекчават по подходящ начин и се въвеждат необходимите подобрения и укрепвания. Ръководителите, отговарящи за управлението на риска и за вътрешния контрол, са подписали съответните си изявления за даване на увереност, а председателят, в качеството си на разпоредител с бюджетни кредити, подписа декларацията за даване на увереност.

4.2. Резерви

Не е приложимо.



Декларация за даване
на увереност

5.1. Декларация на ръководителите, отговарящи за управлението на риска и за вътрешния контрол

ДЕКЛАРАЦИЯ НА ОТГОВОРНИКА ЗА ФУНКЦИЯТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Декларирам, че в съответствие с рамката на ЕСП за вътрешен контрол докладвах на председателя съветите и препоръките си относно цялостното състояние на вътрешния контрол в ЕСП.

С настоящото удостоверявам, че доколкото ми е известно, предоставената информация относно състоянието на вътрешния контрол в настоящия годишен отчет и приложенията към него е точна и пълна.

Брюксел, 14 март 2022 г.

Andrea Iber

Началник на отдел 01, Секретариат на ЕСП, включително службата за вътрешен контрол

ДЕКЛАРАЦИЯ НА ОТГОВОРНИКА ЗА ПЪЛНОТАТА И НАДЕЖНОСТТА НА ДОКЛАДВАНЕТО НА РЪКОВОДСТВОТО ОТНОСНО РЕЗУЛТАТИТЕ И ПОСТИГАНЕТО НА ЦЕЛИТЕ

С настоящото удостоверявам, че доколкото ми е известно, предоставената информация относно докладването за изпълнението на дейността в настоящия годишен отчет и приложенията към него е точна и пълна.

Брюксел, 14 март 2022 г.

Samy Harraz

Началник на отдел 02 „Стратегия, международни отношения и комуникации“

5.2. Декларация на председателя за даване на увереност

Аз, долуподписаната Elke König, председател и управляващ директор на Единния съвет за реструктуриране, в качеството си на разпоредител с бюджетни кредити:

Декларирам, че информацията, съдържаща се в настоящия отчет, дава вярна и точна представа⁹⁴.

Декларирам, че имам достатъчна увереност, че ресурсите, отпуснати за изпълнението на дейностите, описани в настоящия отчет, са използвани целесъобразно и в съответствие с принципите на доброто финансово управление, както и че въведените процедури за контрол дават необходимите гаранции относно законосъобразността и редовността на извършените операции.

Тази достатъчна увереност се основава на моята преценка и на информацията, с която разполагам, например резултатите от самооценката и последващите проверки, извършени през годината.

Потвърждавам, че не ми е известен нито един неотчетен в настоящия документ факт, който би могъл да навреди на интересите на Единния съвет за реструктуриране.

Брюксел, 18 май 2022 г.

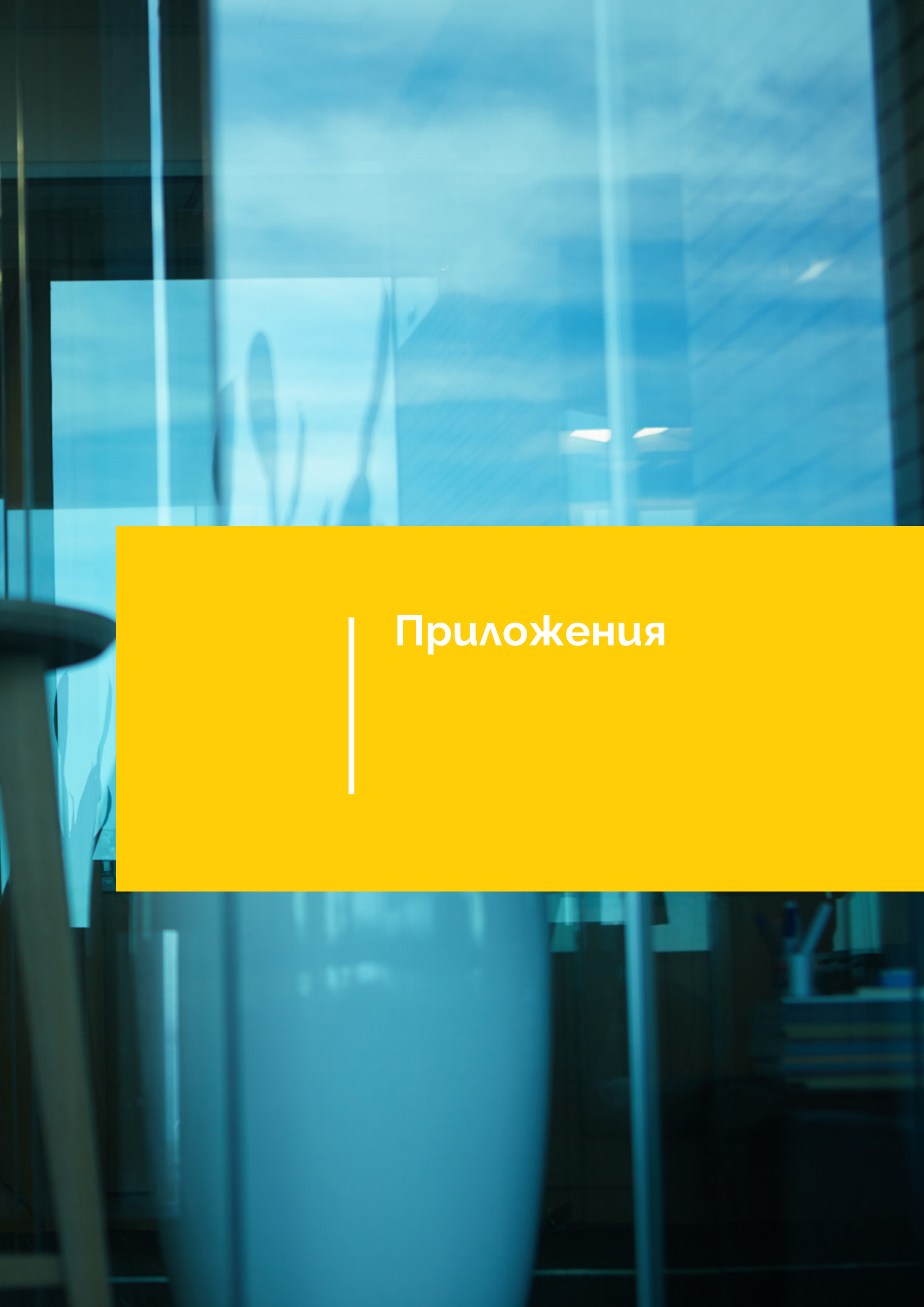
Elke König



Председател на Единния съвет за реструктуриране

⁹⁴ В този контекст „точна представа“ означава надеждно, пълно и правилно представяне на състоянието на службата.





Приложения

Приложение I — Организационна структура

Председател



**Elke
KÖNIG**

Заместник-председател



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

Директор на Единния фонд за преструктуриране, Правни и корпоративни услуги

Дирекция E

- Секретариат на ЕСП — Служба за вътрешен контрол
- Стратегия, международни отношения и комуникация
- Екип за вътрешен одит
- Счетоводен екип
- Апелативна комисия, Екип по защита на данните и осигуряване на съответствие
- Инвестиции на Единния фонд за преструктуриране
- Ресурси — Човешки ресурси — Финанси и обществени поръчки
- Корпоративни услуги и ИКТ — ИКТ — Материална база
- Вноски и финансиране
- Правна служба

Членове на съвета за преструктуриране



**Jesús
SAURINA SALAS**

Директор по въпросите на планирането и решенията във връзка с преструктурирането и сътрудничеството

Дирекция B

- Австрия
- Хърватия
- Финландия
- Кипър
- Франция
- Гърция
- BNP Paribas
- Groupe Crédit Agricole
- Société Générale
- Екип за проверки на място
- България
- Франция
- Люксембург
- Словения
- Groupe BPCE



**Boštjan
JAZBEC**

Директор по въпросите на планирането и решенията във връзка с преструктурирането

Дирекция C

- Италия
- Словакия
- Unicredit Group
- Германия Deutsche Bank
- Естония
- Германия Латвия
- Литва
- Малта
- Португалия
- Служба за планиране на преструктурирането



**Pedro
MACHADO**

Директор по въпросите на планирането и решенията във връзка с преструктурирането

Дирекция D

- Белгия
- Испания
- Сантандер
- ЦК
- Белгия
- Германия
- Ирландия
- Люксембург
- HSBC
- Испания
- Нидерландия
- ING Group

Екип за управление на данните и работните

Приложение II — Членове на пленарната сесия

Към 31 декември 2021 г.

Роля	Име	Орган
Председател	Elke KÖNIG	ЕСП
Заместник-председател	Jan Reinder DE CARPENTIER	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Sebastiano LAVIOLA	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Jesús SAURINA SALAS	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Boštjan JAZBEC	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Pedro MACHADO	ЕСП
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Jožef BRADEŠKO	Словения — Banka Slovenije
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Frédéric VISNOVSKY	Франция — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Paula CONTHE	Испания — FROB (Изпълнителен орган за реструктуриране на Испания)
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Steven VANACKERE	Белгия — Национална банка на Белгия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Michalis STYLIANOU	Кипър — Централна банка на Кипър
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Vasileios MADOUROS	Ирландия — Централна банка на Ирландия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Jokūbas MARKEVIČIUS	Литва — Банка на Литва
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Maria MAVRIDOU	Гърция — Банка на Гърция
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Enzo SERATA	Италия — Banca d'Italia — Звено за реструктуриране
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Jeļena ĻEBEDEVĀ	Латвия — Комисия за финансовите и капиталовите пазари
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Romain STROCK	Люксембург — Commission de Surveillance du Secteur Financier
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Nicole STOLK-LUYTEN	Нидерландия — De Nederlandsche Bank
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Júlia ČILLÍKOVÁ	Словакия — Словашки съвет за реструктуриране

Роля	Име	Орган
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Aldo GIORDANO	Малта — Орган за финансови услуги на Малта
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Riin HEINASTE	Естония — Finantsinspektsioon (Орган за финансов надзор и реструктуриране на Естония)
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Kalin HRISTOV	България — Българска народна банка
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Eduard MÜLLER	Австрия — Орган за финансовите пазари на Австрия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Tuija TAOS	Финландия — Орган за финансова стабилност на Финландия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Roman ŠUBIĆ	Хърватия — Национална банка на Хърватия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Birgit RODOLPHE	Германия — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Португалия — Banco de Portugal
Наблюдател в съответствие с член 1.6 от правилника за пленарни сесии	Petar DZELEPOV	България — Комисия по финансов надзор (КФН)
Наблюдател в съответствие с член 1.6 от правилника за пленарни сесии	Angel ESTRADA	Испания — Banco de España — Испански орган за превенция на реструктурирането
Наблюдател в съответствие с член 1.6 от правилника за пленарни сесии	Kerstin AF JOCHNICK	Европейска централна банка
Наблюдател в съответствие с член 1.6 от правилника за пленарни сесии	John BERRIGAN	Европейска комисия — ГД „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“
Наблюдател в съответствие с член 1.6 от правилника за пленарни сесии	Francesco MAURO	Европейски банков орган

Приложение III — Ключови показатели за изпълнение

#	Приоритетна област/описание на показателя	Цел	Стойност 2021 г.	
Постигане на възможност за реструктуриране на банките и по-малко значимите институции в обхвата на ЕСП				
1	Приемане на плановете за реструктуриране и целите за МИПЗ за банките от ЕСП на разширената изпълнителна сесия и своевременно направляване на колегиите за реструктуриране към съвместни решения	ЦПП 2021 г.	за 100 % от плановете в ЦПП за 2021 г. са приети ¹	●
2	Доставяне на писмата с приоритетите за 2021 г. до всички банки от ЕСП и гарантиране на последващи действия във връзка с писмата с приоритетите за 2020 г.	До първото тримесечие на 2021 г.	98 % от банките ²	●
3	Завършване на топлинната карта относно възможността за реструктуриране на банките от ЕСП (след преглед на самооценката на банките)	ЦПП 2021 г.	за 100 %	●
4	Подготовка и осъществяване на посещения на място	≥ 2 проекта за пилотни посещения	13 разглеждания в дълбочина, 7 посещения на банки	●
5	Оценка на проекторешения за реструктуриране, представени от НОП относно ПЗИ в обхвата на преките им правомощия	100 %	100 % ³	●
Насърчаване на силна рамка за реструктуриране				
6	Разработване на допълнителни актуализации на политиката за МИПЗ във връзка с рамката за допустимост за свързаната с МИПЗ максимална сума за разпределяне, междинните предприятия майка и модела за справедливо третиране на кредиторите	До първото тримесечие на 2021 г.	100 % ⁴	●
7	Предоставяне на насоки на банките относно прогнозирането на потребностите от ликвидност и финансиране в режим на реструктуриране	До първото тримесечие на 2021 г.	100 %	●
8	Провеждане на осигуряване на качеството за плановете за реструктуриране на банките от ЕСП (изключени са случаите в държавата домакин)	100 %	100 %	●
9	Представяване на ЕСП и активно участие във всички заседания на Европейския парламент, Съвета, Комисията и подструктурите на СФС, на които ЕСП е поканен или е член	100 % участие	100 %	●
10	Договаряне на меморандуми за разбирателство с надзорните органи и органите за реструктуриране на нечленуващите в банковия съюз държави членки (и ЕНМ на ЕЦБ)	90 %	90 % ⁵	●
11	Договаряне на нови споразумения за сътрудничество и получаване на достъп до съществуващите споразумения за сътрудничество във връзка с Г-СЗБ, за които ЕСП се явява приемащ орган	100 %	100 %	●
12	Предлагане на обучение, свързано с реструктурирането, за персонала на ЕСП и/или за персонала на НОП	>15 обучителни курса	43	●
Извършване на ефективно управление на кризи				
13	Постигане на резултати по подготовителните стъпки и работните потоци на проекта за инструменти за реструктуриране, различни от споделянето на загуби	100 %	100 %	●
14	Провеждане на симулации с цел изпробване на сътрудничеството с органи извън банковия съюз в рамките на колегиите за реструктуриране и меморандумите за разбирателство с органите на трети държави и интегриране на извлечените поуки в наръчника на ЕСП за действия при кризи	2 симулации	1 симулация ⁶	●

#	Приоритетна област/описание на показателя	Цел	Стойност 2021 г.			
Привеждане в действие на ЕФП						
15	Изчисляване на вноските за 2021 г., включване на две нови държави членки в цикъла на ЕСП за предварителните вноски	100 %	100 %			
16	Изпълнение на инвестиционния план за 2021 г. и изготвяне на инвестиционния план за 2022 г.	100 %	100 %			
17	Завършване на методиката за изчисляване на погасяването с цел да се гарантира принципът на фискална неутралност при използване на механизма за подкрепа	100 %	100 %			
ЕСП като организация						
18	Изпълнение на програмата за ИКТ за 2021 г.	100 %	90,05 %			
19	Организацията може да работи на изцяло дистанционна основа	100 %	100 %			
20	Изпълнение на комуникационната работна програма за 2021 г., включително стартирането на нов уебсайт и разработването на комуникационен форум на ЕМП	100 %	97 %			
21	Щатно разписание за 2021 г., запълнено или включено в процедури по подбор	До третото тримесечие на 2021 г.	99 %			
22	Установяване и прилагане на политическа среда и оперативни насоки относно кариерното развитие в ЕСП (включително задържането и мобилността на персонала) в съответствие с най-добрите практики на други агенции на ЕС	До четвъртото тримесечие на 2021 г.	60 % ⁷			
23	Подобряване на изпълнението на бюджета с всяка изминала година (в бюджетни кредити за поети задължения и с изключение на глава 32 „Непредвидени разходи на ЕСП“)	5 %	3 %			
Легенда	Свърхизпълнение	Изпълнени	Частично изпълнени	Текущи	Необходим е известен напредък	Необходим е значителен напредък

¹ Повечето планове за реструктуриране бяха приети съгласно планирания график с някои изключения поради сливания и кризисни случаи.

² По два случая в приемащ орган бяха предприети последващи действия по-късно през 2021 г.

³ ЕСП оцени всички подадени от НОП планове за реструктуриране, свързани с ПЗИ, чрез които бяха покрити 93 % от попадащите в обхвата ПЗИ.

⁴ Не всички политики бяха публикувани през първото тримесечие, но всички съществени политики за ЦПП бяха публикувани в очаквания график.

⁵ ЕСП се споразумя за съвместния образец с ЕНМ на ЕЦБ и той беше одобрен от изпълнителната сесия на ЕСП и от надзорния съвет на ЕЦБ. Започнаха преговори за всяка отделна държава и подписалите страни на техническо равнище като цяло се споразумяха за образца.

⁶ ЕСП координира само една пълна симулация; въпреки това ЕФП също проведе частични тренировки в контекста на привеждането в действие на общия механизъм за подкрепа и ЕСП участва в тристранната симулация на равнището на принципалите, от която също извлече поуки. Въпреки че проведените симулации бяха по-малко от планираните, ЕСП счита, че областите от интерес за извличане на поуки са били изследвани в достатъчна степен.

⁷ Този ключов показател за изпълнение обхваща различни работни потоци на стратегията за човешките ресурси, за подробности вж. раздел 2.6.

Приложение IV — Годишен доклад за публичния достъп до документи през 2020 г.

ЕСП получи 33 първоначални заявления и 15 заявления за потвърждение във връзка с документи на ЕСП. Няколко от исканията бяха свързани с решението на ЕСП относно реструктурирането на Banco Popular Español, S.A. Освен това голям брой заявления се отнасяха за едни и същи документи.

В някои случаи заявленията се отнасяха за документи, които не съществуват или ЕСП не разполага с тях. В такива случаи ЕСП уведоми заявителите съответно. В по-голямата част от случаите ЕСП разреши частичен достъп до поисканите документи, предвид факта, че оповестяването на пълна информация би навредило на интересите, защитени по силата на член 4 от Регламента за прозрачност.

ЕСП основа своите решения на частичен достъп и/или откази на следните изключения по отношение на оповестяването на документи,

предвидени в Регламент (ЕО) № 1049/2001:

- ▶ защита на обществения интерес по отношение на финансовата, паричната или икономическата политика на Съюза или на държава членка (член 4, параграф 1, буква а), четвърто тире);
- ▶ защита на личния живот и личната неприкосновеност (член 4, параграф 1, буква б));
- ▶ защита на търговските интереси на физическо или юридическо лице, включително по отношение на интелектуалната собственост (член 4, параграф 2, първо тире);
- ▶ защита на съдебни производства и правни становища (член 4, параграф 2, второ тире);
- ▶ защита на целите на дейности по инспектиране, разследване и одит (член 4, параграф 2, трето тире); и
- ▶ защита на процеса на вземане на решения (член 4, параграф 3).

Приложение V — Изпълнение на бюджета за 2021 г.

ДЯЛ I: РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Сума на изпълнени задължения (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% Плащания (4)/(3)	Прехвърлени непогасени бюджетни задължения (C8) (2)-(4)	Отменена сума (1)-(2)
A-1100	Основни заплати	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	0,00	2 343 153,81
A-1101	Семейни надбавки	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	0,00	222 411,07
A-1102	Надбавки за експатриране и за пребиваване на чужда територия	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	0,00	516 980,07
A-110	Общо:	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	0,00	3 082 544,95
A-1111	Командировани национални експерти	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	0,00	487 429,96
A-1112	Стажанти	150 000,00	81 135,12	54,09 %	150 000,00	29 503,68	19,67 %	51 631,44	68 864,88
A-111	Общо:	1 900 000,00	1 343 705,16	70,72 %	1 900 000,00	1 292 073,72	68,00 %	51 631,44	556 294,84
A-1130	Осигуряване срещу заболяване	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	0,00	683 304,88
A-1131	Осигуряване срещу злополука и професионално заболяване	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
A-1132	Осигуряване срещу безработица	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
A-1133	Формиране или запазване на пенсия	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	0,00	433 992,00
A-113	Общо:	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	0,00	1 284 234,21
A-1140	Помощи за раждане на дете и при смърт	3800,00	2776,34	73,06 %	3800,00	2776,34	73,06 %	0,00	1023,66
A-1141	Пътни разноски за годишен отпуск	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
A-1142	Работа на смени и дежурства	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
A-1149	Други надбавки и помощи	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
A-114	Общо:	869 050,00	631 811,15	72,70 %	869 050,00	631 811,15	72,70 %	0,00	237 238,85
A-1150	Извънреден труд	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-115	Общо:	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1200	Разходи за набиране на персонал	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9902,00	63 980,00

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Сума на изпълнени задължения (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% Плащания (4)/(3)	Прехвърлени непогасени бюджетни задължения (C8) (2)-(4)	Отменена сума (1)-(2)
A-1201	Надбавки за настаняване, преместване, дневни разходи, пренасяне и пътни разходи	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08
A-120	Общо:	1 150 000,00	433 272,92	37,68 %	1 150 000,00	423 370,92	36,81 %	9902,00	716 727,08
A-1300	Разходи за командировки, пътни разходи за изпълнение на служебни задължения и допълнителни разходи	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-130	Общо:	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-1400	Ресторанти и столове	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-140	Общо:	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-1410	Медицински услуги	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-141	Общо:	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-1420	Социални контакти между служителите	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
A-1421	Специални надбавки за хора с увреждания и безвъзмездни средства за помощ	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1422	Центрове за грижи в ранна детска възраст и училища	1 491 336,00	1 491 336,00	100,00 %	1 491 336,00	1 247 109,24	83,62 %	244 226,76	0,00
A-142	Общо:	1 546 336,00	1 507 836,00	97,51 %	1 546 336,00	1 247 289,24	80,66 %	260 546,76	38 500,00
A-1500	Допълнително обучение и езикови курсове за служителите	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-150	Общо:	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-1600	Административно съдействие от институции на Общността	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Временни услуги	1 420 000,00	1 252 215,15	88,18 %	1 420 000,00	992 215,15	69,87 %	260 000,00	167 784,85
A-160	Общо:	2 178 298,80	2 010 513,95	92,30 %	2 178 298,80	1 567 377,41	71,95 %	443 136,54	167 784,85
A-1700	Представителни разходи	1000,00	1000,00	100,00 %	1000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
A-170	Общо:	1000,00	1000,00	100,00 %	1000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
ОБЩО ДЯЛ I		56 780 000,00	50 460 188,44	88,87 %	56 780 000,00	49 470 208,80	87,13 %	989 979,64	6 319 811,56

ДЯЛ II: АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Сума на изпълнени задължения (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% Плащания (4)/(3)	Прехвърлени непогасени бюджетни задължения (С8) (2)-(4)	Отменена сума (1)-(2)
A-2000	Разходи за наем	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-200	Общо:	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-2010	Застраховане	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-201	Общо:	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-2020	Поддръжка и почистване	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-202	Общо:	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-2030	Вода, газ, електроенергия, отопление	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-203	Общо:	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-2040	Довършителни работи по сградата	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-204	Общо:	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-2050	Сигурност и наблюдение на сградата	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-205	Общо:	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-2100	Оборудване за ИКТ — хардуер и софтуер	2 755 945,20	2 731 704,10	99,12 %	2 755 945,20	2 284 890,46	82,91 %	446 813,64	24 241,10
A-2101	Поддръжка на ИКТ	518 544,50	518 453,32	99,98 %	518 544,50	491 618,07	94,81 %	26 835,25	91,18
A-2103	Анализ, програмиране, техническа помощ и друг външни услуги за администрацията на Агенцията	1 798 913,95	1 798 599,89	99,98 %	1 798 913,95	1 261 002,18	70,10 %	537 597,71	314,06
A-2104	Телекомуникационно оборудване	661 419,97	607 576,00	91,86 %	661 419,97	480 465,60	72,64 %	127 110,40	53 843,97
A-210	Общо:	5 734 823,62	5 656 333,31	98,63 %	5 734 823,62	4 517 976,31	78,78 %	1 138 357,00	78 490,31
A-2200	Техническо оборудване и инсталации	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	41 79,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-220	Общо:	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	41 79,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-2210	Обзавеждане	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4002,07	2,67 %	142 150,15	3847,78
A-221	Общо:	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4002,07	2,67 %	142 150,15	3847,78
A-2250	Разходи за документация и библиотека	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9365,77
A-225	Общо:	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9365,77

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Сума на изпълнени задължения (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% Плащания (4)/(3)	Прехвърлени непогасени бюджетни задължения (C8) (2)-(4)	Отменена сума (1)-(2)
A-2300	Канцеларски стоки и офис консумативи	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6531,67
A-230	Общо:	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6531,67
A-2320	Банкови и други финансови такси	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-232	Общо:	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-2330	Правни разноски	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-233	Общо:	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-2350	Различни застраховки	8000,00	173,99	2,17 %	8000,00	173,99	2,17 %	0,00	7826,01
A-2351	Разходи за писмени и устни административни преводи	233 000,00	233 000,00	100,00 %	233 000,00	225 446,85	96,76 %	7553,15	0,00
A-2352	Транспортни услуги и услуги по преместване	90 000,00	14 101,86	15,67 %	90 000,00	14 101,86	15,67 %	0,00	75 898,14
A-2353	Бизнес консултации	399 759,50	398 864,50	99,78 %	399 759,50	212 941,00	53,27 %	185 923,50	895,00
A-2354	Разходи за общи срещи	5000,00	3000,00	60,00 %	5000,00	74,40	1,49 %	2925,60	2000,00
A-2355	Публикации	10 000,00	2000,00	20,00 %	10 000,00	407,58	4,08 %	1592,42	8000,00
A-2356	Други административни разходи	7510,00	6844,00	91,13 %	7510,00	2759,41	36,74 %	4084,59	666,00
A-235	Общо:	753 269,50	657 984,35	87,35 %	753 269,50	455 905,09	60,52 %	202 079,26	95 285,15
A-2400	Пощенски такси и разходи за доставка	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5504,16
A-240	Общо:	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5504,16
A-2410	Разходи за далекосъобщения	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
A-241	Общо:	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
ОБЩО ДЯЛ II		16 650 000,00	16 351 360,20	98,21 %	16 650 000,00	11 231 550,19	67,46 %	5 119 810,01	298 639,80

ДЯЛ III: ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

Бюджет- тен ред	Описание на бюджет- тен ред	Бюджетни кредити за поети задъл- жения Сума по опера- цията (1)	Сума на изпълнени задължения (2)	Поети задъл- жения % (2)/ жения (1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по опе- рацията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени непогасени бюджетни задължения на недифе- ренцирани бюджетни кредити (с8) (2)-(4)	Отме- нена сума бюджетни кредити за поети задъл- жения (1)-(2)	Отме- нена сума бюджетни кредити за плащания (3)-(4)
V3-100	Управление	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
V3-101	Дейности за подпома- гане на фонда	6 088 755,00	3 801 939,83	62,44 %	3 121 204,28	2 851 832,29	91,37 %	0,00	2 286 815,17	269 371,99
V3-102	Готовност за преструктуриране	2 180 000,00	2 149 400,00	98,60 %	1 956 228,98	350 818,00	17,93 %	0,00	30 600,00	1 605 410,98
V3-103	Рамка за преструктуриране	410 000,00	314 100,00	76,61 %	80 522,50	66 422,50	82,49 %	0,00	95 900,00	14 100,00
V-310	Общо:	8 803 755,00	6 265 439,83	71,17 %	5 282 955,76	3 269 072,79	61,88 %	0,00	2 538 315,17	2 013 882,97
V3-111	Комunikации	2 050 000,00	1 861 971,25	90,83 %	1 270 500,00	1 270 375,42	99,99 %	0,00	188 028,75	124,58
V3-112	Мисии	471 245,00	165 686,26	35,16 %	471 245,00	55 686,26	11,82 %	110 000,00	305 558,74	305 558,74
V3-113	Софтуерни пакети и информационни системи	3 930 000,00	3 604 890,30	91,73 %	3 051 000,00	2 846 595,47	93,30 %	0,00	325 109,70	204 404,53
V3-114	Компютърна и теле- комуникационна тех- ника и оборудване	1 130 000,00	566 471,39	50,13 %	894 248,52	894 248,52	100,00 %	0,00	563 528,61	0,00
V3-115	ИТ услуги: разра- ботване и поддръжка на справочен софтуер	5 405 000,00	4 778 894,91	88,42 %	4 550 050,72	4 550 050,72	100,00 %	0,00	626 105,09	0,00
V-311	Общо:	12 986 245,00	10 977 914,11	84,53 %	10 237 044,24	9 616 956,39	93,94 %	110 000,00	2 008 330,89	510 087,85
V3-200	Апелативна комисия	1 000 000,00	123 750,00	12,38 %	1 000 000,00	85 400,00	8,54 %	38 350,00	876 250,00	876 250,00
V3-201	Комуникация по време на криза	1 000 000,00	0,00	0,00 %	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
V3-202	Непредвидени раз- ходи за фонда	3 000 000,00	0,00	0,00 %	3 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
V3-203	Правни въпроси и съдебни производства	10 000 000,00	5 347 000,00	53,47 %	10 000 000,00	1 821 706,11	18,22 %	0,00	4 653 000,00	8 178 293,89
V3-204	Консултации и съвети	15 000 000,00	0,00	0,00 %	15 000 000,00	870 796,88	5,81 %	0,00	15 000 000,00	14 129 203,12
V3-205	Действия при извън- редни ситуации и кризи	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
V-320	Общо:	30 050 000,00	5 470 750,00	18,21 %	30 050 000,00	2 777 902,99	9,24 %	38 350,00	24 579 250,00	27 233 747,01
ОБЩО ДЯЛ III		51 840 000,00	22 714 103,94	43,82 %	45 570 000,00	15 663 932,17	34,37 %	148 350,00	29 125 896,06	29 757 717,83

ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП ЗА 2021 Г., ЧАСТ I

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Сума на изпълнени задължения (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени непогасени бюджетни задължения на недиференцирани бюджетни кредити (C8) (2)-(4)	Отменена сума бюджетни кредити за поети задължения (1)-(2)	Отменена сума бюджетни кредити за плащания (3)-(4)
ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП, ЧАСТ I		125 270 000,00	89 525 652,58	71,47 %	119 000 000,00	76 365 691,16	64,17 %	6 258 139,65	35 744 347,42	36 376 169,19

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 2021 Г. — ЧАСТ II — ЕДИНЕН ФОНД ЗА РЕСТРУКТУРИРАНЕ
ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА И ИЗТОЧНИК РО-ЦЕЛЕВИ ПРИХОДИ — 2021 Г.

Бюджетни редове	Бюджет, наличен към 1.1.2021 г. в бюджетни кредити за поети задължения	Бюджет, наличен към 1.1.2021 г. в бюджетни кредити за поети задължения	Окончателни бюджетни кредити в бюджетни кредити за поети задължения	Поети задължения преди 2021 г.	Общо поети задължения през 2021 г. (3)	% поети задължения (3)/(1)	Общо платени (4)	% платени (4)/(2)	Пренесен бюджетен кредит за поети задължения (1)-(3)	Пренесен бюджетен кредит за плащания (2)-(4)
B4-000 Усвояване на фондове в рамките на схеми за реструктуриране	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	1,00
B4-010 Инвестиции	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28
B4-011 Възвръщаемост на инвестициите	220 179 119,25	272 005 145,30	474 287 325,69	51 826 026,05	175 583 861,97	37,02 %	145 947 465,85	30,77 %	298 703 463,72	328 339 859,84
B4-031 Банкови разходи и такси	2013,90	3191,10	7191,10	1177,20	6968,50	96,90 %	4653,10	64,71 %	222,60	2538,00
B4-032 Такси за поемане на задължения върху публичен механизъм за мостово финансиране	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00
ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП, ЧАСТ II	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36	47 321 667 871,07	51 827 204,25	175 590 830,47	0,37 %	145 952 118,95	0,31 %	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12

ВПИСВАНЕ ДЯЛ IX — БЮДЖЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ГОДИНА N-1 (ФИНАНСОВА УРЕДБА ЗА ЕСП, ЧЛЕН 16)

БР	Бюджетни редове	Бюджетни кредити за поети задължения	Установени бюджетни задължения	% Поети задължения	Бюджетни кредити за плащания	Изпълнени плащания	Платени %	Пренесени бюджетни кредити за поети задължения	Пренесени бюджетни кредити за плащания
B9-000	Уравновесяване от резерва	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

Приложение VI — Щатно разписание за 2021 г. и допълнителна информация относно управлението на човешките ресурси

ЩАТНО РАЗПИСАНИЕ ЗА 2021 Г.

Категория и степен	2020 г.		2021 г.	
	Щатно разписание в гласувания бюджет на ЕС	Реален персонал в края на годината	Щатно разписание в гласувания бюджет на ЕС	Реален персонал в края на годината
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	0
AD12	9	4	9	5
AD11	13	6	13	9
AD10	17	8	17	7
AD9	55	28	55	34
AD8	65	55	75	59
AD7	65	50	70	52
AD6	66	87	80	83
AD5	29	65	45	53
Общо AD	325	303	370	302
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	0	0	0	0
AST6	1	0	2	0
AST5	7	3	7	9
AST4	24	18	28	20
AST3	14	21	10	14
AST2	3	3	4	3
AST1	2	0	0	0
Общо AST	51	45	51	46
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	0	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	2
AST/SC2	9	11	9	11
AST/SC1	3	13	8	10
Общо AST/SC	24	24	29	23
Общ сбор	400	372	450	371
КНЕ	35	19	35	22

ЧИСЛЕНОСТ НА ПЕРСОНАЛА ПО НАЦИОНАЛНОСТ В КРАЯ НА 2021 Г.

Националност	Брой	Процент от общото
Белгия	43	11,59 %
България	12	3,23 %
Чехия	3	0,81 %
Дания	1	0,27 %
Германия	28	7,55 %
Естония	0	0,00 %
Ирландия	9	2,43 %
Гърция	43	11,59 %
Испания	41	11,05 %
Франция	33	8,89 %
Хърватия	6	1,62 %
Италия	57	15,36 %
Кипър	2	0,54 %
Латвия	3	0,81 %
Литва	4	1,08 %
Люксембург	1	0,27 %
Унгария	4	1,08 %
Малта	2	0,54 %
Нидерландия	5	1,35 %
Австрия	5	1,35 %
Полша	20	5,39 %
Португалия	5	1,35 %
Румъния	28	7,55 %
Словения	4	1,08 %
Словакия	4	1,08 %
Финландия	2	0,54 %
Швеция	2	0,54 %
Обединено кралство	4	1,08 %
Общо	371	100 %

ЧИСЛЕНОСТ НА ПЕРСОНАЛА ПО ПОЛ В КРАЯ НА 2021 Г.

Пол	Брой	Процент от общото
Жени	165	44,47 %
Мъже	206	55,53 %
Общо	371	100 %

Приложение VII — Годишен счетоводен отчет

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВИЯ РЕЗУЛТАТ ЗА 2021 Г.

(EUR)

Описание	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.	Разлика
НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	14 373 369 250,69	11 231 385 307,80	3 141 983 942,89
Нематериални дълготрайни активи	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Материални дълготрайни активи	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
Налични за продажба финансови активи (нетекущи)	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Дългосрочно предварително финансиране	0,00	0,00	0,00
Дългосрочни вземания	0,00	0,00	0,00
ТЕКУЩИ АКТИВИ	37 975 084 508,81	31 036 674 424,39	6 938 410 084,42
Налични за продажба финансови активи (текущи)	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Краткосрочно предварително финансиране	0,00	0,00	0,00
Краткосрочни вземания	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Парични средства и парични еквиваленти	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
ОБЩО АКТИВИ	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31
НЕТНИ АКТИВИ	46 724 079 638,02	37 632 689 691,28	9 091 389 946,74
Натрупан резерв	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Финансов резултат за годината (Фонд)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Финансов резултат за годината (администрация)	0,00	0,00	0,00
Преоценъчен резерв на справедливата стойност	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Нетни активи от актюерски печалби/загуби	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ	5 601 197 086,68	4 620 854 078,24	980 343 008,44
Провизии за рискове и разходи	0,00	0,00	0,00
Доходи на наети лица	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Дългосрочни пасиви от специфичните дейности на ЕСП (НЗП)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Други дългосрочни пасиви	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
ТЕКУЩИ ПАСИВИ	23 177 034,80	14 515 962,67	8 661 072,13
Провизии за рискове и разходи (краткосрочни)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Задължения	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
ОБЩО РЕЗЕРВИ И ПАСИВИ	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВИЯ РЕЗУЛТАТ

(EUR)

ФУНКЦИЯ	2021 г.	2020 г.	Разлика
ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	9 488 377 014,93	8 496 060 308,93	992 316 706,00
Несвързани с размяна приходи от вноски за фонда	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Други несвързани с размяна приходи от административни вноски	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Други оперативни приходи от размяна	6857,97	804,48	6053,49
Приходи от административна дейност с размяна	0,00	63,55	-63,55
ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	-80 987 348,65	-69 000 721,47	-11 986 627,18
Оперативни разходи	-5 231 546,37	-2 902 858,06	-2 328 688,31
Административни разходи	-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	9 407 389 666,28	8 427 059 587,46	980 330 078,82
Финансови приходи	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
Финансови разходи	-156 233 135,28	-108 812 291,03	-47 420 844,25
Преминаване към доходи след напускане (пенсии и временно обезщетение в края на службата)	-1 923 368,47	-12 644 461,00	10 721 092,53
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ОБИЧАЙНИ ДЕЙНОСТИ	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Извънредна печалба	0,00	0,00	0,00
Извънредна загуба	0,00	0,00	0,00
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ИЗВЪНРЕДНИ ПОЗИЦИИ	0,00	0,00	0,00
ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ ЗА ГОДИНАТА	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44

Приложение VIII — Процедури по възлагане на обществени поръчки, обявени през 2021 г.

Видове процедури по възлагане на обществени поръчки, обявени през 2021 г.	Брой
Процедура на договаряне с много ниска стойност (1 000,01—15 000,00)	13
Процедура на договаряне с ниска и средна стойност (15 000,01 > 139 000,00)	—
Открита процедура (>=139 000,00)	1
Ограничена процедура (>=139 000,00)	—
Специална процедура на договаряне	15
Състезателна процедура с договаряне	—
Възобновяване на конкурс по рамкови договори на ЕСП и междуинституционални рамкови договори	5
Дерогация от процедурата за възлагане на обществена поръчка	—

ОТКРИТА ПРОЦЕДУРА (>=139 000,00)

Договор №	Предмет	Статус	Таван на възлагане
ОР/1/2021	Предоставяне на правни консултации	Изпълнява се	—

СПЕЦИАЛНИ ПРОЦЕДУРИ НА ДОГОВАРЯНЕ (ЧЛЕН 11)

Договор №	Предмет	Правно основание	Статус	Таван на възлагане
NEG/1/2021	Наемане на допълнително офис пространство	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква ж)	Възложен	16 000 000,00
NEG/11/2021	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	100 000,00
NEG/14/2021	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	8000,00
NEG/17/2021	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	600 000,00
NEG/18/2021	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	600 000,00
NEG/19/2021	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	300 000,00
NEG/2/2021	Предоставяне на правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	44 000,00
NEG/24/2021	Свързаност с интернет	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква л)	Възложен	59 732,00
NEG/25/2021	Предоставяне на софтуер и услуги за лиценз Invoke	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква б), подточки ii) и iii)	Изпълнява се	—

Договор №	Предмет	Правно основание	Статус	Таван на възлагане
NEG/27/2021	Предоставяне на правни консултации за досъдебна фаза по въпроси, свързани с човешките ресурси	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	30 000,00
NEG/28/2021	Предоставяне на правни услуги за досъдебна фаза	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	890 000,00
NEG/3/2021	Предоставяне на правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	15 000,00
NEG/34/2021	Предоставяне на правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	70 000,00
NEG/5/2021	Абонамент за Financial Times за 2021—2024 г.	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква б)	Възложен	236 985,00
NEG/7/2021	Досъдебна фаза	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	880 000,00

ВЪЗОбновяване на конкурсни процедури по рамкови договори на ЕСП

Договор №	Предмет	Статус	Таван на възлагане
SRB/OP/1/2018 - SC2	Обезпечения — финансови	Възложен	500 000,00
SRB/OP/5/2017 — SC10	Обезпечения	Възложен	1 200 000,00

Приложение IX — Речник на термините

Вътрешен екип по реструктуриране (ВЕП)

Екипи, отговарящи за изготвянето на плановете за реструктуриране на банки в обхвата на правомощията на ЕСП. В състава им влизат експерти от ЕСП и от съответните НОП.

Доклад за напредъка във връзка с възможността за реструктуриране

Документ, който отразява напредъка, постигнат от банките в преодоляването на пречките, въз основа на Работната програма относно възможността за реструктуриране. С доклада следва: i) да се предоставят достатъчно подробности относно постигнатите от банките конкретни резултати спрямо заложените междинни цели; и ii) да се подпомогнат ВЕП да актуализират оценката за възможността за реструктуриране в края на всеки цикъл за планиране на реструктурирането.

Инструмент за обособяване на активи

Съгласно определението в член 3, точка 32 от РЕМП.

Критична инфраструктура на финансовите пазари (услуги на ИФП)

Услугите за плащане, клиринг, сетълмент или отговорно пазене, предоставяни от ИФП или от посредник, които са необходими за непрекъснатостта на една или няколко критични функции.

Критични функции

Дейности, услуги или операции, чието прекъсване е вероятно да доведе до нарушаване на услуги, които са от съществено значение за реалната икономика, или да наруши финансовата стабилност поради големината, пазарния дял, външната и вътрешната взаимосвързаност, сложността или трансграничните дейности на институцията или група, особено по отношение на заменяемостта на тези дейности, услуги или операции.

Мостова институция

Съгласно определението в член 3, точка 31 от РЕМП.

Открито споделяне на загубите на банка

Съгласно член 27, параграф 1, буква а) от РЕМП.

Оценка 1

Оценка 1 е оценката, която се изисква съгласно член 20, параграф 5, буква а) от РЕМП, за да се определи дали са изпълнени условията за реструктуриране или условията за обезценяване или преобразуване на капиталови инструменти.

Оценка 2

Оценка 2 предоставя данни за вземане на решението за подходящото действие по реструктуриране и в зависимост от това действие — за вземане на решенията относно степента на обезсилване или разсейване на инструментите на собственост; степента на обезценяване или преобразуване на съответните капиталови инструменти и приемливите задължения; активите, правата, задълженията или инструментите на собственост, които трябва да бъдат прехвърлени; и размера на насрещната престация, която евентуално се дължи. Освен това чрез нея се гарантира, че всички загуби по активите на субект са напълно признати. В Оценка 2 следва да се включи прогнозна оценка за третирането, което би получил всеки клас акционери и кредитори, ако субект се ликвидира чрез обичайно производство по несъстоятелност.

Оценка 3

Целта на Оценка 3 е да се определи дали акционерите и кредиторите биха получили по-добро третиране, ако институцията в режим на реструктуриране е била ликвидирана чрез обичайно производство по несъстоятелност. С други думи, предназначението на Оценка 3 е да се открие евентуално нарушаване на принципа на справедливо третиране на кредиторите.

План за оздравяване на дейността	Реорганизацията след споделяне на загуби следва да бъде постигната чрез прилагането на план за оздравяване на дейността. Тези планове следва да съответстват на плана за реорганизация, който субектът трябва да представи на Комисията съгласно рамката на Съюза за държавната помощ, когато е приложимо. По-специално, в допълнение към мерките, насочени към възстановяване на дългосрочната жизнеспособност на субекта, планът следва да включва мерки, които ограничават помощта до ниво, съответстващо на минималното споделяне на тежестта, както и мерки, ограничаващи нарушаването на конкуренцията (член 27, параграф 16 от РЕМП и член 52, параграфи 12 и 13 от ДВПБ).
Предпочитана стратегия за реструктуриране	Съгласно определението в член 2, точка 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075.
Продажба на стопанска дейност	Съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 30 от РЕМП.
Процедура при съществени пречки	Процедурата, описана в член 10 от РЕМП.
Споделяне на загуби	Съгласно определението в член 3, точка 33 от РЕМП.
Справедливо третиране на кредиторите (СТК)	Принципът на справедливо третиране на кредиторите гласи, че нито един кредитор не следва да понесе по-големи загуби при реструктурирането, отколкото би понесъл при ликвидацията чрез обичайното производство по несъстоятелност.
Субект за реструктуриране	Субектът за реструктуриране е субект, установен в Европейския съюз и определен от органа за реструктуриране като субект, по отношение на който планът за реструктуриране предвижда действие за реструктуриране.
Трета държава	Държава извън ЕС.
Централен контрагент (ЦК)	Юридическо лице, което посредничи на един или повече пазари между страните по търгувани договори, действайки като купувач по отношение на всеки продавач и като продавач по отношение на всеки купувач, като по този начин гарантира изпълнението на отворени договори.

ЗА КОНТАКТ С ПРЕДСТАВИТЕЛИ НА ЕС

Лично

В целия Европейския съюз съществуват стотици центрове Europe Direct. Адреса на най-близкия до Вас център ще намерите онлайн (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_bg).

По телефона или като ни пишете

Europe Direct е служба, която отговаря на въпросите Ви за Европейския съюз. Можете да се свържете с нея:

- чрез безплатния телефонен номер 00 800 6 7 8 9 10 11 (някои оператори могат да таксуват обаждането),
- на стационарен телефонен номер +32 22999696,
- чрез следния формуляр european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_bg.

ЗА ДА НАМЕРИТЕ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕС

Онлайн

Информация за Европейския съюз на всички официални езици на ЕС е на разположение на сайта Europa (european-union.europa.eu).

Публикации на ЕС

Можете да разгледате или да поръчате публикации на op.europa.eu/bg/publications. Редица безплатни публикации могат да бъдат получени от Europe Direct или от местния център за документация (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_bg).

Право на ЕС и документи по темата

За достъп до правна информация от ЕС, включително цялото право на ЕС от 1951 г. насам на всички официални езици, посетете EUR-Lex (eur-lex.europa.eu).

Отворени данни на ЕС

Порталът data.europa.eu предоставя достъп до отворени набори от данни от институциите, органите и агенциите на ЕС. Данните могат да бъдат изтеглени и използвани повторно безплатно, както за търговски, така и за нетърговски цели. Порталът предоставя достъп и до множество набори от данни от европейските държави.



ЕДИНЕН СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Служба за публикации
на Европейския съюз