



ГОДИШЕН ОТЧЕТ ЗА 2022 Г.

Настоящата публикация няма за цел да създава правнообвързващо действие и по никакъв начин не заменя правните изисквания, установени в съответното приложимо законодателство на Европейския съюз (ЕС) и в националните законодателства. На нея не може да се прави позоваване за каквито и да е правни цели, тя не представя обвързващо тълкуване на правото на ЕС, нито на националното право и не служи като юридически съвет, нито замества такъв.

Единният съвет за реструктуриране (ЕСП) си запазва правото да изменя тази публикация без предизвестие, когато счете това за целесъобразно, и тя не се счита за предварително определяща позицията, която ЕСП може да заема в конкретни случаи, когато обстоятелствата по всеки случай също ще бъдат взети предвид.

Дата на публикуване: юни 2023 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, 2023 г.

© Единен съвет за реструктуриране, 2023 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 и всички други снимки © Lobet — Rostovikova PRYZM

PDF ISBN 978-92-9475-324-3 ISSN 2467-320X doi:10.2877/167258 FP-AA-23-002-BG-N

ГОДИШЕН ОТЧЕТ ЗА 2022 Г.

Съдържание

ГОДИШЕН ОТЧЕТ ЗА 2022 г

Предговор	5
Съкращения	7
Кратко изложение	9
ЧАСТ I. Постигания през 2022 г.	13
1.1. Ключови моменти за ЕСП през 2022 г.	14
1.2. Напредък по програмните приоритети на ЕСП	15
1.3. Засилване на възможността за реструктуриране на банките от ЕСП и на по-малко значимите институции	19
1.4. Насърчаване на силна рамка за реструктуриране	34
1.5. Подготовка и извършване на управление на кризи	47
1.6. Привеждане в действие на Единния фонд за реструктуриране	52
ЧАСТ II. Управление	57
2.1. Въведение	58
2.2. Вземане на решения	59
2.3. Основни тенденции	60
2.4. Управление на бюджета и финансово управление	69
2.5. Управление на човешките ресурси	73
2.6. Оценка на препоръките от одити по време на отчетната година	75
2.7. Управление във връзка с околна среда	77
ЧАСТ III. Оценка на ефективността на системите за вътрешен контрол	79
3.1. Ефективност на системите за вътрешен контрол	80
3.2. Заключение от оценката на механизмите за вътрешен контрол	81

ЧАСТ IV. Увереност по отношение на управлението	83
4.1. Преглед на елементите, подкрепящи увереността	84
4.2. Резерви	88

ЧАСТ V. Декларация за даване на увереност	89
5.1. Декларация на ръководителите, отговарящи за управлението на риска и за вътрешния контрол	90
5.2. Декларация на председателя за даване на увереност	92

Приложения	93
Приложение I - Организационна структура	94
Приложение II — Членове на пленарната сесия	95
Приложение III - Ключови показатели за изпълнение, обхващащи цикъла от 2022 г.	97
Приложение IV — Годишен доклад за публичния достъп до документи през 2022 г.	100
Приложение V — Изпълнение на бюджета за 2022 г.	101
Приложение VI — Щатно разписание за 2021 г. и допълнителна информация относно управлението на човешките ресурси	108
Приложение VII — Предварителни годишни отчети	111
Приложение VIII — Процедури по възлагане на обществени поръчки, обявени през 2022 г.	113

Списък на фигурите

Фигура 1. Ключови моменти за Единния съвет за реструктуриране	14
Фигура 2. Мандат и области на работа на ЕСП	15
Фигура 3. Цикъл на планиране на реструктурирането	20
Фигура 4. Отчитане на реструктурирането за банките през 2022 г.	22
Фигура 5. Окончателна цел за МИПЗ	26
Фигура 6. Недостиг по МИПЗ	27
Фигура 7. Цена на финансирането	28
Фигура 8. Напредък по видове банки по отношение на условията за възможност за реструктуриране, определени за приоритетни от ЕС	29
Фигура 9. Напредък на по-малко значимите институции, обхванати от планове за реструктуриране	33
Фигура 10. Споразумения за сътрудничество с ЕСП	43
Фигура 11. Съвет за финансова стабилност и участие на ЕСП	45
Фигура 12. Основни етапи в процеса на реструктуриране	47
Фигура 13. Вземане на решения от ЕСП	60
Фигура 14. Процент текущи съдебни дела по теми	65
Фигура 15. Вътрешни искания за съвет относно защитата на данните	85
Фигура 16. Официални позиции и отговори на екипа на ЕСП по съответствието през 2022 г.	87

Списък на таблиците

Таблица 1. Напредък към постигането на програмните приоритети	18
Таблица 2. Общ преглед на цифрите за планове за реструктуриране за циклите на планиране на реструктурирането за 2021 г. и 2022 г.	21
Таблица 3. Изпълнение на цикъла на планиране на реструктурирането за 2021 г.	22
Таблица 4. Изпълнение на цикъла на планиране на реструктурирането за 2022 г.	23
Таблица 5. Подробен преглед на планирането на реструктурирането на ПЗИ в цикъла на планиране на реструктурирането за 2022 г.	32
Таблица 6. Напредък спрямо планираните политики на ЕСП за периода 2021—2023 г.	36
Таблица 7. Численост на персонала по категории спрямо щатното разписание	74



Предговор



Dominique Laboureix,
председател на ЕСП

Като нов председател на ЕСП имам честта да представя годишния доклад на ЕСП за 2022 г. Контекстът на работата на ЕСП през 2022 г. беше съпроводен от сътресения и несигурност в европейската икономика. Докато вторичните ефекти от Covid бяха по-леки от очакваното понякога, това беше в рязък контраст с въздействието от руското нашествие в Украйна. Това нашествие скоро бе последвано от сътресения в „Сбербанк“ Европа. В сътрудничество с колегите си в целия континент ЕСП успя да се справи успешно с фалита на „Сбербанк“. Вложителите и в трите субекта на „Сбербанк“, присъстващи в Банковия съюз, бяха защитени и финансовата стабилност беше запазена. Всичко това беше постигнато без никакви разходи за данъкоплатеца. Разбира се, някои части от рамката на ЕС за реструктуриране се нуждаят от подобрене, по-специално като се имат предвид поуките, извлечени от неотдашните кризисни случаи в чужбина, но ЕСП още веднъж показва, че е готов и може да действа бързо при възникване на криза, а след това — да съобщава ефективно решенията си.

ЕСП доказва, че рамката на ЕС за реструктуриране е подходяща за целта, не на последно място с реструктурирането на Banco Popular през 2017 г. и на „Сбербанк“ през 2022 г. В същото време готовността за кризи трябва да допълнително да се засили, за да се предоставят на ЕСП всички инструменти, които са му необходими, за да може да реагира на задаваща се криза, да прилага схема за реструктуриране и да управлява всяко необходимо реструктуриране на банката. Това важи за всички инструменти за реструктуриране, независимо дали става въпрос за открито споделяне на загубите на банка или за всякакви стратегии за прехвърляне. Това ще осигури данни за работата на ЕСП по възможността за реструктуриране и акцента на провежданото от нас изпитване.

През следващите месеци ЕСП, като част от Единния механизъм за реструктуриране, ще продължи да работи в тясно сътрудничество с Единния надзорен механизъм и други агенции и институции на ЕС за наблюдение на финансовия сектор в контекста на инфлацията, нарастващите лихвени проценти и потенциалните източници на нестабилност.

През 2022 г. бяха положени съгласувани усилия, за да се гарантира, че банките са отбелязали напредък към постигане на окончателните поетапни очаквания относно възможността за реструктуриране. Годишната започна с потвърждението, че повечето банки са постигнали междинните си цели за МИПЗ на 1 януари, а резултатите от оценката на възможността за реструктуриране, публикувана през юли, като цяло бяха положителни, въпреки че все още има някои отклонения. През 2023 г. все още се очаква още напредък преди окончателния краен срок за очакванията за банките.

Освен това ЕСП изигра активна роля в обсъжданията, свързани с прегледа на рамката за управление на кризи и застраховане на депозитите, който ще бъде важен фактор за стратегията и развитието на политиката на агенцията след 2023 г.

През 2022 г. продължихме с натрупването на спешния резерв за финансиране — Единния фонд за реструктуриране (ЕФП). Той достигна 66 милиарда евро и е на път да постигне целта си за 2023 г. Благодарение на напредъка, постигнат през 2022 г. по отношение на механизма за подкрепа към ЕФП, оставам оптимист, че окончателните пречки пред изпълнението му скоро ще могат да се преодолеят. Механизмът за подкрепа и ЕФП осигуряват важен буфер и могат да предоставят увереност на пазарите във време на криза.

Във вътрешен план ЕСП продължи да допълва своето щатно разписание. Продължихме да увеличаваме цифровите ресурси и да се фокусираме върху области като задържане на персонала, мобилност и обучение. Сега, след като ЕСП вече е преминал началната си фаза, е време да направим преглед на начина, по който функционираме и как най-добре да се организираме като институция, за да бъдем в дори още по-добра позиция да се справим с всички финансови предизвикателства, които може да възникнат, въз основа на поуките, извлечени от миналите случаи. Този преглед е текущ и ще спомогне за информиране на всички членове на ЕМП, докато ние пристъпваме към промяна в ЕСП.

Въпреки че поех ръководството на ЕСП едва в началото на 2023 г., с голям интерес проследих работата на ЕСП през изминалата година, извършена под ръководството и напътствията на Elke König. Позволете ми да се възползвам от възможността в този предговор да ѝ благодаря за нейната отдаденост в изграждането на ЕСП още от самото начало. Не бях единственият новодошъл, назначен в ЕСП през 2022 г. Много се радвам, че към него се присъедини новият член на Съвета за реструктуриране Tuija Taos, наследил поста на Boštjan Jazbec през март 2023 г. Точно както и на Elke, благодаря на Boštjan за неговия ангажимент към ЕСП.

И накрая бих искал да благодаря на служителите на ЕСП и на националните органи за реструктуриране (НОП) за тяхната отдаденост и професионализъм, демонстрирани и през 2022 г.

Съкращения

DORA	Регламент относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор
EIOPA	Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване
R4C	Ready for Crisis
TPLE	Тристранна дейност на високо равнище
ВЕР	Вътрешен екип по реструктуриране
Г-СЗБ	Глобална системно значима банка
Г-СЗИ	Глобална системно значима институция
ДВРБ	Директива за възстановяване и реструктуриране на банки
ДКИ	Директива за капиталовите изисквания
ЕБО	Европейски банков орган
ЕМР	Единен механизъм за реструктуриране
ЕМС	Европейски механизъм за стабилност
ЕНМ	Единен надзорен механизъм
ЕС	Европейски съюз
ЕСОН	Комисия по икономически и парични въпроси на Европейския парламент
ЕСР	Единен съвет за реструктуриране
ЕССР	Европейски съвет за системен риск
ЕРР	Единен фонд за реструктуриране
ЕРБ	Европейска централна банка
ИКТ	Информационни и комуникационни технологии
ИРР	Инфраструктура на финансовите пазари
КИБ	Комбинирани изисквания за буфер
Комисия	Европейска комисия
МИРЗ	Минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения
МР	Меморандум за разбирателство
НОР	Национален орган за реструктуриране
ОЗБ	Очаквания за банките
ОКРЗ	Общ капацитет за поемане на загуби
ООИ	Оценка на обществен интерес
ОР	Обща рискова експозиция
Парламент	Европейски парламент
РЗИ	По-малко значими институции
РЕМР	Регламент относно Единния механизъм за реструктуриране
РКИ	Регламент за капиталовите изисквания
РТС	Регулаторен технически стандарт

Сметна палата	Европейска сметна палата
СФС	Съвет за финансова стабилност
Съвет	Съвет на Европейския съюз
ТСИ	Технически стандарти за изпълнение
УБКЗД	Управление на банкови кризи и застраховане на депозитите
ЦПП	Цикъл на планиране на реструктурирането
ЧР	Човешки ресурси



Членове на ЕСП

Кратко изложение

През 2022 г. ЕСП се сблъска с нови макроикономически несигурности и поради това следеше отблизо ситуацията във финансовия сектор, особено силно засегнат от нестабилността в резултат на нахлуването на Русия в Украйна. ЕСП подобри своята готовност и непрекъснато оценяваше потенциалните въздействия на геополитическото напрежение върху значимите и по-малко значимите институции в целия Банков съюз и Европейския съюз (ЕС). В същото време по-голямата част от дейностите бяха възобновени до равнища отпреди пандемията с пълното въвеждане на хибриден режим на работа.

ЕСП отбеляза значителен напредък към постигането на резултати по своите пет приоритетни области на работа.

Що се отнася до **укрепването на възможността за реструктуриране на банките и по-малко значимите институции в ЕСП**, ЕСП завърши втория си 12-месечен цикъл на планиране на реструктурирането, обхващащ всички банки, попадащи в обхвата на правомощията на ЕСП. Броят на по-малко значимите институции, обхванати от планове за реструктуриране, се увеличи през 2022 г. благодарение на тясното сътрудничество с националните органи за реструктуриране. Повечето банки постигнаха междинните си цели за МИПЗ до 1 януари 2023 г. и са на път да постигнат окончателните си цели до 1 януари 2024 г.

ЕСП публикува първата си оценка на възможността за реструктуриране, като големите банки отбелязват най-голям напредък и демонстрират добро приспособяване към поетапния подход. Успоредно с това и като основна стъпка за проверка на плановете за реструктуриране спрямо политиките на ЕСП той проведе вътрешна процедура за осигуряване на качеството. Първоначалните резултати за RPC за 2022 г. показаха повишено сближаване и подкрепили по-нататъшната работа по изпитване на възможността за реструктуриране. В

допълнение към горепосоченото ЕСП проведе 15 разглеждания в дълбочина, обхващащи различни теми, в които бяха извлечени поуки за ЦПП за 2023 г.

Що се отнася до целта на ЕСП **за насърчаване на стабилна рамка за реструктуриране**, ЕСП се съсредоточи в по-голяма степен върху прецизирането, подобряването и привеждането в действие на съществуващите насоки и инструменти, за да продължи подобряването на плановете за реструктуриране, тъй като края на преходния период е определен за края на 2023 г. Тъй като ликвидността е един от приоритетите през 2022 г., ЕСП публикува оперативни насоки относно идентифицирането и мобилизирането на обезпечения по време на реструктурирането и след това и постигна напредък по разработването на инструменти за оценка на обществен интерес (ООИ).

ЕСП работи в тясно сътрудничество с Европейския парламент (Парламента), Съвета на Европейския съюз (Съвета) и Европейската комисия (Комисията), за да допринесе за напредъка по съответните регулаторни и политически досиета. Освен това ЕСП поддържаше редовна координация и сътрудничество с единния надзорен механизъм (ЕНМ), по-специално Европейската централна банка (ЕЦБ), Европейския банков орган (ЕБО) и Европейския съвет за системен риск (ЕССР), и засили сътрудничеството си с Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕИОРА) и Европейския орган за ценни книжа и пазари (ESMA) по други теми.

В контекста на тазгодишното геополитическо развитие международното сътрудничество стана още по-важно за постигането на целите на ЕСП. През 2022 г. ЕСП сключи четири двустранни споразумения за сътрудничество, с които общият брой на споразуменията за сътрудничество достигна четиринадесет. С тях ЕСП и органите на трети държави потвърждават ангажимента си за засилване на възможността за реструктуриране чрез подобряване на комуникацията и международното сътрудничество. Освен това ЕСП поддържаше двустранни отношения и участваше в различни многостранни форуми, технически срещи и семинари с различни НОП и продължи да допринася активно за работата на Съвета за финансова стабилност (СФС).

През 2022 г. ЕСП подобри своята **готовност за кризи и управление на кризи**, като разработи допълнителни процедури, засили специфичните ИКТ решения (Ready for Crisis R4C) с нови функционалности, продължи работата си по инструменти за реструктуриране, различни от споделяне на загубите, актуализира националните наръчници за управление на кризи и подобри съществуващия калкулатор на инструменти за споделяне на загуби, чийто първи прототип беше тестван по време на цялостна симулация през ноември. С резолюцията относно „Сбербанк“ в началото на март 2022 г. ЕСП взе второто от създаването си насам решение за реструктуриране, като защити данъкоплатците и публичните средства в три държави членки. Освен това възникнаха редица кризи с по-малко значими институции, при които ЕСП работи в тясно сътрудничество с отговорните НОП.

Що се отнася до **привеждането в действие на Единния фонд за реструктуриране (ЕФП)**, ЕСП продължи да увеличава вноските и да повишава прозрачността на изчисляването на вноските чрез въвеждане

на подобрения в процеса на консултации. Събирането на вноски протече по план, с което равнището на ЕСП достигна около 66 млрд. евро. ЕСП управляваше инвестициите и беше съсредоточен върху подготвителната работа за въвеждането на общия механизъм за подкрепа.

Последната приоритетна област за ЕСП е консолидирането на **ЕСП като организация**. През 2022 г. изпълнението на бюджета беше по-добро в сравнение с 2021 г., а общият брой на персонала се увеличи, почти достигайки щатното разписание. Продължи ежедневната работа, изцяло адаптирана към хибридните форми. Управлението на риска за сигурността на ИКТ беше създадено като нова функция за управление като част от цялостното укрепване на управленските функции на ЕСП.

ЕСП продължи да популяризира работата си и ключовите си задачи, да комуникира активно и да инвестира в готовност за кризисни комуникации както вътрешно, така и с националните органи за реструктуриране. През годината ЕСП организира три ключови събития, включително първата си правна конференция. Комуникацията във връзка със случая на реструктуриране позволи първото изпълнение на обширен план за комуникация при кризи за сценарии за реструктуриране.

Правната служба на ЕСП осигури представителство на организацията по над 221 съдебни спора, както и пред Апелативната комисия. През 2022 г. бяха издадени два важни набора от положителни решения относно обжалванията на Vanco Popular и *предварителните* вноски, които ще засегнат работата на ЕСП през следващите години.



Single
Resolution
Board



Постижения през
2022 г.

1.1. Ключови моменти за ЕСП през 2022 г.

Фигура 1. Ключови моменти за Единния съвет за реструктуриране



1.2. Напредък по програмните приоритети на ЕСП

Единният съвет за реструктуриране е централният орган за реструктуриране в рамките на банковия съюз. Съвместно с националните органи за реструктуриране (НОП) на участващите държави членки те формират ЕМП. ЕСП работи отблизо с НОП, Комисията, ЕЦБ, ЕБО и националните компетентни органи. 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.

Фигура 2. Мандат и области на работа на ЕСП



ЕСП е създаден по силата на Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета на Европейския съюз от 15 юли 2014 г. 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 — РЕМП¹. Организацията започва да функционира като независима агенция на ЕС на 1 януари 2015 г. и поема пълния си правен мандат за планиране

¹ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX%3A32014R0806>

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 банките да фалират, 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 2022 г. председателят на ЕСП се яви на три изслушвания в комисия ECON с цел размяна на мнения с членовете на Парламента относно напредъка по прилагането на РЕМП и представяне на основните моменти от годишния отчет за 2021 г., годишният план за работа за 2023 г., както и обсъждане на приоритетите на ЕСП по различни текущи регулаторни въпроси.

В съответствие с член 50 от РЕМП настоящият документ представя годишния отчет на ЕСП за 2022 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 е разписано в многогодишната програма на ЕСП за периода 2021—2023 г., приоритетите на организацията са следните:

- ▶ засилване на възможността за реструктуриране на банките от ЕСП и на по-малко значимите институции (ПЗИ)
- ▶ насърчаване на силна рамка за реструктуриране
- ▶ подготовка и извършване на управление на кризи
- ▶ привеждане в действие на ЕФП.

Многогодишната програма за периода 2021—2023 г. съдържа и пети приоритет — създаване и укрепване на ЕСП като организация.

В таблица 1 са представени цялостните постижения през 2022 г., като са взети предвид две измерения: първо, постигнатият през 2022 г. напредък в сравнение с годишните резултати, определени в работната програма за 2022 г.², и второ, напредъкът в контекста на цялостния очакван напредък по многогодишния работен план за периода 2021—2023 г.³ и графикът за изпълнение на очакванията за банките (ОзБ)⁴. По-подробна информация за дейностите и напредъка по всяка от областите на работа на ЕСП може да бъде намерена в следващите раздели и в част II от настоящия отчет, както и в приложение III, което включва ключовите показатели за изпълнение за отчетната година.

² Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-11-26_Work-Programme-2022.pdf

³ 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>

⁴ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/efb_main_doc_final_web_0_0.pdf

Таблица 1. Напредък към постигането на програмните приоритети

Стратегическа област на работа		Основни дейности, допринасящи за областите на работа			
Засилване на възможността за реструктуриране на банките от ЕСП и на по-малко значимите институции		Цикъл на планиране на реструктурирането и напредък по изпълнението на ОзБ			
		Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ)		Оценка на възможността за реструктуриране и топлинна карта	
		Разглеждания в дълбочина и проверки на място		Планиране на реструктурирането на по-малко значими институции	
Оценка: Цикълът на планиране на реструктурирането (ЦПП) завърши с минимални закъснения в сравнение с предходни години. Повечето банки постигнаха междинните си цели за МИПЗ и са на път да постигнат окончателните си цели до 1 януари 2024 г. ЕСП публикува първата си оценка на възможността за реструктуриране, която показва, че цялостният напредък на банките е положителен, и предостави достатъчно информация в подкрепа на наблюдението на субектите. С приближаване на края на етапа на постепенното въвеждане на очакванията за банките ЕСП ще насочи в по-голяма степен вниманието си към изпитването на възможността за реструктуриране от страна на банките. Обхващането на ПЗИ в планове за реструктуриране се увеличи през 2022 г. благодарение на засилването на сътрудничеството и обмена на информация с НОП като цяло и по-специално в тази област. Въпреки че изпълнението на пълноценните проверки на място беше забавено, проектът за разглеждане в дълбочина е в напреднал етап на развитие.					
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: По-голямата част от работата, свързана с политиките, беше съсредоточена върху завършването на насоките за прилагане на последните очаквания за банките, които ще влязат в сила през ЦПП за 2022 и 2023 г., разработването на инструменти и подобряването на анализа на данни, което ще продължи и през 2023 г. Качеството на плановете за реструктуриране се подобрява с всяко всеки ЦПП, подкрепяно от вътрешния контрол на качеството, който ще продължи и през 2023 г. и след това, като включва наученото от ЦПП за 2022 г. Това е непрекъснат процес, който дава възможност за прилагане на рамката за реструктуриране и за включване на промени във външна рамка. ЕСП активно допринесе за текущите важни регулаторни досиета, като например прегледа на рамката за УБКЗД, и продължи да разширява координацията си с агенции и институции на ЕС, и с органи на трети държави.					
Подготовка и извършване на управление на кризи		Готовност за кризи		Реакция при кризи	
Оценка: През цялата година ЕСП продължи да укрепва готовността си за действие при кризи чрез протоколи, инструменти, обучение на персонала и трети страни, както и чрез организиране на сухи курсове. В края на годината ЕСП реши да създаде звено, специално посветено на готовността за кризи, което ще засили работата в тази област. В началото на март ЕСП управлява кризисния случай на „Сбербанк“ в изпълнение на мандата на организацията.					
Привеждане в действие на Единния фонд за реструктуриране		Вноски		Инвестиционен	Финансиране
Оценка: ЕСП продължи да изгражда Единния фонд за реструктуриране през цялата година в съответствие с осемгодишния план за създаването на ЕФП и адаптира инвестиционните си планове към нестабилността на пазарите. Въпреки че вътрешната работа по общия механизъм за подкрепа е завършена, механизмът все още не е въведен, тъй като към момента на изготвяне на настоящия доклад той предстои да бъде одобрен от една държава членка.					
Легенда ⁵					
	Изпълнени	Частично изпълнени	Текущи	Необходим е известен напредък	Необходим е значителен напредък

⁵ Областите на работа са категоризирани по следните критерии:

- **Изпълнени:** дейностите са извършени съгласно работния план през 2022 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 2022 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 2022 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 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 2022 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 2022 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.

1.3. Засилване на възможността за реструктуриране на банките от ЕСП и на по-малко значимите институции

За да се постигне възможност за реструктуриране на банките в обхвата на ЕСП и ПЗИ, той ежегодно актуализира плановете 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

Съгласно РЕМП плановете за реструктуриране се актуализират поне веднъж годишно въз основа на същата референтна дата и в тях се отчитат промените на пазара и на самите банки, освен ако не подлежат на режим на облекчени задължения. Целта е да се гарантира готовност за кризи и да се подобри възможността за реструктуриране на банките. През 2022 г. ЕСП продължи да прилага 12-месечен ЦПП, който протича от април до март. Следователно през отчетната година ЕСП завърши ЦПП за 2021 г., изпълни значителна част от ЦПП за 2022 г. и започна подготовка за ЦПП за 2023 г.

Фигура 3. Цикъл на планиране на реструктурирането

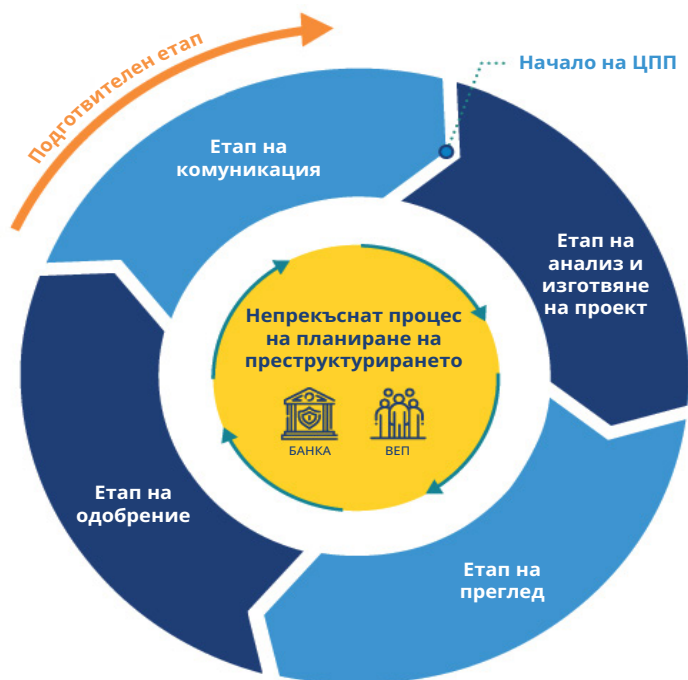


Таблица 2. Общ преглед на цифрите за плановете за реструктуриране за циклите на планиране на реструктурирането за 2021 г. и 2022 г.

Държава членка ⁶	Брой плановете за реструктуриране, които се очаква да бъдат приети по време на ЦПП за 2021 г. ⁷	Брой плановете за реструктуриране, приети за цикъла на планиране за 2021 г. ⁸	Брой банки от ЕСП към 1 януари 2022 г.	Брой банки от ЕСП към 31 декември 2022 г.	Брой плановете за реструктуриране, които се очаква да бъдат приети по време на ЦПП за 2022 г. ⁹	Коригиран брой плановете за реструктуриране, които се очаква да бъдат приети по време на ЦПП за 2022 г. ¹⁰	Брой плановете за реструктуриране в ЦПП за 2022 г., които вече са приети към 31 декември 2022 г. ¹¹
Белгия	7	5 ¹²	7	7	6	6	3
България	0	0	1	1	0	0	0
Германия	21	21	21	21	21	21	10
Естония	1	1	2	2	1	1	1
Ирландия	6	6	6	6	6	6	2
Гърция	4	4	4	4	4	4	3
Испания	13	11 ¹³	11	10	10	10	4
Франция	10	11	12	12	11	11	4
Хърватия	0	0	0	0	0	0 ¹⁴	0
Италия	12	12	13	12	12	12	2
Кипър	3	3	3	3	3	2 ¹⁵	2
Латвия	1	1	3	3	1	1	1
Литва	1	1	2	2	1	1	1
Люксембург	5	5	5	4	4	4	3
Малта	2	3 ¹⁶	3	3	3	3	2
Нидерландия	5	5	7	7	7	6 ¹⁷	4
Австрия	8	7 ¹⁸	8	7	8	7	3
Португалия	4 ¹⁹	3	4	3	4	3 ²⁰	1
Словения	3	3	3	3	3	2 ²¹	1
Словакия	2	0	0	0	0	0 ²²	0
Финландия	3	2 ²³	3	3	3	3	1
Общо	111	104	118	113	108	103	48

⁶ Броят на банките и/или плановете за реструктуриране се показва според държавата на банковата група майка (или на най-висшия субект в Банковия съюз)

⁷ Плановете за реструктуриране, очаквани съгласно работния план за 2021 г., като в този брой са включени очакваните плановете към средата на 2020 г.

⁸ Действително приети плановете за реструктуриране по време на ЦПП за 2021 г. Вж. таблица 3 за подробности по партии.

⁹ Плановете за реструктуриране, очаквани съгласно работния план за 2022 г., като в този брой са включени очакваните плановете към средата на 2021 г.

¹⁰ Плановете за реструктуриране, очаквани към 31 декември 2022 г. Вж. таблица 4 за подробности по партии.

¹¹ Плановете за реструктуриране, приети от ЕСП преди 31 декември. Вж. таблица 4 за повече подробности по партии.

¹² Не бяха приети два плана за реструктуриране: една банка е приемаща банка, за която ЕСП не е орган за реструктуриране на ниво група, не се очаква план за реструктуриране. Друга институция беше включена в план за реструктуриране в друга държава членка вследствие на структурни промени в групата.

¹³ Две банки бяха изключени след придобиване.

¹⁴ Показва се на ниво банкова група.

¹⁵ Един план за реструктуриране вече не се очаква поради отнемане на банковия лиценз.

¹⁶ Един допълнителен план за реструктуриране беше одобрен при предишни ЦПП и беше обединен с плана на институцията майка в друга държава членка.

¹⁷ Един план за реструктуриране вече не е необходим; една банка е изключена.

¹⁸ Един план за реструктуриране вече не е необходим поради кризисен случай (вж. раздел 1.5.2 за повече подробности относно случая на „Сбербанк“).

¹⁹ Един план за реструктуриране, отчетен отделно от плана на неговия субект майка в друга държава членка.

²⁰ Един план за реструктуриране вече не се очаква в резултат на изключване.

²¹ Един план за реструктуриране вече не се очаква в резултат на придобиване.

²² Не се очаква план за реструктуриране за две банки, включени в плана за реструктуриране на субекта майка.

²³ Един план за реструктуриране вече не е необходим; институцията отговаря на условията за облекчени задължения.

Завършване на цикъла на планиране на реструктурирането за 2021 г.

През юни 2022 г. ЕСП завърши ЦПП за 2021 г., като бяха приети и съобщени на банките 102 плана (вж. подробности в таблица 3); 53 % от тях бяха приети още преди края на предходната година. 12-месечният цикъл се е превърнал в стандартна практика, при която ЕСП прави постепенни подобрения въз основа на поуките, извлечени от предишните цикли.

Таблица 3. Изпълнение на цикъла на планиране на реструктурирането за 2021 г.

Партида	Общо очаквани планове за реструктуриране	Планове за реструктуриране, приети преди 31 декември 2021 г.		Планове за реструктуриране, приети през 2022 г.	
Партида 1	20	19	95 %	1	5 %
Партида 2	39	32	82 %	7	18 %
Партида 3	43	3	8 %	40	92 %
Общо	102²⁴	54 г.	53 %	48 г.	47 %

Изпълнение на цикъла на планиране на реструктурирането за 2022 г.

ЕСП стартира ЦПП за 2022 г. през април 2022 г., щом всички банки в обхвата на правомощията на ЕСП представиха отчетите си с данните за задълженията.

Фигура 4. Отчитане на реструктурирането за банките през 2022 г.



²⁴ Общият брой на плановете за реструктуриране беше намален от 104 на 102, като се има предвид, че има два съвместни плана за реструктуриране.

Общите приоритети за плановете за реструктуриране за 2022 г. в съответствие с въвеждането на ОЗБ бяха:

- ▶ Ликвидност и финансиране в режим на реструктуриране: банките трябва да гарантират, че разполагат с възможности за мобилизиране на обезпечения, за да увеличат максимално източниците на ликвидност в режим на реструктуриране,
- ▶ Плановете за делимост и оздравяване на дейността: банките трябва да представят допълнителни отчети за потенциалните плановете за оздравяване и за прехвърляемостта на части от дейността си,
- ▶ Капацитет на информационните системи и на Информационната система за управление (УИС) за данни относно споделянето на загуби и данни от оценките: очаква се съответните банки да проведат първата симулация за споделяне на загуби в целия Съюз с помощта на протоколи за споделяне на загуби (с акцент върху възможностите на УИС), както и самотестване във връзка с оценяването на УИС до края на 2022 г.

Освен това ЕСП съобщи тези общи приоритети наред със специфични за банките приоритети посредством писмата с приоритетите, изпратени на банките през септември/октомври 2021 г. В тези писма се посочват също области с недостатъчен напредък, в които банката е трябвало да положи големи усилия, за да гарантира пълна възможност за реструктуриране в съответствие с поэтапното въвеждане на ОЗБ на ЕСП.

ЦПП за 2022 г. включваше достатъчно време за вътрешния преглед на качеството, консултация с ЕЦБ и подходяща подготовка на процеса на вземане на решения на ЕСП. Към 31 декември имаше приети 48 плана и 33 резюмета на тези плановете – съобщени на банките в съответствие с графика. ЦПП за останалите плановете с изключение на два се очакваше да завърши по график през 2023 г.

Таблица 4. Изпълнение на цикъла на планиране на реструктурирането за 2022 г.

Партида	Очаквани плановете ²⁵	Проектопланове, представени за консултация с ЕЦБ преди 31 декември 2022 г.		Плановете за реструктуриране, приети преди 31 декември 2022 г.		Плановете за реструктуриране, които се движат по график за одобряване през 2023 г.	
Партида 1	17	17	100 %	17	100 %	—	—
Партида 2	38	38	100 %	31	82 %	7	18 %
Партида 3	47	46 ²⁶	98 %	0	—	47	100 %
Общо	102²⁷	101	99 %	48	47 %	54	53 %

²⁵ Към 31 декември 2022 г.

²⁶ Партида 3 включваше банка с наскоро въведени бюджетни кредити със специфичен банков график за изготвяне на нейния план за реструктуриране.

²⁷ В тази таблица общият брой на плановете за реструктуриране е намален, тъй като има два субекта със съвместен план за реструктуриране.

Готовност за цикъла на планиране на реструктурирането през 2023 г.

Подготовката за предстоящия цикъл започна през второто тримесечие на 2022 г. с определяне от ЕСП на работните приоритети за 2023 г. и след това съобщаването им на всички банки от обхвата на ЕСП чрез писма за приоритетите за 2023 г. през септември/октомври 2022 г. Въз основа на ОзБ през 2023 г. ЕСП определи общ приоритет за ликвидността и финансирането в режим на реструктуриране. Освен това, с оглед писмата да бъдат по-специфични за отделните банки, като същевременно се гарантират съгласуваност и равни условия на конкуренция, ЕСП определи някои клъстери от банки, които са получили приоритет по отношение на делимостта, платежоспособното реструктуриране, плана за оздравяване на дейността, споделянето на загуби и привеждането в действие на механизма за вътрешно прехвърляне на загуби. В писмото бяха отбелязани и области на недостатъчен напредък въз основа на предходни приоритети по отношение на ОСБ, в случай че такива са определени за някои банки.

В писмата относно приоритетите, изготвяни ежегодно през септември/октомври, официално се посочват областите, в които отделната банка трябва да постигне значителен напредък, или защото те се въвеждат постепенно в съответствие с ОзБ, или защото банката не е постигнала достатъчен напредък през предходните години.

Отделните банки могат да представят доказателства за напредъка си по отношение на тези приоритети чрез редовната си комуникация с ЕСП и резултатите си.

През септември 2022 г. ЕСП актуализира общия преглед на изискванията за докладване във връзка с реструктурирането за 2023 г. С цел непрекъснато подобряване на процеса на ЦПП ЕСП продължи да разработва и усъвършенства инструментите на информационните и комуникационните технологии (ИКТ), за да улесни събирането на данни, проверките на качеството на данните и като цяло да подобри ефективността на вътрешните и външните етапи на процеса (вж. раздел 2.3.2).

1.3.2. Минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения

Повечето банки, попадащи в обхвата на правомощията на ЕСП, имат планове за реструктуриране, при които споделянето на загуби чрез вътрешни източници е предпочитаната стратегия за реструктуриране. Наред с другото, успешното прилагане на споделяне на загуби в случай на несъстоятелност на банките зависи от това дали институцията разполага с достатъчен капацитет за МИПЗ, благодарение на който тя да може да поема загуби и/или да се рекапитализира в случай на криза. Политиката на ЕСП ПНПО по отношение на МИПЗ произтича от европейското законодателство (Директивата за реструктуриране и възстановяване на банки (ДПФИ), Регламента за реструктуриране и възстановяване на банки (РПФИ), Регламента за капиталовите изисквания

(РКИ) и Директивата за капиталовите изисквания (ДКИ), изменени през 2020 г. с Пакета за банковата система²⁸. В ДВПБ 2 са определени две цели за МИПЗ за европейските банки: да се постигнат междинните цели до 1 януари 2022 г. и окончателните цели, които трябва да бъдат постигнати до 1 януари 2024 г. ЕСП също така е определил индивидуални цели за МИПЗ за повечето от дъщерните предприятия на банковите групи и е в процес на завършване на разширяването на обхвата на субектите, които не са обект на реструктуриране, за които се прилагат изискванията за МИПЗ. През първите няколко месеца на 2022 г. ЕСП извърши последната актуализация на политиката за МИПЗ, която ще бъде използвана в ЦПП за 2022 г.²⁹.

През 2020 г. ЕЦБ използва правото си на преценка съгласно Регламента за капиталовите изисквания, за да изключи временно някои експозиции към централни банки от мярката за общата експозиция на институциите с цел улесняване прилагането на нейната парична политика по време на COVID-19. В някои случаи това оказва въздействие върху калибрирането на целите на МИПЗ. Когато през февруари 2022 г. ЕЦБ обяви, че няма да удължи срока на действие на тази мярка след март, ЕСП потвърди, че по време на ЦПП за 2022 г. окончателните цели за МИПЗ ще бъдат прекалибрирани, като се вземат предвид експозициите на централната банка, които са били временно изключени въз основа на мярката за подпомагане. Междувременно, още в ЦПП за 2021 г., ЕСП издаде на засегнатите институции условни окончателни целеви стойности на МИПЗ, за да гарантира плавно натрупване на МИПЗ от институциите в посока постигане на окончателните целеви стойности.

ЕСП наблюдава спазването от страна на банките на техните цели по отношение на МИПЗ, както и спазването от страна на глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) и значимите дъщерни дружества на Г-СЗИ извън ЕС на изискванията за общ капацитет за поемане на загуби (ОКПЗ), международния еквивалент на МИПЗ, и на вътрешните изисквания за ОКПЗ. Резултатите от това наблюдение се публикуват в тримесечни табла за МИПЗ, основани на данни от банките, отчетени пред ЕСП, и са достъпни с две тримесечия закъснение на външния уебсайт на ЕСП. През отчетната година ЕСП публикува таблата за МИПЗ, съответстващи на третото тримесечие³⁰ и четвъртото тримесечие³¹ на 2021 г., както и на първото тримесечие³² и второто тримесечие³³ на 2022 г. През първата половина на 2022 г. ЕСП въведе подобрения в инструментите за

²⁸ С пакета за банковата система бяха въведени изменения на ДВПБ (ДВПБ II), Регламента за Единния механизъм за реструктуриране (РЕМП II), РКИ (РКИ II) и ДКИ (ДКИ V).

²⁹ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-updated-2022-mrel-policy>

³⁰ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220201%20SRB%20MREL%20Dashboard%20Q3.2021%20FINAL.pdf>

³¹ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220425_SRB-MREL-Dashboard-Q4.2021.pdf

³² Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-26_MREL-Dashboard-Q1-2022.pdf

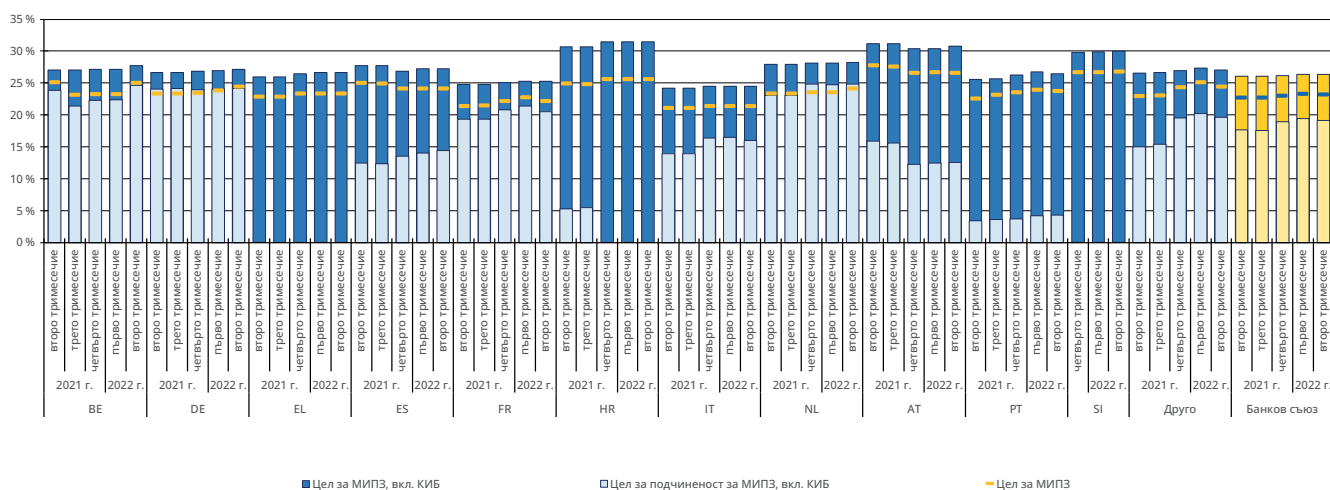
³³ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-12-05_Q2.2022_SRB-MREL-Dashboard.pdf

събиране на данни за МИПЗ, които ще се използват през цялата година и за ЦПЗ за 2022 г.

Цели

Обвързващите междинни и крайни цели на МИПЗ леко се увеличиха за всички банки между края на 2021 г. и юни 2022 г. (вж. фигура 5). Средната стойност на крайната външна цел по МИПЗ, включително комбинираният изисквания за буфер (КИБ), беше равна на 26,4 % от общата рискова експозиция (ОРЕ), която се равняваше на 1970 милиарда евро в края на юни 2022 г. — стабилна в сравнение с предходното тримесечие и малко по-висока в сравнение с края на 2021 г. Това се дължи до голяма степен на разширения в счетоводните баланси на банките както по отношение на показателите за ОРЕ, така и по отношение на коефициентите на ливъридж. Съответната крайна цел за подчиненост възлиза на 19,1 % ОРЕ или 1 431 млрд. евро през юни 2022 г. За вътрешните МИПЗ (субекти, които не се реструктурират) средната крайна цел на МИПЗ, включваща и КИБ, възлизаше на 24,1 % ОРЕ в края на юни 2022 г.

Фигура 5. Окончателна цел за МИПЗ

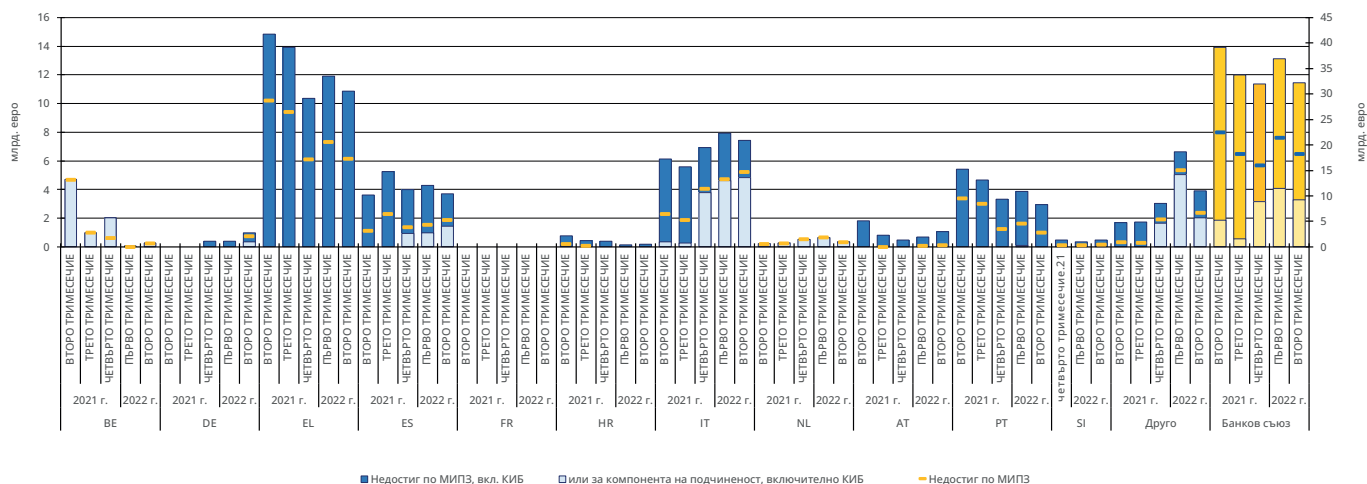


Недостиг

Към 1 януари 2022 г. почти всички банки изпълниха междинните си цели за МИПЗ при отчитане на КИБ, а много малкото банки с недостиг бяха наблюдавани отблизо през цялата година. През първото тримесечие на 2022 г. се наблюдаваше увеличение на общия външен недостиг спрямо МИПЗ спрямо крайната цел (т.е. за субектите, които се реструктурират, фигура 6). Това нарастване се дължеше главно на няколко субекта поради увеличаването на паричните депозити, вложени в централната банка и на междубанковия пазар, което се отрази на техния показател за ливъридж за МИПЗ. През второто тримесечие на 2022 г. общият недостиг, включващ КИБ, отново намаля до 0,4 % ОРЕ или 32,2 млрд. евро. Субектите, които не

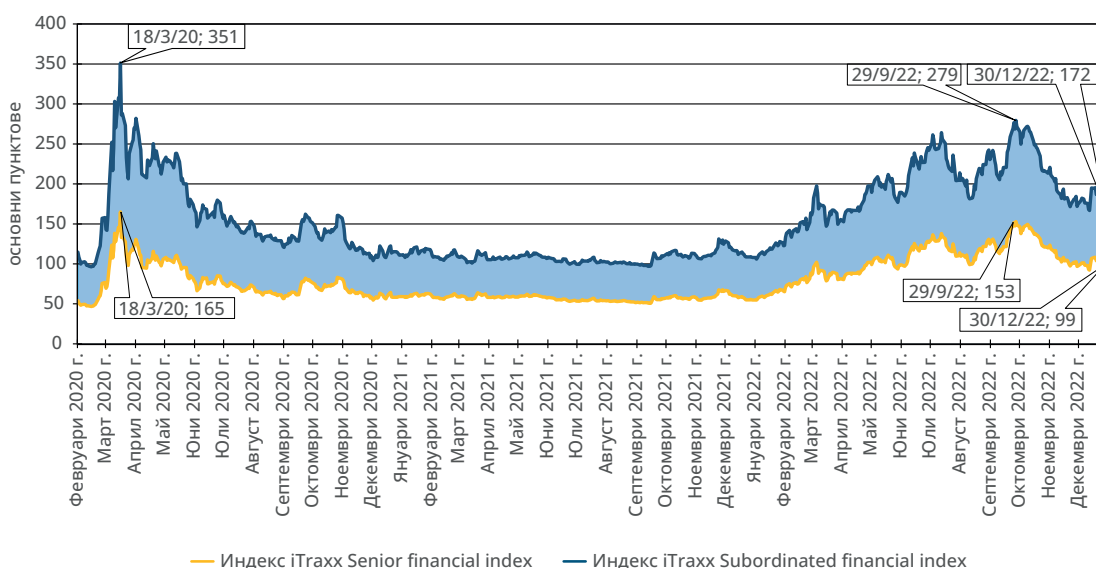
се реструктурират (вътрешни МИПЗ), допълнително намалиха недостига си спрямо крайните цели за МИПЗ, включително КИБ, на 0,8 % ОРЕ, което се равняваше на 17,1 милиарда евро през юни 2022 г.

Фигура 6. Недостиг по МИПЗ



Емисии и цена на финансирането

Емитирането на признати за МИПЗ инструменти остана стабилно през отчетния период. През втората половина на 2021 г. банките, и по-специално не толкова честите емитенти, емитираха МИПЗ, за да постигнат своите междинни цели за МИПЗ, които са обвързващи от 1 януари 2022 г. През 2022 г. условията за финансиране на пазара се влошиха поради несигурната среда, високите темпове на инфлация и последиците от нахлуването на Русия в Украйна. Увеличаващите се значително над равнищата от 2021 г. разходи за финансиране (вж. фигура 7) доведоха до увеличаване на спреда между първостепенните и подчинените инструменти, въпреки че това не възпря банките, попадащи в обхвата на правомощията на ЕСП, да емитират МИПЗ. Въпреки пазарната несигурност общият обем на емитирането през първата половина на годината беше с около 4% по-висок в сравнение със същия период през 2021 г. и възлезе на 151,3 млрд. евро. През декември 2022 г. ЕСП проведе семинар относно разходите за финансиране, в рамките на който НОП, ЕЦБ и ЕБО представиха своите становища относно текущото и очакваното развитие на разходите за финансиране на банките. Един от основните изводи беше, че условията за финансиране частично са се облекчили, но все пак трябва да бъдат внимателно наблюдавани.

Фигура 7. Цена на финансирането

Източник: Bloomberg Finance L.P., изчисления на ЕСП.

1.3.3. Оценки на възможността за реструктуриране

С непрекъснатата оценка на възможността за реструктуриране се измерва надеждността и осъществимостта на приетия план за реструктуриране. Оценката на възможността за реструктуриране е последователен процес за наблюдение и оценяване на това доколко банките са постигнали напредък в прилагането на условията за реструктуриране, установени в ОзБ, според етапа на постепенно въвеждане до края на 2023 г. Оценката е част от всеки ЦПП, по време на който ЕСП работи с банките, за да събира информация и да обсъжда постигнатия напредък. Резултатите от оценката на възможността за реструктуриране са обобщени в инструмент на топлинна карта, който определя хармонизирани критерии за:

- ▶ оценка на напредъка на банките по условията за реструктуриране, приложени в съответствие с времевата рамка на ОзБ. В картата се разглеждат четири нива на напредък, вариращи от „недостатъчен напредък“ до „най-добра практика“;
- ▶ оценка на въздействието на всяко условие за възможност за реструктуриране върху осъществимостта на стратегията за реструктуриране.

Комбинираната оценка на критериите по-горе показва по последователен начин дали банките са постигнали достатъчен напредък в областите, които са най-критични за успешното изпълнение на тяхната стратегия за реструктуриране, и подпомага ЕСП при определянето на потенциални пречки пред възможността за реструктуриране и предприемането на корективни действия, ако е необходимо.

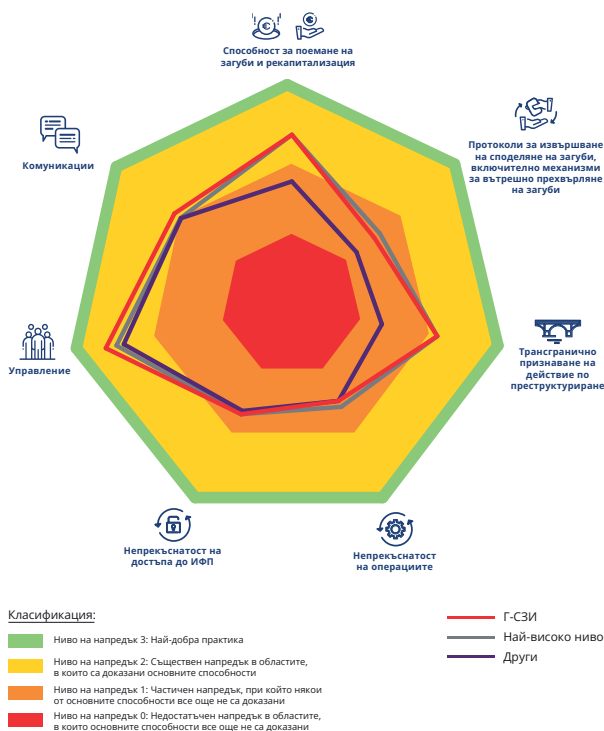
През юли 2022 г. ЕСП публикува за първи път своята оценка на възможността за реструктуриране на банки в анонимизиран вид и на агрегирано ниво

в Банковия съюз³⁴. Оценката беше съсредоточена върху възможностите за реструктуриране, въведени до края на септември 2021 г., въз основа на информацията, налична по време на етапа на изготвяне на планове. За да се следи съответният напредък, тази оценка на възможността за реструктуриране ще се извършва всяка година и основните изводи ще бъдат оповестявани.

Като цяло оценката на възможността за реструктуриране показва, че банките са постигнали напредък в приоритетните области на ЕСП. Големите банки (Г-СЗИ и банките от най-висок ранг) отбелязаха най-голям напредък, като демонстрираха добро спазване на подхода за поетапно въвеждане.

В оценката също така се стигна до заключението, че банките са подобрили способността си да поемат загуби и да се рекапитализират в случай на неуспех, като са увеличили своя капацитет за МИПЗ, което е от решаващо значение за изпълнението на всяка стратегия за споделяне на загуби (по-голямата част от банките са постигнали междинните цели за МИПЗ към 1 януари 2022 г., а повечето вече са изпълнили крайната цел за МИПЗ (вж. повече подробности в раздел 1.3.2)). Напредък беше отбелязан и в областите на управлението, изпълнението на отписването на част от вземанията, непрекъснатостта на операциите, достъпа до инфраструктурите на финансовите пазари (ИФП) и планирането на комуникацията.

Фигура 8. Напредък по видове банки по отношение на условията за възможност за реструктуриране, определени за приоритетни от ЕС



³⁴ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-13_SRB-Resolvability-Assessment.pdf

След приключването на преходния етап до края на 2023 г. банките ще трябва да предоставят доказателства, че поддържат оперативен капацитета си за реструктуриране по всяко време, за да подкрепят ефективно действията по реструктуриране, ако е необходимо. За тази цел от банките ще се изисква всяка година да тестват своите условия за реструктуриране съгласно многогодишна работна програма в съответствие с насоките на ЕБО.

1.3.4. Разглеждания в дълбочина и проверки на място

През 2022 г. ЕСП проведе 15 разглеждания в дълбочина на място, с което общият им брой достигна 28 през двегодишния период 2021—2022 г. В тези дейности участваха повече от 100 служители на ЕМП. Анализите на място на ЕСШ са напълно интегрирани в обичайната дейност по планиране на реструктурирането и представляват съществена добавена стойност. Присъствието на място е позволило на ВЕП да събират и оценяват много подробна информация, която е трудно да се анализира по време на обичайните едnodневни семинари. Освен това етапът на провеждане на място даде възможност на вътрешните екипи по реструктуриране да оспорят представянето и отчитането на банките и направи връзката с преминаващите разглеждания в дълбочина банки по-динамична. Разглежданията в дълбочина, които се ползваха от по-дълги етапи на проверки на място, обикновено водеха до изготвянето на по-структурирани анализи, т.е. обхващайки и теми, свързани с ЕФП.

Общото заключение е, че банките показват различно ниво на зрялост в зависимост от темата. Като цяло прилагането на договореностите за МИПЗ е най-разглежданата тема, свързана с реструктурирането, като оперативната приемственост понякога изостава. Най-често срещаните констатации са слабата осведоменост по отношение на управлението, липсата на ясни и добре разработени процеси и недостигът на вътрешни политики. Разглежданията в дълбочина през 2021—2022 г. показаха значението на анализите на място и укрепиха уменията за разследване на служителите на ЕМП. През 2023 г. ЕСП ще продължи да провежда своите разглеждания в дълбочина.

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 ПЗИ преди официалното им приемане от НОП. Целта на тази надзорна функция е да се гарантира съгласуваност в планирането на реструктурирането между 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.

Целта на надзора на ПЗИ е също така да се гарантира готовността за кризи, така че всички потенциални кризисни случаи да бъдат бързо и надлежно разглеждани. През първите няколко месеца на 2022 г. и в светлината на нарастващото геополитическо напрежение ЕСП започна да анализира ПЗИ с експозиция към Руската федерация. Общо около 30 банки бяха определени като нуждаещи се от по-задълбочено наблюдение. След нахлуването на Русия в Украйна ЕСП засили наблюдението на тези банки, като разчиташе в голяма степен на данни и инструменти за анализ на финансовата стабилност и в тясно сътрудничество с компетентните НОП и ЕНМ.

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 септември и октомври 2022 г. ЕСП проведе четвъртия годишен кръг на Дните за оценка на ПЗИ с всички 21 НОП. Целта на симулацията е предварително обсъждане на техническо равнище на съдържанието на проектите на планове за реструктуриране на ПЗИ преди официалното им нотифициране на ЕСП. Според информацията, получена от НОП, в ЦПП за 2022 г. са изисквани 2033 индивидуални или групови планове за реструктуриране на ПЗИ. От този брой планове за реструктуриране на ПЗИ, които трябваше да бъдат представени в ЦПП за 2022 г., бяха изготвени 377 нови плана за реструктуриране на ПЗИ (първо издание или последващи актуализации). Освен това 1605 плана в рамките на облекчените задължения, изготвени в предишните ОРП, остават валидни за ЦПП 2022. Подробности за отделните държави са представени в таблицата по-долу.

Таблица 5. Подробен преглед на планирането на реструктурирането на ПЗИ в цикъла на планиране на реструктурирането за 2022 г.

Държава членка	Брой на планове за реструктуриране на ПЗИ, изисквани в ЦПП за 2022 г.	Планове, изготвени в ЦПП за 2022 г.	Планове в режим на облекчени задължения, приети в предишни ЦПП и останали в сила за ЦПП за 2022 г.	Общ брой планове за реструктуриране на по-малко значими институции в ЦПП за 2022 г.
	A	B	C	D=B+C
Белгия	14	13	1	14
България	13	13	0	13
Германия	1 203	98	1 068	1 166
Естония	6	6	0	6
Ирландия	8	5	3	8
Гърция	11	7	0	7
Испания	54	31	23	54
Франция	73	0	70	70
Хърватия	14	13	0	13
Италия	117	80	35	115
Кипър	5	5	0	5
Латвия	9	6	3	9
Литва	10	5	2	7
Люксембург	49	31	17	48
Малта	14	10	4	14
Нидерландия	22	8	14	22
Австрия	368	20	348	368
Португалия	24	8	15	23
Словения	5	5	0	5
Словакия	5	4	1	5
Финландия	9	8	1	9
ОБЩО	2 033	376	1 605	1 981

По-малко значими институции

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.

Обхватът на планирането на реструктурирането в ПЗИ е постигнал значителен напредък и към ЦПП за 2022 г. възлиза на 97,5 % от общия брой индивидуалните или груповите ПЗИ, което бележи 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 в ЦПП за 2022 г. около 3 % (64 плана) включват реструктурирането като предпочитана стратегия, а в останалите се предвижда ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност.

Фигура 9. Напредък на по-малко значимите институции, обхванати от планове за реструктуриране



1.4. Насърчаване на силна рамка за реструктуриране

ЕСП насърчава стабилна рамка за реструктуриране в банковия съюз посредством разработване на политики за реструктуриране; допринасяне за политическия дебат с цел модернизиране на съществуващата рамка и законодателството, което може да й окаже влияние; и приемане и публикуване на насоки за привеждане в действие на законодателството. Като водещ орган за реструктуриране във финансовия сектор в Банковия съюз ЕСП работи в тясно сътрудничество с ЕЦБ, ЕБО, Европейския съвет за системен риск (ЕССР), Европейския орган за ценни книжа и пазари (ESMA), Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA) и други. ЕСП си сътрудничи също така с международни партньори и трети държави, за да гарантира, че стандартите за реструктуриране отвъд Банковия съюз също подкрепят мандата и целите на ЕСП.

1.4.1. Разработване и разпространение на политики на ЕСП

През последните няколко години ЕСП създаде и публикува основните си политики, а с приближаването на края на преходния период се фокусира повече върху прецизирането на съществуващите насоки, подобряването и привеждането в действие на съществуващите инструменти. По този начин през 2022 г. ЕСП интегрира и актуализира съществуващите политики и ги допълни с насоки и вътрешни инструменти, за да продължи да подобрява плановете за реструктуриране, а оттам и възможността за реструктуриране на банките.

Разработване на политики в областта на реструктурирането

ЕСП изготви и актуализира политики и насоки по следните теми:

Политика за МИПЗ

След значителни допълнения към политиката за МИПЗ през предходните цикли актуализацията на политиката за МИПЗ през 2022 г., публикувана през май, включваше само малки промени, необходими за отчитането на елементи с поэтапно въвеждане от съществуващи политики, като например разширения обхват на вътрешните субекти на МИПЗ, както и на нови развития, като например прилагането на предстоящото предложение на Комисията за „бърза редакция“ на РКИ³⁵.

³⁵ През септември Парламентът прие прегледа на РКИ, известен като "бърза корекция на РКИ" (пълният текст на документа е достъпен тук): https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_BG.pdf.

Ликвидност

Ликвидността е определена като приоритет за ЦПП за 2022 г. и 2023 г. Във връзка с това в началото на 2022 г. ЕСП публикува оперативни насоки относно идентифицирането и мобилизирането на обезпечения по време на реструктурирането и след него³⁶, като поетапно въведе принцип 3.3 от ОзБ през 2022 г. В края на 2022 г. ЕСП изготви и вътрешно оперативното ръководство относно измерването и отчитането на ликвидното състояние при реструктуриране за поетапното въвеждане на последния принцип за ликвидност на ОзБ, т.е. принцип 3.2 през 2023 г. Освен това през 2022 г. ЕСП започна тясно сътрудничество с ЕЦБ по въпроса за ликвидността.

Оценка на обществения интерес

Политиката за ООИ беше подобрена, за да се внесе допълнителна яснота и последователност в оценката на въздействието върху ООИ по отношение на схемите за гарантиране на депозитите. В подхода се очертават стъпките, които трябва да се предприемат, за да се оцени въздействието на банковия фалит върху финансовата стабилност и защитата на вложителите. Допълнението към политиката на ЕСП беше публикувано през май 2022 г.³⁷

Успоредно с това ЕСП разработи набор от специфични за всяка банка табла за ООИ, които да се използват по време на ЦПП за 2022 г. Новите табла за ООИ, въведени с ЦПП за 2022 г., включват симулатора на схемата за гарантиране на депозитите, с който се разглежда подобряването на политиката за ООИ, както и две пилотни табла, въведени за оценка на разпространението на проблемите в застраховането и въздействието върху реалната икономика. Освен това бяха разработени и набор от нови информационни табла, подпомагащи оценката на текущите макроикономически условия и на геополитическия риск. Основната цел на този инструмент е да се подобрят количествените елементи в плановете за реструктуриране и да се гарантира, че променящата се ситуация в макрофинансовия и банковия сектор е отразена в плановете за реструктуриране.

Привеждане в действие на стратегията с една входна точка

През второто тримесечие на 2022 г. ЕСП създаде мултидисциплинарен вътрешен екип, съставен от експерти по политики, право и реструктуриране, отговарящи за трансграничните групи, с цел да анализира:

- ▶ определянето на правни и практически пречки пред прилагането на рекапитализацията чрез вътрешни източници, включително проблеми, установени по време на симулацията през 2021 г., както и други въпроси, произтичащи от националната и европейската законодателна рамка;
- ▶ правомощията за разрешаване на проблеми при изпълнението на стратегии с една входна точка;

³⁶ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-03-17_Operational-Guidance-on-the-Identification-and-Mobilisation-of-Collateral-in-Resolution.pdf

³⁷ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-05-19_SRB-Addendum-to-the-Public-Interest-Assessment%e2%80%9393Deposit-Guarantee-Schemes-Considerations.pdf

- ▶ използването на договорености, включително в рамките на договори, гарантиращи наличието на достатъчно ресурси за подкрепа на дъщерните дружества, когато е необходимо.

Инициативата отбелязва напредък през 2022 г. с участието и на НОП и се очаква да продължи в съответствие с годишната работна програма на ЕСП за 2023 г., когато акцентът ще се измести към прилагането на ключови констатации.

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

Политики на ЕСП, планирани за периода 2021—2023 г. ³⁸	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Политика на ЕСП за МИПЗ (актуализация)	✓	✓	•
МИПЗ: Изпълнение/прилагане/принос към регулаторните технически стандарти (РТС) на ЕБО относно приемливите задължения, относно разрешение 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 Директивата за капиталовите изисквания (ДКИ) IV; и относно вътрешни МИПЗ и изпълнение на стратегията за реструктуриране ³⁹	✓		
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	✓	✓	
Ликвидност: Оперативни насоки относно оценяването на потребностите от финансиране в режим на реструктуриране ⁴⁰	✓	✓	
Ликвидност: Оперативни насоки относно идентифицирането и мобилизирането на обезпечения по време на реструктуриране и след него ⁴¹	✓	✓	
Платежоспособно реструктуриране	✓	✓	
Методология за оценка на възможността за реструктуриране (топлинна карта)	✓	✓	
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

³⁸ Съгласно планираното в многогодишната програма за периода 2021—2023 г.

³⁹ 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 МИПЗ в политиката относно МИПЗ за 2021 г. с цел обхващане на междинните субекти в непрякото записване по веригата на собственост.

⁴⁰ Промяна на формулировката на този елемент спрямо многогодишната програма на ЕСП за периода 2021—2023 г. за по-голяма прецизност.

⁴¹ 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 2023 г.

Разпространение на политиките в областта на реструктурирането

През 2022 г. ЕСП проактивно разпространяваше своите политики до сектора и други заинтересовани страни. На 9 февруари ЕСП проведе своя 13-ти диалог със сектора, в който взеха участие представители на равнище ЕС и национални банкови федерации, както и представители на органите за реструктуриране на банковия съюз — ЕМП. Събитието включваше активни дискусии в групи, обхващащи темите, свързани с делимостта и изпълнението на споделяне на загуби, както и презентация за таблото за МИПЗ и политиката за МИПЗ за 2022 г.

1.4.2. Осигуряване на качеството на планирането на реструктурирането и сравнителен анализ

Основна стъпка в годишното актуализиране на плановете за реструктуриране е вътрешното осигуряване на качеството за проверка на плановете за реструктуриране спрямо политиките на ЕСП, чиято цел е да се гарантира качеството и съгласуваността на плановете за реструктуриране, както и да се извлекат поуки за следващите цикли. Първоначалните резултати за ЦПП за 2022 г. показват повишено сближаване и подкрепят по-нататъшната работа по политиката във връзка допустимостта на МИПЗ и изпитването на възможността за реструктуриране.

1.4.3. Наблюдение и принос към политиката за външна дейност и регулаторната дейност

През 2022 г. ЕСП работи в тясно сътрудничество с Парламента, Съвета и Комисията, за да допринесе за напредъка по съответните регулаторни и политически теми. Освен това ЕСП поддържаше редовна координация и сътрудничество с ЕНМ, по-специално с ЕЦБ, ЕБО и ЕССР, и засили сътрудничеството си с ЕЮРА и ESMA по други теми.

Нормативни файлове

Общ механизъм за подкрепа

Работната група за координационни действия проведе събрание през март, за да обсъди прилагането на Общия механизъм за подкрепа. Европейският механизъм за стабилност (ЕМС) и ЕСП информираха членовете за резултатите от съвместна симулация, при която беше проведено изпитване на фискалната неутралност на предпазния механизъм в случай на разплащания. Работата по привеждането в действие на Общия механизъм за подкрепа продължи през 2022 г. (вж. повече подробности в раздел 1.6.3).

Преглед на уредбата за управление на банкови кризи и застраховане на депозитите (УБКЗД)

Очаква се прегледът на рамката на УБКЗД, извършен от Комисията, да бъде приет⁴² в бъдеще. През 2021 г. ЕСП представи и публикува своя отговор на консултацията на Комисията, като насърчи използването на прегледа на рамката на УБКЗД като възможност за предприемане на стъпки към усъвършенстването на инструментите на Банковия съюз, насърчаване на пазарната интеграция и засилване на използването на схемите за гарантиране на депозитите при реструктуриране⁴³. През 2022 г. ЕСП предостави своите експертни знания и опит относно прегледа на рамката на УБКЗД на създателите на политики и на други аудитории.

Регламент относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (DORA)

През декември 2022 г. в Официален вестник на ЕС⁴⁴ бяха публикувани регламент и директива относно DORA, които влязоха в сила през януари 2023 г. С DORA се предлагат редица изисквания за финансовите субекти, включително банките, по отношение на устойчивостта на ИКТ, управлението, реагирането при инциденти и изискванията на трети страни по отношение на риска, наред с други. ЕСП поддържа контакт с Комисията, Парламента и председателството на Съвета, за да предоставя своя експертен опит във връзка със съответните позовавания на ДВПБ/РЕМП (като например определяне на критичните функции и договорно признаване), както и на НОП за обмен на информация за големи инциденти в областта на ИКТ за банките, и за симулации на кризи. Повечето от разпоредбите, свързани с ЕСП, ще се прилагат през 2024 г. и ЕСП започна да работи по тях, за да може да ги прилага.

Други файлове

През юни ЕСП изпрати и публикува своя принос към целевата консултация на Комисията относно оценката на правилата за държавна помощ за банки в затруднено положение. В отговора си ЕСП препоръча да се преодолее несъответствието между съобщенията за държавната помощ и ДВПБ/РЕМП.

Председателството на Съвета и Парламентът приеха през септември⁴⁵ прегледа на така наречената „бърза редакция“ на РКИ/ДВПБ. Съзакондателите успяха да преодолеят различията си по текста, включително по основните два въпроса:

- ▶ Преразгледан режим на приспадане, за да се избегне двойно отчитане на елементите на МИПЗ на равнището на междинните субекти, като по този начин се гарантира, че банковите групи в ЕС винаги поддържат

⁴² Предложеното преразглеждане беше прието на 18 април 2023 г.

⁴³ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>

⁴⁴ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595>

⁴⁵ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_BG.pdf

стабилен капацитет за поемане на загуби в съответствие с оповестеното от тях МИПЗ (вж. повече подробности в раздел 1.3.2)

- Добре структуриран преходен режим за групи с множество входни точки с допълнителна гъвкавост до края на 2024 г., който подлежи на оценка от страна на ЕСП в координация с НОП, които са в тесен контакт със съответните органи на трети държави в това отношение.

Реструктуриране на централни контрагенти

В ЕС Регламентът за възстановяване и реструктуриране на ЦК от 2021 г. има за цел да предостави на националните органи за реструктуриране на ЦК подходящи инструменти за управление на кризи и справяне със събития, свързани с потенциална несъстоятелност на ЦК, въз основа на принципите на рамката за възстановяване и реструктуриране на банките. През цялата 2022 г. държавите членки започнаха да определят национални органи за реструктуриране на ЦК и да създават колегии за реструктуриране на ЦК за ЦК, попадащи в обхвата на тяхната компетентност, които да предоставят консултации относно планове за реструктуриране и оценки на възможността за реструктуриране на ЦК. ЕСП участва като член с право на глас в колегиите за реструктуриране на ЦК в качеството си на орган за реструктуриране на клиринговите членове, попадащи в обхвата на правомощията му. ESMA създава и комитет за реструктуриране на ЦК с цел насърчаване на изготвянето и координирането на планове за реструктуриране и разработване на методи за реструктуриране на проблемни ЦК. ЕСП ще бъде наблюдател в Комитета за реструктуриране на ESMA. В съответствие с „Насоките относно реструктурирането на ЦК и планирането на реструктурирането“, публикувани от Съвета за финансова стабилност през 2017 г., ЕСП участва в групите за управление на кризи на ЦК като орган за реструктуриране на основните клирингови членове.

Като част от ЕМП ЕСП споделя информация с НОП относно работата на ЕСП по отношение на ЦК, а през юни 2022 г. ЕСП направи първо представяне на пленарното заседание на ЕСП.

През 2022 г. ЕСП участва в дванадесет групи за управление на кризи, като в четири от тях СВПС участва за първи път (за ЦК, базирани в Хонконг, Обединеното кралство и Съединените щати). ЕСП участва също в две колегии за реструктуриране на ЦК (Швеция и Германия), подписа две споразумения за сътрудничество с ЦК (за ЦК в Хонконг и Испания) и организира среща на високо равнище на ЦК с ESMA.

Сътрудничество с други институции и агенции на ЕС

Съвет на Европейския съюз, Европейска комисия и Европейски парламент

През 2022 г. ЕСП участва в различни заседания на **Икономическия и финансов комитет**, като предостави информация по-специално относно възможността за реструктуриране, МИПЗ, теми във връзка с ЕФП и поуките, извлечени от случаите на реструктуриране, относно прегледа на рамката за УБКЗД, и в дискусии относно бъдещата работа във връзка с предложенията на Комисията, както и относно последиците от руското нашествие в Украйна. През 2022 г. ЕСП взе участие и в различни заседания на Еврогрупата.

ЕСП редовно присъстваше на заседанията на **Комитета за финансови услуги**, за да допринася за тримесечните актуализации за риска и да ги проследява, както и на дискусиите по текущи свързани регулаторни въпроси на ЕС в областта на финансовите услуги, наред с другото.

През годината председателят на ЕСП се яви три пъти пред **Комисия ECON на Европейския парламент**, за да информира членовете на ЕП за решенията за реструктуриране, взети по отношение на Sberbank Europe (вж. раздел 1.5.2), напредъка в областта на платежоспособността на банките и приоритетите на политиката (март); да представи годишния доклад за 2021 г., напредъка в областта на платежоспособността на банките с неотдавнашното публикуване на оценката на платежоспособността и топлинната карта (вж. раздел 1.3.3), икономическата ситуация и приоритетите на политиката (юли); и да представи Годишната работна програма на ЕСП за 2022 г., както и перспективите на рамката за реструктуриране след преходния период (декември).

Европейска централна банка

През 2022 г. ЕСП продължи активното си сътрудничество и взаимодействие с ЕЦБ по различни теми, по-специално по отношение на достъпа на ЕСП до статистически данни, събирани редовно за целите на паричната политика, извън случаите на реструктуриране. Освен това ЕСП участва и в срещите на Мрежата за управление на кризи на ЕНМ, за да представи разработените напоследък политики и констатациите от осигуряването на качеството от ЕСП, извлечените поуки от кризисни случаи и оценките на планове за възстановяване. ЕСП също така се присъедини към специална контактна група, организирана от ЕЦБ, за да наблюдава последиците от нахлуването на Русия в Украйна върху банките в банковия съюз. Групата наблюдаваше преките и косвените последици от нахлуването за банките от ЕНМ и цялостната готовност на банките за положение на международни санкции.

ЕСП и ЕЦБ също така засилиха сътрудничеството и обмена на информация, като преразгледаха своя меморандум за разбирателство⁴⁶. Прегледът включва много аспекти на сътрудничеството, тъй като в него са извлечени поуки от неотдавнашните кризисни случаи, разглеждат се договореностите за сътрудничество, произтичащи от пакета за банковата система, и се формализират настоящите практики.

Европейски банков орган

През 2022 г. ЕСП продължи да предоставя значителен принос към работата на ЕБО по въпросите на реструктурирането. В началото на годината се проведе среща на висшето ръководство между ЕБО и ЕСП с цел координиране на работните програми и обсъждане на текущи инициативи, които може да се нуждаят от по-добра координация. През цялата година ЕСП участва в различните комитети на ЕБО, за да гарантира сближаване на сроковете и приоритетите.

⁴⁶ Целият документ е достъпен на следния адрес: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/ECB-SRB_MoU2022_final.pdf.

ЕСП присъства като наблюдател на заседанията на Съвета на надзорниците на ЕБО.

Освен това ЕСП председателстваше Комитета по реструктуриране през 2022 г. (представяван от Sebastiano Laviola, член на Съвета за реструктуриране) и участва като член на този постоянен комитет, който се занимава с решенията, свързани със задачите, възложени на органите за реструктуриране от ДВПБ. През годината основните разглеждани теми се отнасяха до работата по няколко насоки на ЕБО, свързани с реструктурирането (като например възможност за реструктуриране, прехвърлимост, извършване и изпитване на споделянето на загуби), доклада на ЕБО за МИПЗ съгласно новия пакет за банковата система (в който заключенията бяха сходни с наблюдението на ЕСП, вж. раздел 1.3.2), определянето на приоритети в рамките на Европейската програма за проучване на реструктурирането, извлечените поуки от кризите на банките в миналото и предложенията за събиране на данни с цел избягване на двойното отчитане от страна на НОП, които не са част от банковия съюз, и други подобрения в събирането на данни и потока от данни.

ЕСП участва също така в **инициативата на ЕБО за интегрирано докладване** заедно с Комисията и ЕЦБ. С инициативата се предлага създаването на общ речник на данните, обхващащ надзорни, статистически и свързани с реструктурирането изисквания за докладване; централно звено за събиране на данни с цел улесняване на обмена на данни, както и съвместен комитет за докладване, за да се гарантира управлението на инициативата, чиято крайна цел е да се намали тежестта за банките във връзка с отчитането и да се подобри обменът на данни между органите.

Европейски съвет за системен риск (ЕССР)

ЕСП участва и в основните състави на ЕССР, като например Генералния съвет, Консултативния технически комитет и свързаните с тях технически работни групи, като например работната група за анализ и работната група по инструментите. Както и на други форуми, значителна част от дискусиите на стратегическо равнище бяха посветени на руското нахлуване в Украйна, което предизвиква висока степен на несигурност и осезаемо нарастване на риска за финансовата стабилност в ЕС, включително във връзка с киберинциденти. Други обсъдени теми, по които ЕСП като заинтересована страна има интерес, бяха отговорът на Европейския съвет за системен риск (ЕССР) на прегледа на макропруденциалната рамка на Комисията, заключенията в доклада на Групата на високо равнище за проучване на криптоактивите и децентрализираните финанси и политическите действия, основани на риска от изменение на климата.

Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване

Освен това ЕСП работи с Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA) по оценката на междусекторното разпространение на риска от фалит на банка в европейския застрахователен сектор. Първите резултати от този съвместен проект потвърдиха, че експозицията на застрахователите към банковия сектор е значителна. В същото време рискът от разпространение на проблемите изглежда ограничен,

тествен в рамките на анализ на вероятните сценарии и произтичащ от характерен фалит на банка. ЕСП продължи да работи с ЕЮРА за подобряване на методологията, като разгледа общосистемно събитие и разшири обхвата на оценката, така че тя да обхване и пенсионните фондове.

1.4.4. Сътрудничество и международни отношения

В контекста на тазгодишното геополитическо развитие международното сътрудничество стана още по-важно за постигането на целите на ЕСП.

Споразумения за сътрудничество

През 2022 г. ЕСП сключи четири двустранни споразумения за сътрудничество: с Корейската корпорация за застраховане на депозити, Банковата агенция на Федерацията на Босна и Херцеговина, Банковата агенция на Република Сръбска (Босна и Херцеговина) и централната банка на Черна гора, с което общият брой на споразуменията за сътрудничество достигна 14. В ход са преговори с редица други органи на трети държави.

С тези договорености за сътрудничество ЕСП и органите на трети държави потвърждават ангажимента си за засилване на възможността за реструктуриране чрез подобряване на комуникацията и международното сътрудничество.

Фигура 10. Споразумения за 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.

Подписани договорености за сътрудничество

- ▶ Албания: Банка на Албания
- ▶ Босна и Херцеговина: Банкова агенция на Федерацията на Босна и Херцеговина и Банкова агенция на Република Сърбия
- ▶ Бразилия: Централна банка на Бразилия
- ▶ Канада: Корпорация за застраховане на депозитите на Канада
- ▶ Япония: Банка на Япония и Агенцията за финансови услуги на Япония
- ▶ Мексико: Институт за защита на банковите спестявания на Мексико
- ▶ Черна гора: Централна банка на Черна гора
- ▶ Сърбия: Национална банка на Сърбия
- ▶ Южна Корея: Корпорация за застраховане на депозитите на Южна Корея
- ▶ Швейцария: Орган за надзор на финансовите пазари на Швейцария
- ▶ Обединеното кралство: Банка на Англия
- ▶ САЩ: Федерална корпорация за застраховане на депозитите

Международно сътрудничество

През 2022 г. ЕСП се стремеше да засили още повече взаимодействието и сътрудничеството си с трети държави, като обхващаше широк кръг от теми за сътрудничество. За да постигне това, ЕСП поддържаше двустранни отношения и участваше в различни многостранни форуми.

Двустранни отношения

ЕСП организира и участва в технически срещи и семинари с различни НОП. През февруари и март ЕСП проведе две работни срещи с органа за реструктуриране на Мексико, по време на които бяха споделени общи аспекти на реструктурирането в двете юрисдикции. ЕСП участва в годишния регулаторен форум ЕС—Япония, където представи най-новите случаи на решения за реструктуриране; участва в съвместния финансов регулаторен форум ЕС—САЩ и финансовия диалог ЕС—Канада, в работната група на

Европейската асоциация за свободна търговия (ЕАСТ) по финансовите услуги⁴⁷ и организира посещение на делегация от Корпорацията за застраховане на депозитите на Малайзия и Централната банка на Малайзия, както и двудневен семинар относно реструктурирането и схемите за гарантиране на депозитите и обмена на най-добри практики между трите институции.

През последното тримесечие ЕСП прие представители на Банката на Англия за обсъждане на най-добрите практики на Групата за управление на кризи и ориентираната към бъдещето стратегия, ангажираността и обмена на информация. По време на виртуалната работна среща относно управлението на кризи, организирана от Института за макроикономическо и финансово управление на Източна и Южна Африка, ЕСП представи работата по РЕМП и ЕСП и предостави коментари по насоките на Централната банка на Танзания относно възстановяването и планирането във връзка с непредвидени разходи. В края на годината ЕСП участва в семинар с органа за реструктуриране от Южна Корея и в среща на високо равнище относно регулаторните и надзорните приоритети, организирана от Арабския валутен фонд.

Многостранни отношения

Съвет за финансова стабилност

ЕСП продължи да допринася активно за работата на СФС. Той участва в пет заседания на ръководната група по въпросите на реструктурирането през цялата година, в които обсъжданията бяха съсредоточени върху въпроси, свързани с реструктурирането на неглобално системно значими банки (Г-СЗБ), неразпределен ОКПЗ и като една от ключовите области на дейност — алтернативни финансови ресурси за реструктуриране на централни контрагенти. Освен това ЕСП имаше възможността да представи и сподели поуките, извлечени от случая със „Сбербанк“, съдебните решения по делото Banco Popular (вж. раздел 2.3.4) и работата по Тристранната дейност на високо равнище (TPLE).

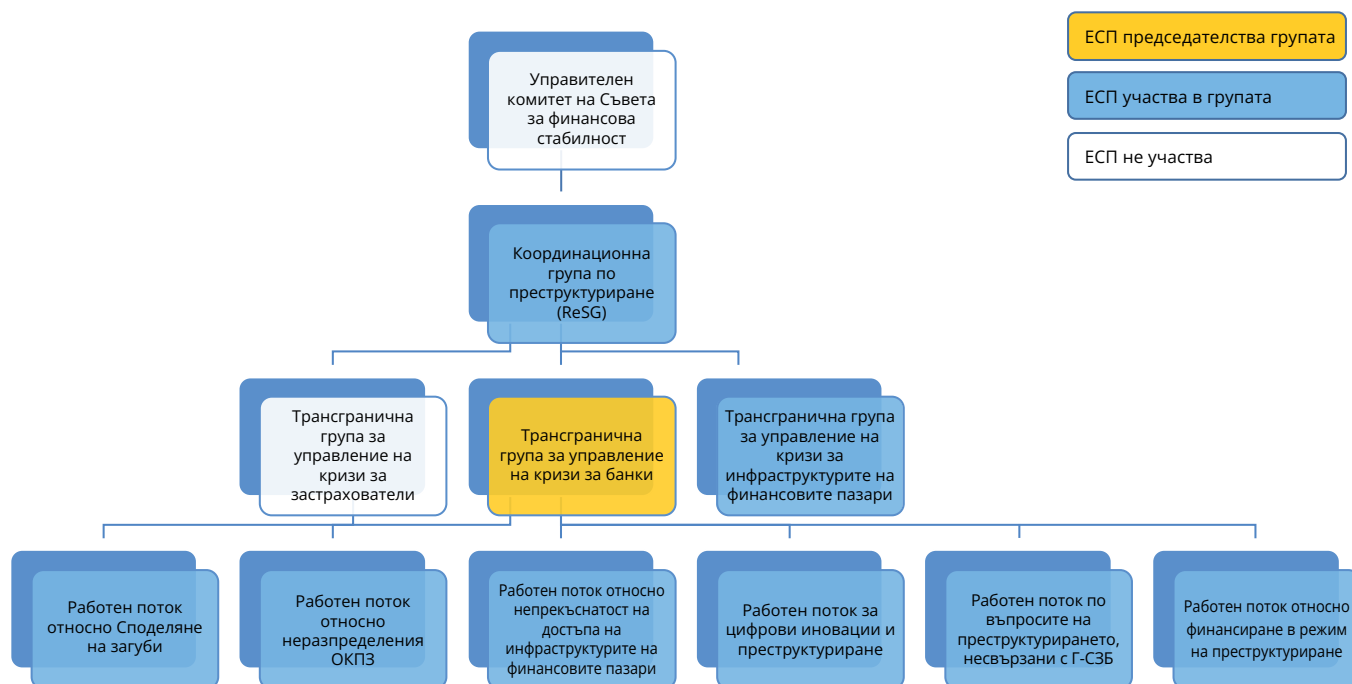
ЕСП председателства Банковата група за трансгранично управление на кризи⁴⁸, първоначално представлявана от члена на съвета Boštjan Jazbec, чийто мандат приключи през юни, а от ноември нататък — от члена на съвета Sebastiano Laviola. През годината, като си сътрудничи в различните работни потоци в рамките на тази група, ЕСП допринесе за изготвянето на две бележки относно неразпределения ОКПЗ; организирането на събитие със заинтересованите страни относно преодоляване на някои от трансграничните предизвикателства при изпълнението на рекапитализацията чрез вътрешни източници; изпитването на адекватността на рамката на СФС чрез проучване; участието в дискусиите относно реструктурирането на банки със системна значимост не в глобален мащаб (G-SIB) с акцент върху общите въпроси и предизвикателствата, свързани с финансовите кооперации и банките от

⁴⁷ Работната група на ЕАСТ по финансовите услуги се състои от представители на министерствата на финансите, надзорните органи и централните банки от Норвегия, Исландия, Лихтенщайн (държавите от ЕАСТ, членки на ЕИП) и Швейцария (само държава от ЕАСТ).

⁴⁸ ЕСП участва в структурата на СФС (вж. фигура 11). Следва да се отбележи, че работният поток относно добрите практики на Групата за управление на кризи беше преустановен и че работният поток „Цифрови иновации и реструктуриране“ започна работа през декември 2022 г.

публичния сектор; и подготовката на задълбочени презентации в контекста на работния поток на финансиране в режим на реструктуриране. ЕСП участва активно и в Групата за управление на трансгранични кризи за ИФП.

Фигура 11. Съвет за финансова стабилност и участие на ЕСП



Тристранна дейност на високо равнище

ЕСП участва активно в оперативното укрепване на координацията за трансгранично реструктуриране с органите на САЩ и Обединеното кралство посредством TPLE, за да засили взаимното разбиране на режимите за реструктуриране на глобално системно значимите банки (Г-СЗБ), с акцент върху обмяна на информация, капитала и ОКПЗ, както и финансирането в режим на реструктуриране. Чрез TPLE също така се разработват наръчници за юрисдикциите и се провеждат редовни симулации, по които работата продължава и се очаква да се увеличи в бъдеще.

През април ЕСП участва в присъствената годишна среща на високо равнище в контекста на TPLE във Вашингтон. В рамките на дейността се събраха водещи регулаторни органи от банковия съюз, Обединеното кралство и САЩ, за да обсъдят и подготвят потенциални бъдещи трансгранични кризисни случаи. През четвъртото тримесечие на висшите служители по TPLE беше представен напредъкът по актуализирането на протоколите за TPLE и подготовката за тристранната дейност на високо равнище през 2023 г. Комуникацията е основен аспект на изпитването, поради което образците и ключовите съобщения се обменят между органите за по-нататъшно съгласуване и подготовка.

Други международни организации

През май ЕСП участва в годишната международна конференция на Консултативния център на финансовия отдел на Световната банка на тема „Предизвикателства, свързани с надзора, и зелен преход в периода след пандемията“, на която представителят на ЕСП представи привеждането в действие на наличната рамка, включително подхода на ЕСП към планирането на реструктурирането и симулационните дейности. През декември ЕСП представи на украинските органи инструмента за продажба на стопанска дейност чрез семинар, организиран от Световната банка.

През декември ЕСП участва също в годишната конференция на Международната асоциация на застрахователите на депозити заедно с експерти от Международния валутен фонд, Световната банка и застрахователи на депозити от други юрисдикции.

През 2022 г. ЕСП участва в работната група на Международния институт за уеднаквяване на частното право (Unidroit) относно ликвидацията на банките в сътрудничество с Института за финансова стабилност. Проектът има за цел да преодолее съществуващите недостатъци в международната правна архитектура, като разработи международен инструмент с незадължителна юридическа сила, който да обхваща основните характеристики на производствата по ликвидация на банки.



1.5. Подготовка и извършване на управление на кризи

През 2022 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 управлява един случай на реструктуриране през годината.

Фигура 12. Основни етапи в процеса на реструктуриране



1.5.1. Готовност за кризи и управление на кризи

Дейностите на ЕСП в областта на готовността за действие при кризи се координират от отдел „Готовност за кризи и управление на кризи“ (който представлява трансформиране на Тактическия екип за реструктуриране в отдел, който се отчита пред председателя, в сила от края на ноември). Отделът работи в сътрудничество с експерти от всички отдели за реструктуриране на ЕСП, хоризонтални екипи и НОП, като гарантира, че готовността за кризи е включена в дейностите по планиране на реструктурирането. През 2022 г. ЕСП подобри своята готовност, както е описано по-долу, и в допълнение извърши интензивно наблюдение, за да оцени потенциалните въздействия на геополитическото напрежение в значимите институции и ПЗИ в целия банков съюз и ЕС.

Процедури, инструменти и образци

Работата по финализиране на националните наръчници от страна на НОП продължи през 2022 г. Националните наръчници засягат националните процедури и оперативните характеристики за прилагане на решенията на ЕСП при кризи и ЕСП счита, че наличието на съгласуваност между тях е приоритет с оглед на гарантирането на еднакви условия на конкуренция в банковия съюз. С цел подобряване на съгласуваността ЕСП в сътрудничество с три НОП стартира пилотен проект за определяне на референтен индекс за националните наръчници на всички НОП. Към края на 2022 г. все още продължава напредъкът по укрепването и привеждането в съответствие на националните наръчници от страна на НОП, като повечето НОП очакват наръчниците да бъдат завършени през 2024 г.

През 2022 г. продължи и работата по оздравителни инструменти, различни от споделяне на загуби, извършвана от специален екип от вътрешни експерти. Наръчниците, посветени на привеждането в действие на тези инструменти, бяха финализирани и споделени с НОП за обратна информация с цел да се подпомогне разработването на горепосочените национални наръчници. Успоредно с това ЕСП започна да провежда вътрешни обучения, които са отворени и за служителите на НОП по отношение на инструменти за реструктуриране, различни от споделяне на загуби.

През годината ЕСП подобри други вътрешни инструменти в подкрепа на управлението на кризи, като например процедурите и образците за кризисни случаи. Освен това ЕСП продължи да подобрява съществуващия калкулатор на инструмента за споделяне на загуби чрез вътрешни източници, чийто първи прототип беше тестван по време на цялостна симулация през ноември.

През 2022 г. ЕСП също така одобри своите насоки за специално управление. Целта на насоките е да се осигурят подходящи и ефективни стандарти за процеса на подбор и назначаване на специални управители с цел да се избегнат различия между НОП и, когато е необходимо, да се установят оперативни процедури за докладване и мониторинг от страна на ЕСП⁴⁹.

⁴⁹ Насоките се основават на член 23, параграф 5 от РЕМП и член 35 от ДВПБ, както са транспонирани в националното законодателство.

Симулации

През ноември Съветът за реструктуриране организира своята цялостна годишна симулация с няколко органа, като например Комисията, ЕЦБ и НОП на две юрисдикции от Банковия съюз (Испания и Португалия). Чрез симулацията беше изпитана стратегия с една входна точка с открито споделяне на загубите на банка чрез вътрешни източници за фиктивна⁵⁰ група, при която предприятието майка е установено в една държава, а дъщерното дружество — в друга. В сесиите се включиха повече от 90 участници, които тестваха образец на схема за реструктуриране с една входна точка, прототип на калкулатор за споделяне на загубите и процеси на комуникация и провеждоха дискусии относно кризисни елементи, като например консултации за определяне дали институцията е проблемна, или има вероятност да стане проблемна, дискреционни изключения от механизма за споделяне на загуби и резултати от оценки, наред с другото. Симулацията включваше също така подготовката и симулираното публикуване на комуникационни материали, като например съобщения за медиите и фактологична справка за самата банка. Тази успешна дейност беше резултат от внимателната подготовка на финансовия сценарий и неговата правна основа, сътрудничеството със заинтересованите страни и използването на системата „Ready for Crisis“ (R4C). ЕСП ще обобщи поуките, извлечени от всички участници в рамките на дейности, които ще бъдат използвани за подобряване на протоколите, процедурите и системите в бъдеще.

Освен това през 2022 г. ЕСП организира симулации на платформата R4C с гръцките и австрийските НОП съответно през май и декември.

Засилено наблюдение на банките, попадащи в обхвата на правомощията на ЕСП

През първото тримесечие на 2022 г. ЕСП засили наблюдението си върху банките от своята компетентност, за да повиши готовността на ЕСП за реакция при кризи, ако възникне необходимост от намеса на ЕСП. Предизвикан от геополитическото напрежение, анализът през първата половина на 2022 г. беше съсредоточен върху преките и косвените последици от нахлуването на Русия в Украйна, докато през втората половина на годината ЕСП следеше отблизо резултатите на банките, които бяха оценени като най-уязвими поради преобладаващите макроикономически обстоятелства.

Икономическата несигурност продължи през годината поради влошаването на макроикономическите и финансовите перспективи. Освен това в Прегледа на финансовата стабилност на ЕЦБ от ноември 2022 г. беше подчертано как са се увеличили рисковете за финансовата стабилност на ЕС.

Следователно внимателното наблюдение на отделните банки от страна на ЕСП е оправдано, за да се преодолеят своевременно специфичните рискове, които биха могли да засегнат банките с по-концентрирани експозиции към уязвими сектори (напр. енергоемки отрасли), по-слаби бизнес модели или към по-рискови региони.

⁵⁰ Нито една банка не е реструктурирана.

Ready for Crisis (R4C)

Платформата R4C, разработена в подкрепа на управлението на кризисни случаи, беше пусната в две версии през годината. Пускането на версия 2.0 през май след тестване със служители на ЕСП и участници от НОП, ЕЦБ и Комисията, включваше подобрения за работа при кризи и интеграция с други платформи на ЕСП (вж. повече подробности в раздел 2.3.2). Друга версия, версия 3.0 от октомври, включваше нови функции, като например инструменти за докладване, управление на уведомления и подобрена използваемост, с цел повишаване на ефективността на процесите за управление на кризи. Последната версия е подготвена навреме, за да бъде тествана през ноември в цялостна симулация. През цялата година персоналът на ЕСП преминаваше обучение за платформата.

1.5.2. Реакция при кризи

През 2022 г. ЕСП следеше отблизо въздействието на нестабилността след руското нашествие в Украйна във финансовия сектор и изготви анализ както за вътрешно, така и за външно обсъждане (вж. раздели 1.4.3 и 1.4.4). Освен това ЕСП е разгледал един случай на реструктуриране, а именно вторият случай, по който Съветът за реструктуриране е взел решение от самото си създаване. Освен това възникнаха редица кризи с по-малко значими институции, при които ЕСП работи в тясно сътрудничество с отговорните НОП.

Дело за реструктуриране на „Сбербанк“

На 27 февруари ЕСП определи, че Sberbank Europe AG в Австрия и дъщерните ѝ дружества в Хърватия (Sberbank d.d.) и Словения (Sberbank banka d.d.) са в проблемни или има вероятност да станат проблемни поради бързо влошаване на ликвидността им, като потвърди оценката на ЕЦБ. Sberbank Europe AG осъществява дейност в рамките на Банковия съюз в Австрия, като има клонове в Германия и дъщерни дружества в Хърватия и Словения, както и в държавите—членки на ЕС, Чехия и Унгария, и в трети държави — Босна и Херцеговина и Сърбия. Sberbank Europe AG отчете 13,64 млрд. евро общи активи на консолидирано ниво и общо 6,82 млрд. евро в структурите на Банковия съюз в Австрия, Хърватия и Словения. Банката осъществява дейност в следните сектори:

- ▶ Корпоративен: кредити и глобални пазарни услуги за големи корпорации;
- ▶ Малки и средни предприятия: заеми и счетоводни услуги за малки и средни предприятия в Централна и Източна Европа;
- ▶ На дребно: ипотечни и потребителски заеми, депозити и услуги по сметки за непрофесионални клиенти на всички пазари, включително чрез своя онлайн клон в Германия.

ЕСП наложи права на спиране на плащанията, принудително изпълнение и прекратяване, известни като мораториум, на трите банки от банковия съюз. По време на мораториума вложителите можеха да изтеглят дневна сума, определена от съответните НОП.

На 1 март ЕСП реши, че не са необходими действия по реструктуриране за австрийското дружество майка Sberbank Europe AG. ЕСП прецени, че кумулативните условия за действие по реструктуриране, определени в РЕМП, не са изпълнени, тъй като се счита, че банката не предоставя критични функции на икономиката и че нейната ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност няма да окаже отрицателно въздействие върху финансовата стабилност или икономиката в Австрия⁵¹. На същата дата ЕСП реши да прехвърли всички дялове на хърватското дъщерно дружество на групата Sberbank d.d. на Hrvatska poštanska banka d.d. (Хърватска пощенска банка) и всички акции на словенското дъщерно дружество на групата Sberbank banka d.d. — на Nova ljubljanska banka d.d. (NLB d.d.). ЕСП установи, че е налице обществен интерес от реструктуриране на двете дъщерни дружества чрез инструмента за продажба на стопанска дейност с цел защита на финансовата стабилност и избягване на смущения в икономиките на Хърватия⁵² и Словения⁵³.

Комисията одобри двете решения за оздравяване и заедно с решението да не се извършва реструктуриране те бяха изпълнени от съответните НОП: Австрийския орган за финансовия пазар, Хърватската национална банка и Банката на Словения. В Хърватия и Словения банките отвориха врати в сряда, 2 март, както обикновено, без ограничения за вложителите и клиентите. В Австрия вложителите бяха защитени благодарение на схемата за гарантиране на депозитите и бяха взети мерки за организирано ликвидиране на банката⁵⁴.

⁵¹ Неповерителна версия на решението по отношение на Sberbank Europa AG тук: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-decision-in-respect-of-Sberbank-Europe-AG.pdf?destination=/en/admin/content/media.

⁵² Неповерителна версия на решението по отношение на Sberbank d.d. тук: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-d.d._1.pdf.

⁵³ Неповерителна версия на решението по отношение на Sberbank banka d.d. тук: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10%20SRB_Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-banka-d.d._1.pdf.

⁵⁴ Пълният текст на съобщението за пресата от отговорния НОП можете да намерите тук: FMA/OeNB: insolvency of Sberbank averted — all creditors able to be serviced in a timely manner (Неплатежоспособността на „Сбербанк“ е предотвратена — всички кредитори са могли да бъдат обслужвани своевременно) — FMA Österreich.

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 първоначален период от осем години (2016—2023 г.) и трябва да достигне най-малко 1 % от сумата на застрахованите депозити на всички кредитни институции, получили разрешение във всички участващи държави членки. През 2022 г. ЕСП продължи да набира вноски в ЕФП, като напредъкът беше съгласно плана, управлява инвестициите и се съсредоточи върху подготвителната работа за въвеждането на общия механизъм за подкрепа.

1.6.1. Вноски

Темпът на нарастване на гарантираните депозити през 2021 г. беше около 6,5 % (средногодишна стойност на гарантираните депозити, изчислена на тримесечна база, отчетена от схемата за гарантиране на депозитите през 2022 г.). Въз основа на този ръст ЕФП се очаква да приключи на равнище около 80 милиарда евро до края на първоначалния период, до 31 декември 2023 г. През 2022 г. ЕСП се съсредоточи върху своите приоритети, определени в тазгодишния работен план, като например продължаване на повишаването на прозрачността на процеса на изчисляване на вноските и въвеждане на подобрения в процеса на консултации.

Изчисляване и събиране на вноските

В началото на годината екипът се съсредоточи върху събирането на данни от институциите и от схемите за гарантиране на депозитите, за да може да изчисли *предварителните* вноски в ЕФП за 2022 г. Освен това той извърши изчислението на повторните изчисления за предходни цикли. През април изпълнителната сесия на Съвета за реструктуриране одобри сумите на *предварителните* вноски за 2022 г., които трябва да бъдат прехвърлени към ЕСП, а резултатите от изчисленията бяха съобщени на НОП. Общо 13,67 милиарда евро бяха събрани от 2896 банки и инвестиционни посредници в банковия съюз, включително парични средства и неотменими ангажименти за плащане, с което фондът достигна 66 милиарда евро. Успоредно с това екипът на ЕФП започна подготовката за цикъла на *предварителните* вноски за 2023 г. През октомври ЕСП уведоми НОП с началното писмо на институцията и с решението относно формуляра за докладване на данни за 2023 г. и относно

допълнителните изисквания за увереност. Етапът на събиране на данни за цикъла през 2023 г. започна през ноември 2022 г. и ще продължи до края на февруари 2023 г. (в съответствие с предложената от Комисията законодателна промяна⁵⁵).

Процес на проверка и консултиране на данните

През февруари се проведе интензивен етап на проверка на данните. ЕСП проведе етапа на консултации с институциите в процеса на вземане на решения за определяне на *предварителните* вноски в ЕСП. Етапът на консултации продължи 10 работни дни и беше приключен с институциите до 17 март, а с ЕЦБ, НОП и националните компетентни органи — до 25 март. Новото за този цикъл беше, че предварителните преизчисления на предишните *ex ante* вноски (чрез така наречените „повторни изчисления“) също бяха включени в етапа на консултациите. Това допълнително засили прозрачността и участието на институциите в процеса на ЕСП. ЕСП взе предвид 345-те коментара относно изчисляването на *предварителните* вноски за 2022 г. Резултатът от този етап на консултации беше отразен в документите за вземане на решение чрез добавяне на обширен документ, озаглавен „Оценка на становищата, представени в рамките на консултацията относно *предварителните* вноски за Единния фонд за реструктуриране за 2022 г.“.

Съветът също така официално прие решение относно началото на процедурата за допълнителна проверка на данните за 2022 г. Впоследствие ЕСП уведоми 30-те институции, включени в извадката, и ги прикани да предоставят необходимата информация.

Решения на Съда на Европейския съюз

Съдът на Европейския съюз (Съдът) в решението си по съединени дела C-584/20P и C-621/20 P⁵⁶, *Комисия и ЕСП/Landesbank Baden-Württemberg и*

⁵⁵ В контекста на събирането на данни за изчисляване на *предварителните* вноски в ЕСП от институциите се изисква да коригират стойността на задълженията, произтичащи от деривати, въз основа на член 5, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията. Член 5, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията съдържа изискването институциите да прилагат за корекцията методологията на коефициента на ливъридж, отразена в член 429в от Регламент (ЕС) 575/2013 (РКИ). Въпреки това съществени промени, въведени в тази методика с Регламент (ЕС) 2019/876 от 20 май 2019 г., с който беше изменен РКИ, пораждат трудности при прилагането и основателни колебания дали да се възстанови предишната методология на коефициента на ливъридж за целите на оценяването на дериватите в контекста на изчисляването на предварителните вноски в ЕСП. Поради това през септември 2022 г. Комисията уведоми ЕСП, че обмисля да пристъпи към изменение на член 5, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията. В съответствие със съобщението на Комисията от септември ЕСП коригира инструкциите за докладване на данни на институциите, за да се изисква коригираната стойност на дериватите въз основа на предишната методология за коефициента на ливъридж. Официалното решение на Комисията за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията беше взето на 20 януари 2023 г. Чрез преходна разпоредба Комисията реши също така да предостави още един месец за събирането на данни за цикъла на вноските през 2023 г., т.е. до края на февруари 2023 г. Изменението на Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията е публикувано на 22 март 2023 г. в ОВ L83.

⁵⁶ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=245421&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=268216>

определения по дела C-663/20P⁵⁷, *Hypo Vorarlberg Bank AG* и C-664/20P⁵⁸ *Portigon AG* потвърди законосъобразността на правната рамка за изчисляване на *предварителните* вноски, но отмени решението от 11 април 2017 г. относно изчисляването на *предварителните* вноски за 2017 г. за *Hypo Vorarlberg Bank AG*, *Portigon AG* и *LBBW* поради пропуски в мотивите. За да изпълни решението и определенията, ЕСП реши да приеме отново *предварителното* решение от 2017 г. в съответствие с изискванията, определени от Съда за тези три институции. Гореспоменатите дела доведоха и до повторно приемане на други *предварителни* решения, за да ги приведат в съответствие с изискванията спрямо мотивирането, установени от Съда. През 2022 г. Съветът за реструктуриране отново прие *предварителните* решения във връзка с циклите на *предварителните* вноски за 2016 г., 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г. Повторно приетите решения са приложими само за институциите, които са обжалвали предишни *предварителни* решения пред съдилищата на ЕС. Съдебните производства във връзка с повторно приетите решения са в ход.

1.6.2. Инвестиции

Инвестиционен план

Инвестиционният план за 2022 г. беше одобрен от Управителния съвет през декември 2021 г. и обхваща периода от 1 януари до 31 декември 2022 г. В него се определят стратегическото разпределение на активите, включително основните характеристики на риска и възвръщаемостта, както и начинът, по който се прилага стратегическото разпределение на активите. Беше извършен преглед на класа активи с цел преоценка на най-подходящите класове активи, които да бъдат включени в инвестиционния портфейл на ЕСП, по-специално от гледна точка на риска, възвръщаемостта, диверсификацията и ликвидността. Поради съществените промени в пазарните условия през юни Управителният съвет одобри актуализация на инвестиционния план за 2022 г., включително преразгледано стратегическо разпределение на активите, за да се отговори на повишената нестабилност на пазарите на книжа с фиксирана доходност, както и на значително по-високата доходност. Инвестирането на част от *предварителните* вноски за 2022 г. беше завършено през юли. През четвъртото тримесечие ЕЦБ реши временно да премахне лихвения таван от 0 % за олихвяване на публичните фондове от 14 септември 2022 г. до 30 април 2023 г., като едновременно с това премести своя лихвен процент по депозитите в положителна територия. Поради това олихвяването на паричните салда на ЕСП през този период е по-ниското от краткосрочния лихвен процент в евро и лихвения процент по депозитния механизъм на ЕЦБ. В резултат на това изпълнителната сесия на ЕСП одобри допълнителни малки изменения на Плана за инвестиции за 2022 г., за да адаптира минималната доходност от закупуване на ценни книжа, в които инвестира, и да отложи

⁵⁷ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260306&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267193>

⁵⁸ Целият документ е достъпен на следния адрес: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260290&pageIndex=0&doclang=EN&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267761>

планираната инвестиция на допълнителна част от *предварителните* вноски за 2022 г. до 2023 г., вместо да задържа суми в брой.

ЕСП прие инвестиционната стратегия за 2023 г. през ноември и по време на своята изпълнителна сесия одобри Плана за инвестиции за 2023 г.

Услуги, възложени на външни изпълнители

През 2022 г. ЕСП премина процедура за подбор на инвестиционен мениджър и попечител преди изтичането на договорите със съществуващия доставчик през 2023 г. След оценка на получените оферти през ноември Съветът на изпълнителната си сесия одобри започването на преговори за сключване на договор с кандидата, получил най-висока оценка.

1.6.3. Финансиране

През септември ЕСП представи годишното съобщение, предоставено на държавите членки относно наличния капацитет за финансиране. Към референтната дата (август 2022 г.) на изчисленията нивото на взаимно използване на средствата през третото тримесечие на 2022 г. е 91,7 %.

Политика за обезпеченията

В контекста на привеждането в действие на общия механизъм за подкрепа в Единния фонд за реструктуриране ЕСП разработи своята политика за обезпеченията, съгласно която общият механизъм за подкрепа се използва за целите на ликвидността, а кредитирането на банките ще бъде на обезпечена основа, когато това е практически възможно. По принцип всички класове активи ще бъдат допустими, а оценката ще се извършва от независима трета страна. Като част от политиката на ЕСП в областта на обезпеченията, ЕСП също така е разработил рамка за риска, за да оцени различните рискове и да калибрира подходящото ниво на процентните намаления, които трябва да се прилагат.

Общ механизъм за подкрепа

Подготвени са споразуменията за паралелен механизъм за подкрепа с България и Хърватия. Окончателното подписване на Споразумението за механизъм за подкрепа между ЕСП и Европейския механизъм за стабилност (ЕМС) и прекратяването на Споразуменията за заем все още са неприключени поради процеси на ратификация и правни съображения в една държава членка.

Междувременно ЕСП продължи работата си по привеждането в действие на общия механизъм за подкрепа. През март 2022 г. ЕСП-ЕСМ представиха Оценката на капацитета за погасяване с преглед на резултатите от симулацията на оценката, проведена през 2021 г. Методологията, използвана за изпитване

на капацитета за погасяване на ЕСП в случай на активиране на общия механизъм за подкрепа, беше оценена и счетена за надеждна от независим експерт в областта на макроикономиката и иконометрията. Предсрочното въвеждане на общия механизъм за подкрепа зависи от ратифицирането от Италия на Споразумението за изменение на Договора за ЕМС и на Споразумението за изменение на Междуправителственото споразумение. От януари 2023 г. Хърватия също ще трябва да ратифицира двата документа, тъй като държавата ще приеме еврото и ще стане член на ЕМС⁵⁹.

⁵⁹ Хърватия нотифицира ратификацията на Договора за ЕМС през първото тримесечие на 2023 г., след крайната дата за изготвяне на настоящия доклад.



Управление



2.1. Въведение

ЕСП наблюдава увеличаване на присъствието на персонала в офиса и цялостно въвеждане на хибриден режим на работа. Това беше допълнено от продължаването на различни инициативи за цифровизация, а именно разработването на нови цифрови платформи и инструменти и, което е по-важно, интегрирането на някои от тези платформи с цел повишаване на ефективността на процесите на ЕСП.

Няколко дейности се възобновиха до нивата отпреди пандемията, като например бюджетното и финансовото управление, където разходите се увеличиха в сравнение с предходните години. В резултат на инфлацията трансферите се увеличиха в сравнение с предходните години. Общото изпълнение на бюджета е 95 %⁶⁰. Отдел „Човешки ресурси“ продължи да набира служители през цялата година, почти изпълнявайки щатното разписание на ЕСП, и със значително по-нисък коефициент на ротация. Освен това дейностите по обучение и развитие бяха адаптирани към новата хибридна среда и започнаха да се провеждат по-често присъствени събития.

Външната видимост на ЕСП се увеличи през годината благодарение на проактивния достъп до информация по отношение на комуникациите. На организиранияте две важни събития — съвместната конференция на ЕЦБ и ЕСП и годишната конференция на ЕСП — събраха аудитории от най-различни среди и бяха проведени интересни дискусии по рамката за реструктуриране и нейното бъдеще, постиженията и предизвикателствата пред ЕСП.

Що се отнася до съдебните производства, през годината ЕСП взе различни важни решения, като например първото решение относно съществени

⁶⁰ С изключение на непредвидените разходи.

аспекти на схемата за реструктуриране, приета от ЕСП по отношение на Banco Popular Español (вж. раздел 2.3.4), което ще оформи тази област на дейност през следващите години. ЕСП получи и две определения от Съда по отношение на *предварителните* вноски, по които организацията предприе незабавни действия. Броят на делата, заведени пред апелативната комисия, се е увеличил през годината (вж. раздел 2.3.5).

2.2. Вземане на решения

Органите за вземане на решения на ЕСП заседаваха и вземаха решения по съответните си области на отговорност през цялата година. През 2022 г. ЕСП проведе шест заседания на Съвета в рамките на пленарната му сесия, девет заседания на Съвета в рамките на ограничената изпълнителна сесия и 25 заседания на Съвета в рамките на разширената изпълнителна сесия, от които 10 бяха свързани с кризисни случаи, а 15 — с ЦПП.

Бяха стартирани повече от 600 писмени процедури, включително 16 писмени процедури, организирани с пленарната сесия, 65 писмени процедури с ограничената изпълнителна сесия и 239 писмени процедури в рамките на разширената изпълнителна сесия, основно свързани с ЦПП за 2021 г. и 2022 г., от които 20 са свързани с кризисни случаи. Всички те бяха подпомогнати от онлайн платформата, създадена за улесняване на процеса (вж. раздел 2.3.2).

Фигура 13. Вземане на решения от ЕСП



2.3. Основни тенденции

В следващите подраздели са представени основните жалони, постигнати от хоризонталните функции на ЕСП през 2022г.

2.3.1. Секретариат на ЕСП

Секретариатът на ЕСП продължи да укрепва процесите на управление и вземане на решения на ЕСП, по-специално като продължи да оптимизира работните си практики, включително процесите за приемане на решения на различни органи.

Службата за управление на данни изпълнява редовните си задачи, поддържа правата на достъп на персонала на ЕСП и през цялата година изготвя и изпълнява план за действие за изпълнение на препоръките на вътрешния одит относно управлението на документи и архиви. Службата също така

работи по втората версия на системата на ЕСП за управление на електронни документи и записи (EDRMS2) и по придобиването на книги за библиотеката на ЕСП. Тя също така подготви услуга за електронни книги, която се планира да бъде предложена на всички служители на ЕСП през 2023 г.

2.3.2. Информационни и комуникационни технологии

ЕСП продължи да изпълнява инициативи в отговор на променящите се нужди на ЕСП и ЕМП. През 2022 г. екипът по ИКТ на ЕСП предоставяше редовна подкрепа на персонала, продължи да разработва цифрови инструменти и платформи и се съсредоточи върху киберсигурността — засилваща се заплаха.

Вътрешно подпомагане

През третата година, в която значителна част от работата се извършваше дистанционно, ИКТ предоставяха основни услуги за функционирането на ЕСП, като осигуряваха пълна наличност на ИКТ услугите, която беше почти 100 % през цялата година.

През 2022 г. ЕСП:

- ▶ Управлява 1144 акаунта и 1143 електронни пощенски кутии;
- ▶ Сподели 208 GB документи с трети страни чрез 94 пространства за сътрудничество;
- ▶ Беше домакин на около 2200 дистанционни заседания на месец с обща продължителност от около 100 000 минути/месец;
- ▶ Управлява 187 000 споделени папки, заемащи 2,13 ТВ дисково пространство (25 пъти повече от общото компресирано пространство на Уикипедия, без аудио-визуални материали).
- ▶ Обработи информация от около 120 банкови групи на 3 нива на отчитане (самостоятелни групи, групи за консолидиране, групи за реструктуриране), представляващи над 900 институции, които са в пряката компетентност на ЕСП.

Цифровизация: инструменти и платформи

През 2022 г. ЕСП продължи разработването на различни платформи според планираното, и започна разработването на нови платформи. Основните развития през годината бяха:

- ▶ **FORA** е приложението за ИКТ, което позволява на секретариата на ЕСП да управлява писмените процедури на Съвета. В края на март 2022 г. беше доставена техническа версия на FORA 3.1, която интегрира платформата с R4C, за да оптимизира процесите в случай на криза, като намали времето за обработка и потенциалните човешки грешки.

- ▶ **Фабриката за референтни данни** е вътрешно приложение на ЕСП, което управлява основните данни на финансовите институции за вътрешното използване на ЕСП, като ЕСП е въвел няколко версии.
- ▶ Що се отнася до събирането и управлението на данни, ЕСП внедри втората версия на **Портала за сертифициране на данни**, вътрешната платформа, осигуряваща качеството на данните, управлявани в ЦПП, и започна разработването на третата версия, която да подпомага цикъла на събиране на данни през 2023 г. През 2022 г. ЕСП също така управлява **цикъла на събиране на данни на ЕФП** за 2022 г. за *предварителни* вноски и започна да подготвя портала за събиране на данни за 2023 г. — първият, който трябва да бъде изготвен само в XBRL-XML.
- ▶ Що се отнася до анализа на данни, ЕСП въведе първото **издание на ООИ** за данни от суаповете за кредитно неизпълнение, като проведе централизирана консултация относно регистрите и укрепи работния процес на ООИ. През 2022 г. ЕСП въведе три пускови версии на **Investment Analytical Database** (База данни за инвестиционни анализи) с цел автоматизиране и подобряване на ефективността и възможностите за докладване на риска, свързани с ЕФП. Приложението, което събира данни от различни доставчици в единна база данни, засили надеждността на процеса на изграждане на портфейла (вж. раздел 1.6).
- ▶ Що се отнася до новите приложения и инструменти, през 2022 г. ЕСП въведе първото издание на **Приложението за административни данни**, което даде възможност за събиране и валидиране на данни, за изчисляване на данните на институциите, за създаване и изпращане на фактури и, когато е необходимо, за генериране на дюни. ЕСП започна разработването на втора версия (която трябва да бъде готова за цикъла за 2023 г.) за подобряване на приложението въз основа на обратна информация от дружествата, които използват приложението.
- ▶ През 2022 г. ЕСП също така започна разработването на нова платформа, която ще бъде проектирана като среда за сътрудничество под името **Integrated Resolution Information System (IRIS)** (Интегрирана информационна система относно реструктурирането), за да подпомогне изпълнението на ЦПП. Разработването, което започна през октомври 2022 г. и ще включва активното участие на заинтересованите страни, по-специално НОП, ще се извършва въз основа на характеристиките и функционалностите на R4C. Първата версия на приложението ще бъде предоставена в края на ноември 2023 г. в подкрепа на изпълнението на ЦПП за 2024 г., като до края на 2024 г. са планирани две допълнителни версии.

ИКТ сигурност и киберсигурност

През 2022 г. беше създадена нова управленска функция в ЕСП за управление на риска за сигурността на ИКТ. Целта е да се осигури втора защитна линия по отношение на сигурността на ИКТ, като се подобри откриването и преодоляването на рисковете за сигурността на ИКТ, които биха могли да повлияят на постигането на целите на ЕСП.

През годината ЕСП проведе кампания за обучение и повишаване на осведомеността в областта на сигурността на ИКТ, която обхваща целия персонал. Освен това през април и октомври 2022 г. служителите на ЕСП

преминаха целево учение в областта на фалшивите електронни писма. Учението продължи три дни, по време на които действията на потребителите бяха регистрирани и беше предоставена обратна връзка. Беше въведен официален процес за управление на уязвимите страни, който започна да функционира от януари 2023 г.

2.3.3. Материална база

Ограниченията, свързани с пандемията, постепенно бяха премахнати през второто тримесечие на годината, с което се увеличи броят на служителите в офиса, както и присъствените срещи през цялата година. В този контекст ЕСП стартира своя портал за управление на материалната база, за да повиши ефективността при докладването на въпроси и заявените услуги, свързани с материалната база. Освен това през годината екипът по материалната база на ЕСП организира логистиката за втората сграда, която трябва да бъде завършена до първото тримесечие на 2023 г.

2.3.4. Правна служба на ЕСП

ЕСП функционира в развиваща се и сложна регулаторна среда, в която текущата правна помощ във връзка със сложната правна рамка е от основно значение за изпълнението на мандата на ЕСП. Помощта се предоставя основно чрез две дейности: Юридически съвети и съдебни спорове.

Юридически съвети

През 2022 г. правната служба на ЕСП 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, готовност за кризи и действия за реструктуриране, както и по въпроси относно ЕФП. Предоставянето на правна консултация на различните равнища в организацията гарантира съгласуваното прилагане на правната уредба и по-нататъшното развитие на политиките на ЕСП. Общо 96,24 % от исканията за консултация бяха разгледани своевременно⁶¹.

През годината правната служба подготви и координира работата на правната мрежа — форум на юристи от НОП и ЕСП. Тази мрежа, която включва представители на ЕСП, НОП, Комисията, ЕЦБ и ЕБО, допринася за по-нататъшното насърчаване на общото разбиране на правните въпроси, които засягат функционирането на ЕМП, и се стреми към последователно прилагане на рамката на ЕС за реструктуриране в рамките на банковия съюз.

⁶¹ В рамките на 14 работни дни.

Производство по съдебни спорове

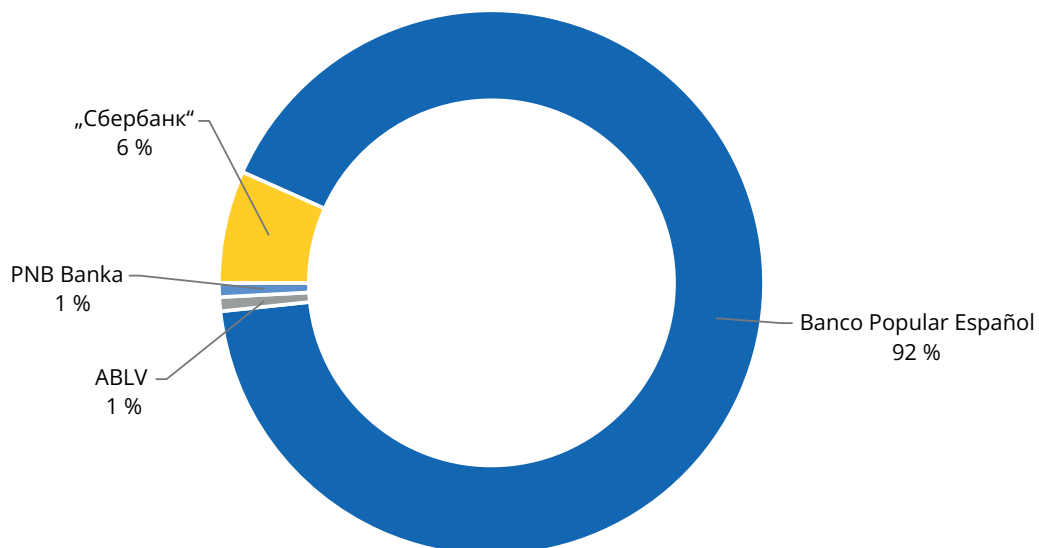
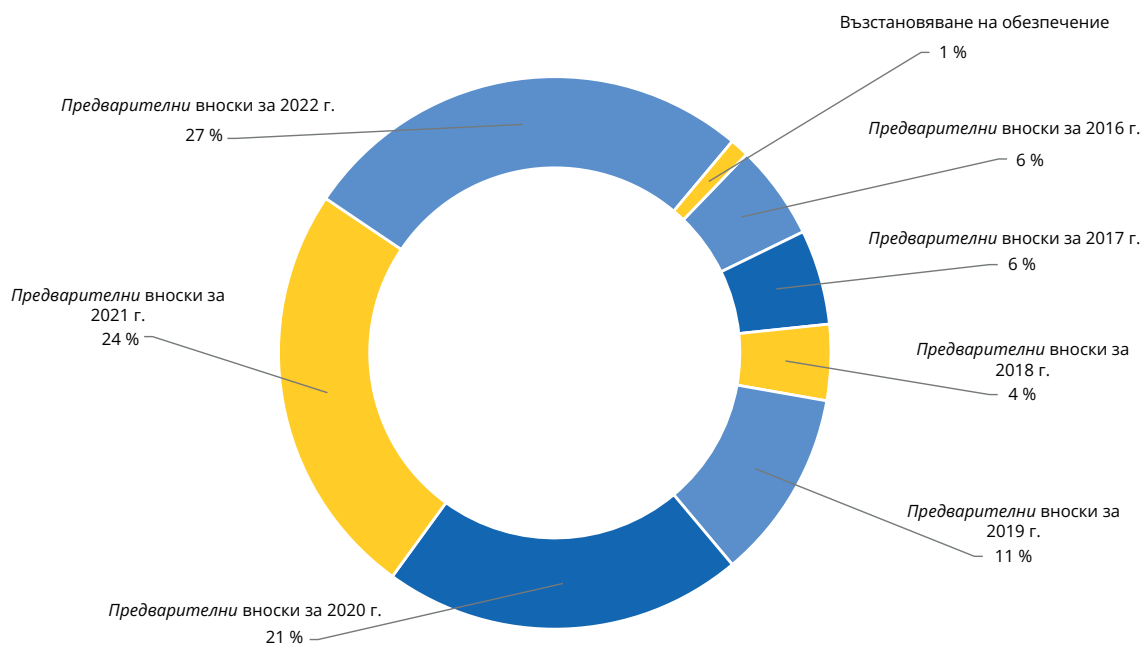
Правната служба на ЕСП представлява ЕСП пред Апелативната комисия, Общия съд и Съда на ЕС. Що се отнася до съдебните спорове, висящи пред Съда през 2022 г., имаше 221 висящи дела, от които повече от половината (120 дела) се отнасят до решения, взети в контекста на решения относно упражняването на правомощията за реструктуриране от страна на ЕСП по отношение на Banco Popular Español, ABLV, PNB Banka и „Сбербанк“. Общо 90 съдебни дела се отнасят до решенията, взети в контекста на *предварителните* вноски в ЕФП за периода 2016—2022 г.

На 1 юни 2022 г. Общият съд се произнесе за първи път относно съществените аспекти на схемата за реструктуриране, приета от ЕСП по отношение на **Banco Popular Español**. Съдът е постановил общо пет съдебни решения по пет дела⁶², които са определени за „пилотни“ от над 100 дела, заведени от акционерите и кредиторите на Banco Popular Español. С производствата се иска отмяна на схемата за реструктуриране и/или на решението на Комисията за одобрение заедно с иски за обезщетение за вреди.

В решенията⁶³ се стига до заключението, че решенията на ЕСП относно Banco Popular Español са законосъобразни, отхвърля се искът за обезщетение за вреди и се определя, че разноските на ЕСП трябва да бъдат платени от жалбоподателите.

⁶² Първоначално шест дела бяха определени като „пилотни“, а едно от тях беше обявено за недопустимо от Съда на ЕС през март 2021 г.

⁶³ Целите документи са достъпни на следния адрес:
Дело T-481, *Fundación Tatiana Pérez de Guzmán el Bueno и SFL* срещу ЕСП:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263447&pageIndex=0&doclang=BG&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>
Дело T-510/17, *Del Valle Ruiz и др.* срещу Комисия и ЕСП:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260163&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>
Дело T-523/17, *Eleveit Invest Group и др.* срещу Комисия и ЕСП:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263793&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>
Дело T-570/17 *Algebris (UK) и Anchorage Capital Group* срещу Комисия:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263795&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=329>
Дело T-628/17 | *Aeris Invest* срещу Комисия и ЕСП:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263797&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Фигура 14. Процент текущи съдебни дела по теми**ВИСЯЩИ ДЕЛА ОТНОСНО РЕШЕНИЯ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ****ВИСЯЩИ ДЕЛА ОТНОСНО ПРЕДВАРИТЕЛНИ ВНОСКИ**

Другите основни констатации от съдебните решения са:

- ▶ Може да се предявяват самостоятелно иски срещу схема за реструктуриране, приета от ЕСП. Няма изискване и за предявяване на иск срещу решението на Комисията за одобрение.
- ▶ Неизслушването на жалбоподателите в производството по реструктуриране на Banco Popular представлява ограничение на правото на изслушване. Това обаче е обосновано и необходимо за постигането на цел от общ интерес, а в случая на Banco Popular Español е спазен принципът на пропорционалност.
- ▶ Част от информацията, с която разполага ЕСП, която се съдържа в схемата за реструктуриране, в оценката 2 и в документите, на които ЕСП се е позовавал, за да приеме схемата за реструктуриране, е поверителна и е предмет на професионална тайна. След приемането на схемата за реструктуриране акционерите и кредиторите нямат право на достъп до цялото досие относно това реструктуриране.
- ▶ РЕМП не нарушава принципите, свързани с делегирането на правомощия. Законодателят на ЕС е възложил на институция (а именно на Комисията или на Съвета) правната и политическата отговорност за определяне на политиката на ЕС в областта на реструктурирането чрез одобрение на дискреционните аспекти на реструктурирането, за да може схемата да породи правни последици.
- ▶ ЕСП и Комисията не са допуснали явна грешка в преценката, констатирайки, че са изпълнени условията, предвидени в член 18, параграф 1 от РЕМП, за приемането на схема за реструктуриране по отношение на Banco Popular Español.
- ▶ Що се отнася до маркетинговия процес, Съдът потвърждава решението на ЕСП да поиска от НОП да се свърже само с субектите, които са участвали в предишна процедура за частна продажба на Banco Popular Español. НОП има право да ограничи своята покана само до определени потенциални купувачи.
- ▶ С оглед на спешността на ситуацията ЕСП би могъл да разчита на предварителна оценка, за да приеме схемата за реструктуриране. Предвид ограниченията във времето и ограничената налична информация, във всяка предварителна оценка може да има несигурности и приблизителни оценки, а резервите, изразени от експерта, извършил тази оценка, не могат да означават, че тя не е била справедлива, разумна и реалистична.
- ▶ Съдът изключва исковите за обезщетение за вреди, предявени срещу ЕСП и Комисията. Заявителите не са успели да докажат, че ЕСП или Комисията са нарушили принципа на поверителност или задължението за професионална тайна. ЕСП и Комисията са действали законосъобразно и не са разкрили поверителна информация относно процедурата за реструктуриране на Banco Popular.

Четири от петте съдебни решения са обжалвани пред Съда на ЕС, а едно е влязло в сила.

Случаи, свързани с предварителни вноски в Единния фонд за реструктуриране

През март 2022 г. Съдът на ЕС издаде две заповеди във връзка с две жалби срещу решението за изчисляване от 2017 г. на *предварителните* вноски в Единния фонд за реструктуриране. Подобно на решението на Съда от 15 юли 2021 г. относно същия цикъл на плащане на вноски, Съдът потвърди законосъобразността на правната рамка, на която се основава изчисляването на *предварителната* вноска, но отмени решението за изчисляване поради пропуски в мотивите. След издаването на тези две определения Общият съд възобнови всички дела, отнасящи се до циклите на плащане на *предварителни* вноски, които са били спрени в очакване на вземането на тези решения. С оглед на процесуалната ефективност ЕСП реши да приложи насоките на Съда във връзка със стандарта за мотивиране на решенията за *предварителните* вноски и да приеме повторно решенията, подлежащи на обжалване, за съответните цикли на плащане на вноски. По този начин ЕСП е позволил на Общия съд да се произнесе по повдигнатите от жалбоподателите основания по същество и да внесе яснота относно тълкуването на правната рамка.

2.3.5. Апелативна комисия

Съгласно член 85, параграф 3 от РЕМП някои от решенията на ЕСП могат да се оспорват пред Апелативната комисия на ЕСП. 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.

Продължавайки от 2021 г., през първата половина на 2022 г. Апелативната комисия постанови окончателните си решения по две от трите жалби, получени в края на 2021 г., а именно по дело 2/2021 и дело 3/2021, докато за третата жалба, дело 1/2022, Апелативната комисия се произнесе с решение относно допустимостта на делото. Към момента на изготвяне на настоящия доклад обжалването е в ход. И трите жалби се отнасят до определянето на МИПЗ.

През 2022 г. в Апелативната комисия бяха подадени шест допълнителни жалби, две от които за оспорване решение относно определянето на МИПЗ, и четири жалби за оспорване на решение, взето от ЕСП относно достъпа до документи на Съвета.

През 2022 г. Апелативната комисия завърши въвеждането на своя тематичен регистър — услуга, предназначена да улесни достъпа до решенията на Апелативната комисия и до нейната структура съгласно член 24, параграф 2 от Процедурния правилник на Апелативната комисия, преразгледан през 2020 г.

2.3.6. Комуникации

През 2022 г. ЕСП продължи да популяризира и обяснява работата на ЕСП и неговите основни задачи, както и да инвестира в готовност за кризисни

комуникации както на вътрешно равнище, така и с националните органи за реструктуриране. През 2022 г. комуникацията във връзка със случая на реструктуриране позволи първото изпълнение на обширен план за комуникация при кризи за сценарии за реструктуриране.

Комуникационният форум на ЕМП продължи да се развива през 2022 г., изграждайки капацитет и споделяйки обучение и добри практики. Мрежата, съставена от експерти в областта на комуникациите от ЕСП, националните органи за реструктуриране, ЕЦБ и Комисията, проведе годишното си събитие през юни, което беше фокусирано върху опита и поуките, извлечени от делото „Сбербанк“.

Работата на ЕСП по изграждането на по-удобен за ползване външен уебсайт и стратегията за социалните медии допринесоха за увеличаване на аудиторията и взаимодействието. От гледна точка на съдържанието популярната поредица от блокове и подкастът дават възможност на ЕСП да комуникира на език, който е по-достъпен.

Беше проведено проучване на начина, по който ЕСП комуникира със заинтересованите страни от сектора, и получените препоръки се изпълняват постепенно, включително чрез изготвянето на политически документи, насоки и информация, както и чрез използване на инфографики, видеоматериали и други инструменти за разясняване на ключови понятия и данни. Успоредно с това ЕСП продължи с проактивна програма за технически брифинги, обучителни сесии, интервюта и отговори на запитвания, както и ежегодна сутрешна среща с пресата с много присъстващи.

Основни данни за комуникацията на ЕСП през 2022 г.

- ▶ Посещения на уебсайта: 203 % в сравнение с 2021 г.
- ▶ Последователи в LinkedIn: 16 % увеличение на последователите в сравнение с 2021 г.
- ▶ Последователи на Twitter: 9 % увеличение на последователите в сравнение с 2021 г.
- ▶ Преведени 18 036 страници
- ▶ 90 обучени служители

През годината ЕСП организира три ключови събития: правната конференция през април, съвместната конференция на ЕСП и ЕЦБ през юни и годишната конференция на ЕСП през септември. На първата правна конференция бяха обсъдени актуални въпроси, свързани с регулирането на банковия сектор, както в рамките на ЕС, така и извън него, и тя беше организирана около редица експертни групи, съставени от висши практикуващи юристи в тази област, съдии и представители на академичните среди. Първата съвместна конференция на ЕСП и ЕЦБ под заглавието „Проверката на времето; десетилетие по-късно“ беше организирана в сградата на ЕСП и имаше присъствена аудитория от около 80 участници, като повече от 5000 души гледаха онлайн конференцията през двата дни. В конференцията участваха

лектори от Комисията, ЕЦБ и ЕСП, както и от Парламента, ЕБО, индустрията и академичните среди. Чрез основните оратори и тематични дискусии той се съсредоточи върху постиженията в управлението на финансови кризи, оперативната устойчивост на банковия сектор и бъдещите предизвикателства: как банковият сектор може да се промени през следващото десетилетие и какви корекции ще бъдат необходими, за да продължи защитата на финансовата стабилност и данъкоплатците.

На годишната конференция на ЕСП, която се проведе на 19 септември под заглавието „Европейски банки: подлежащи на реструктуриране и готови за кризи?“, се явиха редица високопоставени оратори. Темите, обсъдени в основните речи и в експертните групи, бяха настоящият контекст и бъдещето на рамката на възможността за реструктуриране, както и напредъкът в банковия съюз и оставащата работа за осигуряване на възможност на банките за реструктуриране след последната година от преходния период.

2.4. 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 8 % спрямо 2021 г. и е достигнало 95 %. Целевото подобрение от 2 % е надвишено поради по-високото изпълнение на дялове 1 и 3 (вж. приложения III и V). Броят на трансакциите за плащане и поемане на задължения се е увеличил в сравнение с 2021 г., докато броят на нарежданията за събиране на вземания е на сходно ниво. Управлението на бюджета на ЕСП отразява ефективни и ефикасни системи, като приблизително 97 % от фактурите са платени навреме. Освен това до края на IV тримесечие бяха извършени 15 бюджетни трансфера на обща стойност приблизително 7,1 милиона евро за обезпечаване на проекти, които не са били първоначално планирани, и поради инфлационния натиск.

2.4.1. Приходи

Считано от 2022 г. ЕСП адаптира своя процес към изменения делегиран Регламент (ЕС) 2017/2361 на Комисията. Графикът за събиране на вноските беше променен и ЕСП събра административните вноски на два цикъла; значимите институции платиха авансови вноски през първото тримесечие и преведоха окончателните си плащания през третото тримесечие.

Предварителни вноски

Процесът на предварителни вноски за 2022 г. започна през декември 2021 г. и беше последван от етапа на консултации през януари. ЕСП реши да събере 30 милиона евро под формата на предварителни вноски през 2022 г. от институциите, попадащи в обхвата на пряката компетентност на ЕСП (120 субекта и групи), и след това от индивидуалните годишни вноски на тези институции, събирани през третото тримесечие на 2022 г. Общата сума на авансовите вноски беше успешно събрана до средата на април 2022 г.

Годишни вноски

Общият размер на годишните вноски, събрани през 2022 г., възлезе на 75 милиона евро, които бяха събрани от 2237 субекта и групи. Към края на декември 2022 г. само пет институции не са платили вноските си поради случаи на несъстоятелност, сливания или други специални случаи.

По време на етапа на консултации ЕСП получи 12 съответни становища. След анализ ЕСП стигна до заключението, че с нито един от коментарите не се изисква промяна на позицията, заета в известията за предварителни вноски или в изчисленията⁶⁴. До края на 2022 г. ЕСП започна работа по предварителните траншове за вноските за покриване на административните разходи за 2023 г.

2.4.2. 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 2022 г. ЕСП създаде 611 бюджетни кредити за поети задължения на обща стойност 106,2 милиона евро в част I от бюджета и 232,5 милиона евро в част II от бюджета и обработи 2002 плащания (от бюджетни кредити за 2021 г.) на обща стойност 92,9 милиона евро в част I от бюджета и 128,1 милиона евро в част II от бюджета.

Изпълнението на бюджета за 2022 г. възлизаше на 94,8 % за бюджетните кредити за поети задължения и на 91,2 % за бюджетните кредити за плащания без непредвидените разходи по глава 32. В допълнение към това през 2022 г. бяха обработени 203 плащания, възлизащи на 3,3 милиона евро, посредством пренесените бюджетни кредити от 2021 г. Стойността на бюджетните кредити за 2022 г., пренесени за 2023 г., е 5,7 милиона евро. В следващите параграфи е предоставена подробна информация за изпълнението на бюджета по дялове:

⁶⁴ Събирането на вноски беше подкрепено от разработен от ЕСП портал (Административни вноски, портал ADMC), който позволява на институциите да имат достъп и да обменят информация със ЕСП по сигурен и ефикасен начин.

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
58,6 милиона	57,6 милиона	98,2 %	56,7 милиона	98,5 %

За дял 1 равнищата на поетите задължения и на плащанията бяха по-високи, отколкото през 2021 г., поради по-ниския процент незаети работни места през 2022 г. и увеличението на разходите за заплати. Основната област на разходите беше свързана с персонала на ЕСП в активна заетост: 52,5 млн. евро съответстват на ведомостите за заплати; 1,7 млн. евро за центрове за деца в ранна детска възраст и училища и 1,6 млн. евро за административна помощ от институции на общността.

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
17,9 милиона	16,8 милиона	93,9 %	12,4 милиона	73,9 %

По дял 2 основните области на разходи бяха наемането на сградата на ЕСП в размер на 3,51 млн. евро и административните разходи за ИКТ в размер на 5,9 млн. евро. Намалението на бюджетните кредити за поети задължения от 98,2 % през 2021 г. на 93,9 % през 2022 г. се обяснява с отлагането на преместването във втората сграда през март 2023 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
59,1 милиона	31,8 милиона	53,8 %	23,8 милиона	74,7 %

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. Що се отнася до глава 31, изпълнението на дейностите е останало по-ниско от планираното, въпреки че се е увеличило в сравнение с 2021 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 53,8 %; 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 95 %.

2.4.3. Бюджетен резултат

Бюджетният резултат за 2022 г. е оценен на 24,7 милиона евро (спрямо 36,82 милиона евро през 2021 г.) и ще бъде нанесен в бюджета за 2023 г. след одобрение от ЕСП на неговата пленарна сесия през септември 2023 г. Бюджетният резултат ще бъде приспаднал от административните вноски, които ще бъдат събрани през 2024 г.

2.4.4. Обществени поръчки

През 2022 г. ЕСП стартира 60 процедури за възлагане на обществени поръчки и възложи 49 договора след успешното приключване на процедурата за възлагане на обществени поръчки, главно специални процедури на



договаряне и процедури с ниска и средна стойност, както и повторно откриване на рамкови договори. Вж. повече подробности в приложение VIII. Въвеждането на помощни електронни инструменти (като например инструмент за управление на продуктивния портфейл, квалифицирани електронни подписи) и непрекъснатите усилия за подобряване на процедурите за възлагане на обществени поръчки доведоха до повишаване на ефективността и намаляване на административното натоварване.

2.5. Управление на човешките ресурси

2.5.1. Специални мерки, свързани с Covid-19

През първата половина на 2022 г. бяха проведени редица инициативи за насърчаване на благосъстоянието на персонала и противодействие на евентуалните отрицателни въздействия от продължителните периоди на работа от дома, като например седмицата на здравето и благосъстоянието през април, дните на гъвкавост или инициативата „Да се опознаем!“, целяща да събере на едно място служители от различни звена и националности; новопостъпили и такива, които работят в ЕСП от по-дълго време. С постепенното намаляване на случаите на COVID-19 служителите на ЕСП постепенно започнаха да се връщат в офиса по-често през 2022 г. и повечето мерки, свързани с COVID-19, бяха отменени.

2.5.2. 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 2022 г. се увеличи с 15 %, като в края на годината от 450 места за срочно наети служители по щатното разписание за 2022 г. бяха заети 427. През годината делът на незаетите места беше 8,7 %, което е по-ниско от планираното. Почти 50 % от всички назначения през 2022 г. са били за профили в областта на реструктурирането (експерти и старши експерти).

Таблица 7. Численост на персонала по категории спрямо щатното разписание

Категория	Брой служители в края на 2020 г.	Брой служители в края на 2021 г.	Брой служители в края на 2022 г.	Щатно разписание за 2022 г.
Срочно наети служители	372	371	427	450
Командировани национални експерти	19	22	20	35
Стажанти	10	7	10	10
Консултанти	30	35	43	НЕ Е ПРИЛОЖИМО
Временни служители	12	23	15	НЕ Е ПРИЛОЖИМО
ОБЩО	443	458	515	495

2.5.3. Обучение и развитие

През 2022 г. ЕСП публикува своята стратегия за обучение и развитие. Стратегията предоставя информация за процеса на учене и методологиите, видовете учебна намеса, външното обучение и други свързани теми.

През 2022 г. ЕСП продължи да осигурява голям брой вътрешни обучения, като проведе 184 обучения, включително общи инициативи за работа в новите условия, технически курсове и събития за развиване на екипа. Сесиите за обучение включваха и курсове за обучение на новодошли. Това беше в допълнение към сътрудничеството с други заинтересовани страни, като например Комисията и ЕЦБ, във връзка с предоставянето на обучение, насочено към технически и преносими умения.

2.5.4. Трансформация на човешките ресурси

През 2022 г. отдел „Човешки ресурси“ продължи изпълнението на пътната карта за трансформация на човешките ресурси, като реализира няколко инициативи в три области на работа:

- ▶ Възможности за растеж на персонала: ЕСП разработи рамка на компетентностите и засили вътрешната мобилност чрез преразгледана политика.
- ▶ „Да работим интелигентно заедно“: беше въведен инструмент за наблюдение на процеса на набиране на персонал.
- ▶ ЕСП установи правила за осигуряване на гъвкава и съвместна работна среда и за насърчаване на благосъстоянието на персонала.

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

2.6.1. Вътрешен одит

Мисията на вътрешния одит е да подобрява и защитава организационната стойност, като дава базирана на риска и обективна достоверност, консултации и задълбочен поглед. Мандатът на вътрешния одит произтича от 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 пленарната 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:

- ▶ Управление на съдебни спорове
- ▶ Юридически съвети
- ▶ Управление на документи и записи
- ▶ Управление на ефективността на човешките ресурси — управление на талантите
- ▶ Управление на непрекъсваемостта на бизнес процесите

За първите три ангажимента са издадени окончателни одитни доклади⁶⁵. Одитните доклади включваха констатации и препоръки, насочени към подобряване на одитираните процеси по отношение на структурни и оперативни въпроси, определяне на процеса и процедури за контрол и мониторинг. Впоследствие одитираните отдели изготвиха планове за действие, които ще бъдат проследени от Службата за вътрешен одит през 2023 г.

През 2022 г. вътрешният одит предприе последващи действия във връзка с девет одита за даване на увереност по отношение на набирането на персонал, изготвянето на политики, управлението на промените в ИКТ; управлението на проекти R4C, планирането на реструктурирането, готовността за кризи, възлагането на външни изпълнители и използването на консултанти и

⁶⁵ Последните доклади за ангажименти за даване на увереност бяха издадени през първото тримесечие на 2023 г.

процеси на свързване. През годината беше извършена външна оценка на качеството на функцията за вътрешен одит, а препоръките от нея ще станат приложими от 2023 г. нататък.

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

През 2022 г. Службата за вътрешен одит направи седем констатации (шест със среден приоритет и една с нисък приоритет), за които ръководството е изготвило планове за действие. Като се вземат предвид констатациите от одити от предходни години, в края на годината остават открити 43 констатации, от които две са критични, а десет — с висок приоритет.

В същото време шест констатации с висока степен на приоритет, шест — със средна и две констатации — с ниска степен на приоритет бяха приключени в резултат на ангажименти за последващи действия. Няколко от неприключените констатации ще бъдат обект на последващи действия в рамките на предстоящи одити.

В констатациите от критично значение и с висок приоритет се описва необходимостта от допълнително подобрене в областта на управлението, планирането и наблюдението.

2.6.2. Външен одит

Европейската сметна палата приключи годишния си одит на агенциите на ЕС (включително ЕСП) за финансовата 2021 година. Тя потвърди, че финансовото управление на ЕСП е в добро състояние, както през предходните години. По-специално, Сметната палата извърши одит на:

- ▶ отчетите на ЕСП, които се състоят от финансови отчети и отчети за изпълнението на бюджета за финансовата година, приключила на 31 декември 2021 година; и
- ▶ законосъобразността и редовността на операциите, свързани с тези отчети.

Сметната палата е задължена да докладва всяка година относно всеки финансов риск, свързан с ЕМП. За финансовата 2021 година Комисията и Съветът не са докладвали никакви условни задължения, а ЕСП е докладвал някои, свързани с висящи съдебни спорове относно вноските на банките в ЕФП. Одиторите считат тези оповестявания за подходящи, но препоръчват подобрения в наблюдението на финансовия риск и в метода за изчисляване на евентуални възстановявания на съдебни разходи.

В член 92, параграфи 1—3 от РЕМП се посочва, че ако решението за реструктуриране включва използването на ЕФП, Сметната палата изготвя специален доклад. Необходимо е тясно сътрудничество между Европейската сметна палата и ЕСП, за да бъде ЕСП подготвен за толкова сложна одитна процедура. През октомври Европейската сметна палата посети ЕСП, за да

обсъди взаимните очаквания и да установи стабилен канал за комуникация, който да гарантира добро сътрудничество по тази тема.

2.7. Управление във връзка с околна среда

По-рано през 2022 г. Комисията въведе своята стратегия за екологизиране, която има за цел да даде пример за постигане на неутралност по отношение на климата до 2030 г. и включва целта за намаляване на емисиите на парникови газове, свързани с пътуванията, с 60 % до 2024 г. ЕСП приложи ръководството на Комисията за командировките.



Single
Resolution
Board



Оценка на ефективността на системите за вътрешен контрол

3.1. Ефективност на системите за вътрешен контрол

Вътрешният контрол са мерките, които ръководството и целият персонал предприемат, за да гарантират, че:

- ▶ оперативните дейности са ефективни и ефикасни;
- ▶ са спазени правните и регулаторните изисквания;
- ▶ финансовата и друга управленска отчетност е надеждна; и,
- ▶ активите и информацията са защитени.

Следователно ефективният и ефикасен вътрешен контрол е от съществено значение за всяка организация, тъй като това е процесът, с който се гарантира, че поставените от организацията цели, отразени в годишната работна програма, ще бъдат постигнати. Потенциалните рискове, свързани с нереализирането на тези цели, се идентифицират и управляват.

Цикълът на наблюдение на системата за вътрешен контрол на ЕСП се основава на текущи дейности и специфични периодични оценки. Недостатъците, установени в контекста на дейностите по наблюдение, са важни елементи, които се вземат предвид при общата оценка на наличието и функционирането на системата за вътрешен контрол. Всички компоненти и принципи следва да бъдат представени и функциониращи, а компонентите следва да функционират добре заедно.

Управление на риска

През 2022 г. ЕСП въведе управление на риска на ниво отдел чрез плановите на отдела, предприе последващи действия по плановите за действие, разработени с цел намаляване на съществуващите рискове, и актуализира регистъра на корпоративния риск чрез подход на участие с висшето и средното ръководство на организацията. През годината ЕСП създаде и функция за управление на риска в областта на сигурността на ИКТ (вж. раздел 2.3.2).

Освен това ЕСП укрепил капацитета си по отношение на управлението на риска за портфейла на ЕФП с добавянето на нови инструменти за наблюдение и разширяването на анализа на риска в условията на нарастващи лихвени проценти, което му помогна да се справи в трудната среда на финансовите пазари през годината.

3.2. Заключение от оценката на механизмите за вътрешен контрол

Този раздел включва оценката на елементите, описани в раздели 2.6.2 и 3.1, както и други аспекти, посочени в настоящия доклад. Докладваната информация произтича от резултатите от наблюдението, извършено от ръководството и одиторите, въз основа на систематичен анализ на наличните доказателства.

Оценката на ефективността на системата за вътрешен контрол на ЕСП е извършена с помощта на методологията, описана в съответното решение,⁶⁶ с някои изключения по отношение на използването на критериите за наблюдение на вътрешния контрол. Оценката се основава на знанията и опита на персонала и ръководството, както и на резултатите от непрекъснатото наблюдение на механизмите за контрол, въведени в процедурите. Оценката беше организирана от Службата за вътрешен контрол въз основа на следните три елемента:

- ▶ Изключения от правилата и процедурите, включително случаи на несъответствие: проверка на докладите, които биха могли да доведат до пропуски в контрола;
- ▶ Одиторски наблюдения на функцията за вътрешен одит на ЕСП, Сметната палата и външната одиторска фирма: анализ на резултатите от одитите и последващите одиторски дейности за оценка на въздействието им върху системата за вътрешен контрол;
- ▶ Резултатите от вътрешната документна проверка на Службата за вътрешен контрол, включително приноса на ключовия персонал в подкрепа на важни елементи от създаването и функционирането на вътрешния контрол.

Заключението от оценката на вътрешния контрол е положително, тъй като системата за вътрешен контрол е ефективна и предоставя достатъчна увереност⁶⁷ на висшето ръководство на ЕСП, че компонентите и принципите на рамката за вътрешен контрол са налице и функционират, както и че въведените процедури за контрол дават необходимите гаранции относно законосъобразността и редовността на операциите на ЕСП. Въпреки че при

⁶⁶ Решение на пленарната сесия на ЕСП (ЕСП/PS/2021/02) за приемане на рамката за вътрешен контрол на ЕСП [Ares(2021)1970411]

⁶⁷ Дори ефективната система за вътрешен контрол, независимо колко добре е проектирана и колко добре функционира, има присъщи за нея ограничения — включително възможността за заобикаляне или отмяна на проверките — и следователно може да предостави на ръководството само относителна увереност относно постигането на бизнес целите, а не абсолютна увереност.

оценката бяха открити някои недостатъци, те се считат за незначителни и следователно не поставят под въпрос цялостното заключение, тъй като вече са предприети мерки за подобряване на контрола.

През 2022 г. ЕСП разпредели приблизително 19 еквивалента на пълно работно време⁶⁸ за контролни дейности (0,01 % от общия бюджет на ЕСП за 2022 г.).

⁶⁸ 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 подзаконовни 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 2.6, управление на финансовите и човешките ресурси съответно в раздели 2.4 и 2.5, аспекти на управлението в раздел 2.3, както и част III относно механизмите за вътрешен контрол. Освен това през 2022 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 2022 г.:

Планиране и програмиране

През 2022 г. ЕСП подобри процесите си за вътрешно планиране със стандартизирано планиране на звената, предназначено да допринесе за други институционални процеси, като например годишния отчет, управлението на риска и оценяването, като по този начин се цели намаляване на свързаното с процесите работно натоварване на екипите в ЕСП. През ноември 2022 г. ЕСП стартира процеса на планиране на единици за 2023 г., включително актуализиран образец за всички звена въз основа на годишния работен план на ЕСП за 2023 г., който беше завършен и публикуван през ноември 2022 г.

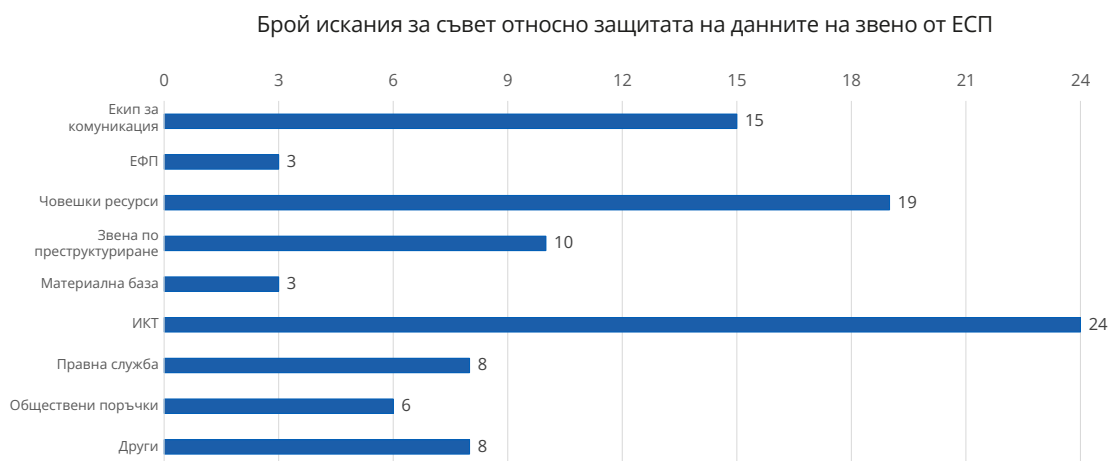
През годината беше стартирана методология за пристъпване към разпределение на ресурсите в съответствие с най-добрите практики. Инициативата започна в началото на септември с картографиране на бизнес процесите на някои функции за поддръжка и ще продължи през 2023 г., за да се впише в бъдещите дейности по корпоративно планиране. Картографирането на бизнес процесите ще осигури основа за разпределяне на ресурсите, както и за управление на качеството, сравнителен анализ на процесите и непрекъснато подобряване.

Защита на данните

През 2022 г. Службата за защита на данните продължи да поддържа тясна връзка с други институции, органи и агенции на ЕС, особено по въпроси, които включват или са свързани с обработването на лични данни, но също така и за да осигури обмен на добри практики, общ опит и адаптирани подходи към конкретни предизвикателства в областта на защитата на данните.

Службата за защита на данните постигна значителен напредък през изминалата година за подобряване на процесите, инструментите и контрола, необходими за подобряване на спазването на правилата за защита на данните в рамките на ЕСП, а отделите на ЕСП провеждаха редовни консултации с нея. Тя предостави консултации по 96 запитвания и подкрепи ЕСП по въпроси и предизвикателства, свързани със защитата на данните, като например тези, произтичащи от използването на нови технологии и мерки за намаляване на установените рискове. Основните случаи, по които Службата за защита на данните е предоставяла съвети, са: разработването, публикуването и актуализирането на декларациите за поверителност, като например в контекста на събития и обучения на ЕСП, прехвърлянето на данни от отделите на ЕСП към други институции на ЕС; обработването на биометрични данни в контекста на целите на физическата сигурност за новата сграда на ЕСП; използването на нови инструменти на ИКТ; преразглеждането на договорните споразумения с нови доставчици; и др. Службата за защита на данните работи в тясно сътрудничество с отделите на ЕСП, за да намери ефективни и съответстващи на изискванията решения, които гарантират защитата на личните данни.

Фигура 15. Вътрешни искания за съвет относно защитата на данните



Вследствие на решението по настоящото делото Schrems II⁶⁹ стана затруднено предаването на лични данни на трети държави, чиито стандарти за защита на данните се считат за „неадекватни“ в сравнение със стандартите на ЕС. Решението има дълготрайни последици за всички правни инструменти,

⁶⁹ Пълна информация можете да намерите тук: <https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2020-07/cp200091bg.pdf>

използвани за предаване на лични данни извън Европейското икономическо пространство. Службата за защита на данните информираше звената на ЕСП за препоръките на Европейския надзорен орган по защита на данните и често ги съветваше как да предават лични данни извън Европейското икономическо пространство по съвместим начин в тази временна ситуация.

През 2022 г. Службата за защита на данните също така издаде пет документа с насоки за ЕСП и оцени рисковете за основните права и свободи на физическите лица, свързани с нови и текущи дейности по обработване на данни, като разгледа три оценки на въздействието върху защитата на данните, извършени от човешките ресурси и ИКТ относно използването на доставчик на наблюдение от разстояние за кампанията за набиране на персонал на ЕСП, системата за контрол на физическия достъп на новото офис пространство на ЕСП и новите условия за телеконферентни услуги. През цялата отчетна година Службата за защита на данните също така организира учебни занятия, съобразени с нуждите и експертния опит на участниците, за да се гарантира, че персоналът на ЕСП, и по-специално новопостъпилите служители, са правилно информирани относно своите задължения и права.

И накрая, усилията за цялостно картографиране на обработването на лични данни в рамките на ЕСП продължиха през 2022 г., а публичният регистър на регистрите беше актуализиран, за да отрази вътрешните организационни промени, настъпили през 2022 г. Документът е достъпен на публичния уебсайт на ЕСП⁷⁰.

Етични правила и съответствие

През 2022 г. екипът на ЕСП по съответствието регистрира 10 % увеличение на броя на служителите на ЕСП и разгледа общо 360 въпроса, свързани с етиката и съответствието. Това включва приемането на официални позиции на екипа на ЕСП по съответствието относно на изискванията и издаването на официални отговори, провеждането на дейности по установяване на факти, разглеждането на въпроси *ad hoc* и обработката на декларациите. През 2022 г. екипът на ЕСП по съответствието също така обнови редица шаблони за декларации на персонала.

Средно за 8,8 дни екипът на ЕСП по съответствието е издал официалните си позиции относно съответствието или е отговорил на *ad hoc* въпроси и искания за съвет, надминавайки вътрешната си цел да отговаря в рамките на две седмици. В резултат на това екипът на ЕСП по съответствието издаде 169 официални позиции относно съответствието и официални отговори на въпроси (по 44 от които се изискваше действително решение от страна на назначаващия орган).

⁷⁰ Регистърът на ЕСП за защита на данните е достъпен тук: <https://www.srb.europa.eu/en/content/public-register-records>

Фигура 16. Официални позиции и отговори на екипа на ЕСП по съответствието през 2022 г.



През 2022 г. екипът на ЕСП по съответствието също така разгледа 84 *ad hoc* въпроса, свързани с етиката и съответствието (които се отнасяха предимно до административни въпроси на ЕСП, въпроси, свързани с протокола за поверителност, потенциални конфликти на интереси, външни дейности и Сметна палата/вътрешен контрол/вътрешен одит и общи въпроси, свързани със съответствието).

Освен това екипът на ЕСП по съответствието разгледа и/или оцени 107 декларации от членове на персонала на ЕСП, 83 % от които се отнасят до въвеждането в работата на служители. Останалите се отнасяха до случаи на изключване, като 7 % от тях бяха завършени с официална позиция относно съответствието и одобрение от органа по назначаването.

През декември 2022 г. екипът на ЕСП по съответствието стартира второто издание на тази дейност по „стопанисване“. Този процес беше създаден с цел поддържане на актуално отчитане и повишаване на капацитета на ЕСП за наблюдение на съответствието и оценките на риска.

Екипът на ЕСП по съответствието също така продължи да управлява и предоставя консултации относно протоколите за поверителност на ЕСП с инструмента R4C и подкрепи два нови протокола за поверителност. Освен това екипът допринесе за формулирането на насоки, процедури и политики на ЕСП, обхващащи въпроси, като например служителите на ЕСП, които искат да прекъснат кариерата си, и насоки за частни финансови трансакции, докато са на работа в ЕСП.

Работна среда

През 2022 г. работната среда продължи да заема челно място в дневния ред на организацията. Екипът на ЕСП по съответствието отдели значителни ресурси за повишаване на осведомеността и обучение на членовете на персонала на ЕСП и проведе второто си издание на „Тон на върха“ с ръководителите в ЕСП.

Целта на сесията беше да надгражда върху сесията от 2021 г., в рамките на която бяха разработени основните етични ценности на ЕСП. През ноември и декември 2022 г. ЕСП стартира своето трето издание на „Седмица на етиката на ЕСП“ с цел повишаване на осведомеността сред служителите. На семинара присъстваха много хора, като участваха 338 колеги.

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, 23 май 2023 г.



Ewa Klima

Ръководител на секретариата на ЕСП

Декларация на отговорника за пълнотата и надеждността 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, 23 май 2023 г.

A handwritten signature in black ink, reading "V. Decroocq", with a horizontal line drawn underneath it.

Vincent Decroocq

Началник на отдел

5.2. Декларация на председателя за даване на увереност

Аз, долуподписаният Dominique Laboureix, председател и управляващ директор на Единния съвет за реструктуриране, в качеството си на разпоредител с бюджетни кредити:

декларирам, че информацията, съдържаща се в настоящия доклад, е вярна и точна.

декларирам, че съм достатъчно уверен, че ресурсите, отпуснати за изпълнението на дейностите, описани в настоящия доклад, 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 разумна увереност се основава на моята преценка и на информацията, с която разполагам, например резултатите от самооценката и *последващите* проверки, извършени през годината.

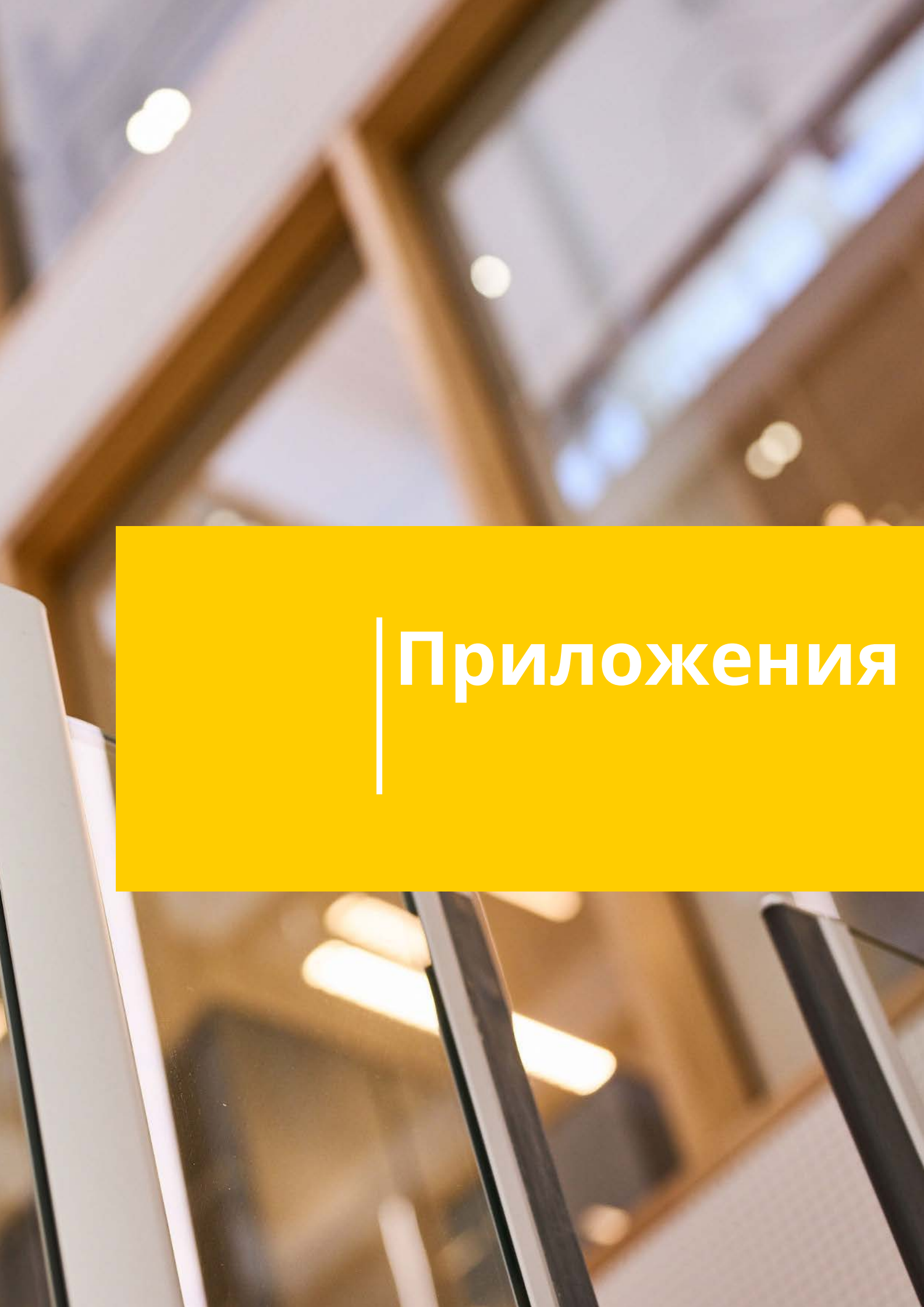
потвърждавам, че не ми е известен нито един неотчетен в настоящия документ факт, който би могъл да навреди на интересите на Единния съвет за реструктуриране.

Брюксел, 27 май 2023 г.



Dominique Laboureix

Председател на Единния съвет за реструктуриране



Приложения

Приложение I - Организационна схема на ЕСП



Организационна схема на ЕСП

Заместник-председател

Членове на съвета за реструктуриране

Председател



Dominique LABOUREIX



Jan Reinder DE CARPENTIER

Директор на Единния фонд за реструктуриране, Правни и корпоративни услуги



Sebastiano LAVIOLA

Директор по въпросите на стратегията за реструктуриране и сътрудничеството



Jesús SAURINA SALAS

Директор по въпросите на планирането и решенията във връзка с реструктурирането



Tuija TAOS

Директор по въпросите на планирането и решенията във връзка с реструктурирането



Pedro MACHADO

Директор по въпросите на планирането и решенията във връзка с реструктурирането

Дирекция на председателя

- Секретариат на ЕСП
- Служба за вътрешен контрол
- Стратегия, международни отношения и комуникация
- Комуникации
- Стратегия и международни отношения
- Готовност за кризи и управление на кризи
- Екип за вътрешен одит
- Счетоводен екип
- Апелативна комисия, Екип по защита на данните и осигуряване на съответствие

Дирекция А

- Стратегия, процеси и методология на реструктуриране
- Сътрудничество със заинтересованите страни
- Финансова стабилност и икономически анализ

Дирекция В

- Австрия
- Хърватия
- Финландия
- Кипър
- Франция
- Гърция
- Екип за проверки на място
- България
- Франция
- Люксембург
- Словения

Дирекция С

- Италия
- Словакия
- Германия
- Естония
- Германия
- Латвия
- Литва
- Малта
- Португалия
- Служба за планиране на реструктурирането

Дирекция D

- Белгия
- Испания
- ЦК
- Белгия
- Германия
- Ирландия
- Люксембург
- Испания
- Нидерландия

Управление на риска на ЕФП

Бележка. Новият председател на ЕСП Dominique Laboureix беше официално назначен от Съвета на ЕС на 25 ноември 2022 г. и пое функциите си през януари 2023 г., като наследник на Elke König. Новият член на Съвета, Tuija Taos, назначена на същата дата, замени Boštjan Jazbec през март 2023 г.

Приложение II — Членове на пленарната сесия

Към края на 21 декември 2022 г. (вж. бележката в приложение I)

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	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	Mark CASSIDY	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	Vassilis SPILIOTOPOULOS	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	Jelena LEBEDEVA	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
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Christian BUTTIGIEG	Малта — Орган за финансови услуги на Малта

Роля	Име	Орган
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 — Финансов пазар 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
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Milan Martin CVIKL	Словения — Banka Slovenije
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Frédéric VISNOVSKY	Франция — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Наблюдател в съответствие с член 1.6 от Правилника за пленарни сесии	Petar DZHELEPOV	България — Комисия за финансов надзор (Комитет по финансови услуги)
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 1.4 от Правилника за пленарни сесии	Anneli TUOMINEN	Европейска централна банка
Наблюдател в съответствие с член 1.4 от Правилника за пленарни сесии	John BERRIGAN	FISMA Генерална дирекция „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“
Наблюдател в съответствие с член 1.7 от Правилника за пленарни сесии	Francesco MAURO	Европейски банков орган

Приложение III - Ключови показатели за изпълнение, обхващащи цикъла от 2022 г.

#	Приоритетна област / описание на показателя	Целеви показател	Стойност 2022 г.	
Постигане на възможност за реструктуриране на банките и по-малко значимите институции в обхвата на ЕСП				
1	Приемане на планове за реструктуриране и целите за МИПЗ за банките от ЕСП на разширената изпълнителна сесия и колегиите за реструктуриране	второ тримесечие на 2022 г.	100 % от планове по ЦПП за 2022 г. са приети	●
2	Последващи действия по приоритетните писма от 2021 г., включително потенциално идентифициране на значителни пречки през първото тримесечие на 2022 г.	1-во тримесечие на 2021 г.	100 % от банките	●
3	Междинна оценка на симулациите на въвеждането в действие на споделяне на загубите, извършена от съответните банки от ЕСП до края на 2022 г.	четвърто тримесечие на 2022 г.	99 %	●
4	Топлинна карта за оценка на възможността за реструктуриране за банките от ЕСП в ЦПП за 2021 г. (вътрешна версия на ЕСП)	1-во тримесечие на 2022 г.	100 %	●
5	Окончателни доклади от разглеждането в дълбочина и актуализиране на материалите на ВЕП (насоки за разглеждане в дълбочина)	10 окончателни доклади за разглеждане в дълбочина	15 разглеждания в дълбочина	●
6	Презентация, представяща поуки, извлечени от проверките на място през 2022 г.	100 %	Няма данни	●
7	Оценка на проекторешения за реструктуриране, представени от НОП относно ПЗИ в обхвата на преките им правомощия	100 %	100 %	●

#	Приоритетна област / описание на показателя	Целеви показател	Стойност 2022 г.	
Насърчаване на силна рамка за реструктуриране				
8	Предоставяне на актуализации на политиките и насоки за РСР за 2022 г. относно МИПЗ, делимостта, планове за оздравяване на дейността и приважането в действие на една входна точка	1-во тримесечие на 2022 г.	100 %	●
9	Осигуряване на качеството на планове за реструктуриране на банките от ЕСР	100 %	100 % ⁷¹	●
10	Представяване на ЕСР и активно участие във всички заседания на Европейския парламент, Съвета на Европейския съюз, Европейската комисия и подструктурите на СФС, на които ЕСР е поканен или е член	100 %	100 %	●
11	Предлагане на обучение, свързано с реструктурирането, за персонала на ЕСР и/или за персонала на НОП	> 15 обучителни сесии	> 15 обучителни сесии	●
Извършване на ефективно управление на кризи				
12	Повишаване на оперативната готовност и подготвеност на ЕСР за прилагане на схеми за реструктуриране въз основа на стратегии за прехвърляне (продажба на стопанска дейност, мостова институция, инструменти за обособяване на активи)	100 %	50 %	●
13	Провеждане на цялостни и технически симулации и интегриране на извлечените поуки в наръчника на ЕСР за управление на кризи	2 тренировки	2 тренировки	●
14	Подобряване на платформата „Ready for Crisis“ (R4C) в подкрепа на сигурния обмен на информация по време на кризи (версия 2.0)	второ тримесечие на 2022 г.	Версия 3.0	●
Засилване на оперативната дейност на ЕФП				
15	Събиране на необходимите предварителни вноски през 2022 г., за да се достигне най-малко 1 % от гарантираните депозити до края на 2023 г.	100 %	100 %	●
16	Изпълнение на инвестиционния план за 2022 г. и изготвяне на инвестиционния план за 2023 г.	100 %	100 %	●
17	Укрепване на приважането в действие на ЕФП и прилагането на общия механизъм за подкрепа	100 %	100 %	●
ЕСР като организация				
18	Изпълнение на плана за развитие на ИКТ за 2022г. в съответствие с раздел 2.3.2	100 %	100 %	●
19	Прилагане на комбинацията от работни договорености, за да се даде възможност на ЕСР да изпълнява своите ангажименти и да се гарантира безопасността на персонала	100 %	100 %	●
20	Навременна обработка на искания за правни консултации	100 %	96,7 %	●
21	Изпълнение на работната програма в областта на комуникациите за 2022 г. в съответствие с раздел 2.3.5	100 %	100 %	●

⁷¹ С този показател се измерва обхватът на контрола на качеството на плана за реструктуриране, а не цялостните резултати по отношение на качеството на планове. За пълна оценка на тази област на работа вж. раздел 1.4.2 и таблица 1.

#	Приоритетна област / описание на показателя	Целеви показател	Стойност 2022 г.			
22	Щатно разписание за 2022 г., запълнено или включено в процедури по подбор	99 %	99 %			
23	Прилагане на инициативи за кариерно развитие (включително задържане на персонала и мобилност на персонала) в съответствие с пътната карта на стратегията за човешките ресурси	Трето тримесечие на 2022 г.	50 % ⁷²			
24	Въведен инструмент за електронно набиране на персонал	четвърто тримесечие на 2022 г.	0 % ⁷³			
25	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“)	Цел 2 %	8 %			
Легенда ⁷⁴						
	Свърхизпълнение	Изпълнени	Частично изпълнени	Текущи	Необходим е известен напредък	Необходим е значителен напредък

⁷² Този показател отразява обобщение на напредъка по различни инициативи в областите на работа, посочени във вътрешната стратегия на ЕСП в областта на човешките ресурси. За повече подробности вж. точка 2.5.4.

⁷³ Инструмент в рамките на процедурата за възлагане на обществена поръчка към момента на изготвяне на настоящия доклад.

⁷⁴ Свърхизпълнение: >100%; Изпълнени: 100-95%; Частично изпълнени: 95-75%; Текущи: 75-50%; Необходим е известен напредък: 50-25%; Необходим е значителен напредък: <25%.

Приложение IV — Годишен доклад за публичния достъп до документи през 2022 г.

ЕСП получи 13 първоначални заявления и 8 заявления за потвърждение във връзка с документи на ЕСП. Няколко заявления са свързани с решението на ЕСП относно реструктурирането на Sberbank d.d. (Sberbank Croatia). Следва да се отбележи, че повечето заявления се отнасяха до едни и същи документи.

В някои случаи заявленията се отнасяха за документи, които не съществуват или ЕСП не разполага с тях. Затова и ЕСП уведоми заявителите за това. В по-голямата част от тези случаи 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 № 1049/2001:

- ▶ Защита на обществен интерес, що се отнася до финансовата, парична или икономическа политика на Съюза или на държава членка (член 4, параграф 1, буква а), четвърто тире от Регламент 1049/2001);
- ▶ Защита на личния живот и личната неприкосновеност (член 4, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕО) № 1049/2001);
- ▶ Защита на търговския интерес на физическо или юридическо лице, включително интелектуална собственост (член 4, параграф 2, първо тире от Регламент 1049/2001);
- ▶ Защита на съдебни производства и правни съвети (член 4, параграф 2, второ тире от Регламент 1049/2001);
- ▶ Защита на целта на проверките, разследванията и одитите (член 4, параграф 2, трето тире от Регламент 1049/2001); и
- ▶ Защита на процеса за взимане на решения (член 4, параграф 3 от Регламент 1049/2001).

Приложение V — Изпълнение на бюджета за 2022 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)	% платени (4)/(3)	Прехвърлени RAL (C8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
A-1100	Основни заплати	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60 %	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60 %	0,00	139 310,00
A-1101	Семейни надбавки	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00 %	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00 %	0,00	0,00
A-1102	Надбавки за експатриране и за пребиваване на чужда територия	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60 %	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60 %	0,00	42 240,00
A-110	Общо:	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57 %	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57 %	0,00	181 550,00
A-1111	Командировани национални експерти	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01 %	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01 %	0,00	37 693,00
A-1112	Стажанти	130 197,00	114 185,00	87,70 %	130 197,00	114 185,00	87,70 %	0,00	16 012,00
A-111	Общо:	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14 %	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14 %	0,00	53 705,00
A-1130	Осигуряване срещу заболяване	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06 %	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06 %	0,00	11 206,00
A-1131	Осигуряване срещу злополука и професионално заболяване	142 000,00	140 344,00	98,83 %	142 000,00	140 344,00	98,83 %	0,00	1 656,00
A-1132	Осигуряване срещу безработица	422 000,00	415 883,00	98,55 %	422 000,00	415 883,00	98,55 %	0,00	6 117,00
A-1133	Формиране или запазване на пенсия	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74 %	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74 %	0,00	83 791,00
A-113	Общо:	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78 %	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78 %	0,00	102 770,00
A-1140	Помощи за раждане на дете и при смърт	3 000,00	2 181,00	72,70 %	3 000,00	2 181,00	72,70 %	0,00	819,00
A-1141	Пътни разноски за годишен отпуск	533 000,00	532 801,00	99,96 %	533 000,00	532 801,00	99,96 %	0,00	199,00
A-1142	Работа на смени и дежурства	59 000,00	57 956,00	98,23 %	59 000,00	57 956,00	98,23 %	0,00	1 044,00
A-1149	Други надбавки и помощи	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	1 000,00	100,00 %	0,00	0,00

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)	% Платени (4)/(3)	Прехвърлени RAL (C8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
A-114	Общо:	596 000,00	593 938,00	99,65 %	596 000,00	593 938,00	99,65 %	0,00	2 062,00
A-1200	Разходи за набиране на персонал	161 000,00	48 500,00	30,00 %	161 000,00	18 172,00	37,00 %	30 328,00	112 500,00
A-1201	Надбавки за настаняване, преместване, дневни разноски, пренасяне и пътни разходи	576 000,00	539 063,00	94,00 %	576 000,00	539 063,00	93,59 %	0,00	36 937,00
A-120	Общо:	737 000,00	587 563,00	80,00 %	737 000,00	557 236,00	75,61 %	30 328,00	149 437,00
A-1300	Разходи за командировки, пътни разноски за изпълнение на служебни задължения и допълнителни разходи	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-130	Общо:	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-1400	Ресторанти и столове	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-140	Общо:	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-1410	Медицински услуги	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-141	Общо:	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-1420	Социални контакти между служителите	55 000,00	48 105,00	87,00 %	55 000,00	33 624,00	61,13 %	14 481,00	6 895,00
A-1422	Центрове за грижи в ранна детска възраст и училища	1 885 000,00	1 885 000,00	100,00 %	1 885 000	1 722 397,00	91,37 %	162 603,00	0,00
A-142	Общо:	1 940 000,00	1 933 105,00	99,64 %	1 940 000,00	1 756 021,00	90,52 %	177 084,00	6 895,00
A-1500	Допълнително обучение и езикови курсове за служителите	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-150	Общо:	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-1600	Административно съдействие от институции на Общността	770 000,00	748 456,00	97,20 %	770 000,00	596 695,00	77,49 %	151 761,00	21 544,00
A-1601	Временни услуги	1 480 000,00	1 318 823,00	89,11 %	1 480 000,00	1 031 221,00	69,68 %	287 603,00	161 177,00
A-160	Общо:	2 250 000,00	2 067 279,00	91,88 %	2 250 000,00	1 627 915,00	72,35 %	439 364,00	182 721,00
A-1700	Представителни разходи	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-170	Общо:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
ОБЩО ДЯЛ I		58 609 000,00	57 553 947,00	98,20 %	58 609 000,00	56 709 291,00	96,76 %	844 656,00	1 055 053,00

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 по операцията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% платени (4)/(3)	Прехвърлени RAL (C8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
A-2000	Разходи за наем	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08 %	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96 %	4 252,00	32 265,00
A-200	Общо:	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08 %	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96 %	4 252,00	32 265,00
A-2010	Застраховане	25 000,00	25 000,00	100,00 %	25 000,00	13 600,00	54,40 %	11 400,00	0,00
A-201	Общо:	25 000,00	25 000,00	100,00 %	25 000,00	13 600,00	54,40 %	11 400,00	0,00
A-2020	Поддръжка и почистване	940 000,00	734 000,00	78,09 %	940 000,00	644 600,00	68,57 %	89 400,00	206 000,00
A-202	Общо:	940 000,00	734 000,00	78,09 %	940 000,00	644 600,00	68,57 %	89 400,00	206 000,00
A-2030	Вода, газ, електроенергия, отопление	640 000,00	640 000,00	100,00 %	640 000,00	204 000,00	31,88 %	436 000,00	0,00
A-203	Общо:	640 000,00	640 000,00	100,00 %	640 000,00	204 000,00	31,88 %	436 000,00	0,00
A-2040	Довършителни работи по сградата	180 000,00	37 915,00	21,06 %	180 000,00	5 003,00	2,78 %	32 912,00	142 085,00
A-204	Общо:	180 000,00	37 915,00	21,06 %	180 000,00	5 003,00	2,78 %	32 912,00	142 085,00
A-2050	Сигурност и наблюдение на сградата	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51 %	1 162 840,00	948 304,00	81,55 %	127 456,00	87 080,00
A-205	Общо:	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51 %	1 162 840,00	948 304,00	81,55 %	127 456,00	87 080,00
A-2100	Оборудване за ИКТ — хардуер и софтуер	3 788 339,00	3 784 695,00	99,90 %	3 788 339,00	2 957 377,00	78,07 %	827 318,00	3 644,00
A-2101	Поддръжка на ИКТ	1 013 516,00	1 013 516,00	100,00 %	1 013 516,00	948 121,00	93,55 %	65 395,00	0,00
A-2103	Анализ, програмиране, техническа помощ и друг външни услуги за администрацията на Агенцията	2 074 531,00	2 061 011,00	99,35 %	2 074 531,00	1 140 440,00	54,97 %	920 572,00	13 520,00
A-2104	Телекомуникационно оборудване	1 464 513,00	1 464 097,00	99,97 %	1 464 513,00	473 186,00	32,31 %	990 911,00	416,00
A-210	Общо:	8 340 899,00	8 323 319,00	99,79 %	8 340 899,00	5 519 123,00	66,17 %	2 804 196,00	17 580,00
A-2200	Техническо оборудване и инсталация	75 000,00	74 503,00	99,34 %	75 000,00	25 421,00	33,90 %	49 081,00	497,00
A-220	Общо:	75 000,00	74 503,00	99,34 %	75 000,00	25 421,00	33,90 %	49 081,00	497,00

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 по операцията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% Платени (4)/(3)	Прехвърлени RAL (C8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
A-2210	Обзавеждане	120 000,00	109 419,00	91,18 %	120 000,00	102 414,00	85,34 %	7 006,00	10 581,00
A-221	Общо:	120 000,00	109 419,00	91,18 %	120 000,00	102 414,00	85,34 %	7 006,00	10 581,00
A-2250	Разходи за документация и библиотека	1 000 000,00	926 497,00	92,65 %	1 000 000,00	590 088,00	59,01 %	336 409,00	73 503,00
A-225	Общо:	1 000 000,00	926 497,00	92,65 %	1 000 000,00	590 088,00	59,01 %	336 409,00	73 503,00
A-2300	Канцеларски стоки и офис консумативи	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-230	Общо:	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-2320	Банкови и други финансови такси	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-232	Общо:	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-2330	Правни разnosки	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-233	Общо:	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-2350	Различни застраховки	10 000,00	1 000,00	10,00 %	10 000,00	212,00	2,12 %	788,00	9 000,00
A-2351	Разходи за писмени и устни административни преводи	290 000,00	285 000,00	98,28 %	290 000,00	278 698,00	96,10 %	6 303,00	5 000,00
A-2352	Транспортни услуги и услуги по преместване	100 000,00	48 899,00	48,90 %	100 000,00	15 174,00	15,17 %	33 725,00	51 101,00
A-2353	Бизнес консултации	300 000,00	235 998,00	78,67 %	300 000,00	147 030,00	49,01 %	88 968,00	64 002,00
A-2354	Разходи за общи срещи	5 000,00	5 000,00	100,00 %	5 000,00	2 707,00	54,14 %	2 293,00	0,00
A-2355	Публикации	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	1 000,00	10,00 %	1 000,00	8 000,00
A-2356	Други административни разходи	10 000,00	10 000,00	100,00 %	10 000,00	3 612,00	36,12 %	6 388,00	0,00
A-235	Общо:	725 000,00	587 897,00	81,09 %	725 000,00	448 433,00	61,85 %	139 464,00	137 103,00
A-2400	Пощенски такси и разходи за доставка	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-240	Общо:	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-2410	Разходи за далекосъобщения	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
A-241	Общо:	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
ОБЩО ДЯЛ II		17 930 000,00	16 834 470,00	93,89 %	17 930 000,00	12 448 741,00	69,43 %	4 385 729,00	1 096 530,00

Бюджет- тен 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)	Изпълнено плащане по задължение- то (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени по- ети задълже- ния за бъдещо финансиране на недиферен- цирани бю- джетни креди- ти (С8) (2)-(4)	Отменена сума бюджетни кредити за поети задължения (1)-(2)	Отменена сума бюджетни кредити за плащания (3)- (4)*
V3-100	Управление	75 000,00	67 637,00	90,18 %	75 000,00	16 595,00	22,13 %	51 042,00	7 363,00	7 363,00
V3-101	Дейности за подпомагане на фонда	6 900 000,00	5 028 867,00	72,88 %	4 163 179,00	3 687 825,00	88,58 %	0,00	1 871 133,00	475,354
V3-102	Готовност за реструктуриране	670 000,00	450 000,00	67,16 %	1 281 821,00	1 196 277,00	93,33 %	0,00	220 000,00	85,545
V3-103	Рамка за реструктуриране	350 000,00	231 400,00	66,11 %	350 000,00	314 100,00	89,74 %	0,00	118 600,00	35,900
V-310	Общо:	7 995 000,00	5 777 904,00	72,27 %	5 870 000,00	5 214 796,00	88,84 %	51 042,00	2 217 096,00	604,162,00
V3-111	Комуникации	1 470 000,00	1 456 583,00	99,09 %	1 720 000,00	1 586 391,00	92,23 %	0,00	13 417,00	133 609,00
V3-112	Мисии	600 000,00	600 000,00	100,00 %	600 000,00	540 473,00	90,08 %	59 527,00	0,00	0,00
V3-113	Софтуерни пакети и информационни системи	4 627 000,00	4 137 082,00	89,41 %	4 390 000,00	4 324 879,00	98,52 %	0,00	489 918,00	65 121,00
V3-114	Компютърна и телекомуникационна техника и оборудване	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00
V3-115	ИТ услуги: разработване и поддръжка на справочен софтуер	5 676 000,00	5 494 998,00	96,81 %	5 220 000,00	5 215 463,00	99,91 %	0,00	181 002,00	4 537,00
V-311	Общо:	12 373 000,00	11 688 664,00	94,47 %	11 930 000,00	11 667 206,00	97,80 %	59 527,00	684 336,00	203 267,00
V3-200	Апелативна комисия	1 000 000,00	599 628,00	59,96 %	1 000 000,00	248 128,00	24,81 %	351 500,00	400 372,00	400 372,00
V3-201	Комуникация по време на криза	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	0,00
V3-202	Непредвидени разходи 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	9 024 818,00	90,43 %	9 550 000,00	5 213 550,00	54,59 %	0,00	957 182,00	4 336 450,00
V3-204	Консултации и съвети	23 711 000,00	4 672 591,00	19,71 %	12 461 000,00	1 411 434,00	11,33 %	0,00	19 038 409,00	11 049 566,00
V3-205	Действия при извънредни ситуации и кризи	50 000,00	16 000,00	32,00 %	50 000,00	5 405,00	10,81 %	10 595,00	34 000,00	34 000,00
V-320	Общо:	38 761 000,00	14 331 037,00	36,97 %	26 061 000,00	6 878 518,00	26,39 %	362 095,00	24 429 963,00	18 820 387,00
ОБЩО ДЯЛ III		59 129 000,00	31 797 605,00	53,78 %	43 861 000,00	23 760 520,00	54,17 %	472 664,00	27 331 395,00	19 627 816,00

**Недиференцираните бюджетни редове са на 3100, 3112, 3200 и 3205

ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП ЗА 2022 Г., ЧАСТ I

Бюджет- тен 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)	Изпълнено плащане по задължение- то (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени по- ети задълже- ния за бъдещо финансиране на недиферен- цирани бю- джетни креди- ти (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	135 668 000,00	106 186 021,00	78,27 %	120 400 000,00	92 918 553,00	77,17 %	5 703 048,00	29 481 979,00	21 778 399,00

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 2022 Г. — ЧАСТ II — ЕДИНЕН ФОНД ЗА РЕСТРУКТУРИРАНЕ
ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА И ИЗТОЧНИК РО-ЦЕЛЕВИ ПРИХОДИ — 2022 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 плащания	Окончателни бюджетни кредити (1) в бюджетни кредити за поети задължения	Окончателни бюджетни кредити (2) в бюджетни кредити за плащания	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 фонда в рамките на схеми за реструктуриране	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
B4-010 Инвестиции	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56
B4-011 Възвръщаемост на инвестициите	298 703 463,72	328 339 859,84	599 762 423,83	599 762 423,83	29 636 396,12	232 463 035,02	0,39	128 054 897,12	0,21	367 299 388,81	471 707 526,71
B4-031 Банкови разходи и такси	222,60	2 538,00	8 065,40	8 065,40	2 315,40	6 380,00	0,79	4 216,00	0,52	1 685,40	3 849,40
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	0,00
ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП, ЧАСТ II	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12	59 707 542 666,79	59 707 542 667,79	29 638 711,52	232 469 415,02	0,00	128 059 113,12	0,00	59 475 073 251,77	59 579 483 554,67

ВПИСВАНЕ ДЯЛ IX — БЮДЖЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ГОДИНА N-1 (ЧЛЕН 16 ОТ ФИНАНСОВАТА УРЕДБА НА ЕСП)

БР	Бюджетни редове	Бюджетни кредити за поети задължения	Установени бюджетни задължения	% Поети задължения	Бюджетни кредити за плащания	Изпълнени плащания	Платени %	Пренесени бюджетни кредити за задължения	Пренесени бюджетни кредити за плащания
B9-000	Уравновесяване от резерва	36 822 987,56	0,00	0,00 %	36 822 987,56	0 00	0 00 %	36 822 987,56	36 822 987,56

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

ЩАТНО РАЗПИСАНИЕ 2022 Г.

Категория и степен	2021 г.		2022 г.	
	Щатно разписание в гласувания бюджет на ЕС	Действителен персонал към края на годината	Щатно разписание в гласувания бюджет на ЕС	Действителен персонал към края на годината
AD16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	2
AD12	9	5	9	5
AD 11	13	9	13	8
AD10	17	7	19	11
AD9	55	34	57	45
AD8	75	59	75	62
AD7	70	52	71	60
AD6	80	83	78	91
AD5	45	53	47	72
Общо AD	370	302	375	356
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

Категория и степен	2021 г.		2022 г.	
	Щатно разписание в гласувания бюджет на ЕС	Действителен персонал към края на годината	Щатно разписание в гласувания бюджет на ЕС	Действителен персонал към края на годината
AST6	2	0	3	2
AST5	7	9	10	11
AST4	28	20	25	21
AST3	10	14	9	15
AST2	4	3	4	1
AST1	0	0	0	0
Общо AST	51	46	51	50
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	0	0	0	0
AST/SC3	12	2	12	2
AST/SC2	9	11	9	14
AST/SC1	8	10	3	5
Общо AST/SC	29	23	24	21
Общ сбор	450	371	450	427
KHE	35	22	35	20

ЧИСЛЕНОСТ НА ПЕРСОНАЛА ПО НАЦИОНАЛНОСТ В КРАЯ НА 2022 Г.

Националност*	Брой	Процент от общото
Белгия	47	11.01 %
България	14	3.28 %
Чехия	3	0.70 %
Дания	1	0.27 %
Германия	30	7.03 %
Естония	0	0.00 %
Ирландия	9	2.11 %
Гърция	57	13.35 %
Испания	48	11.24 %
Франция	36	8.43 %
Хърватия	8	1.87 %
Италия	72	16.86 %
Кипър	4	0.94 %
Латвия	3	0.70 %
Литва	3	0.70 %
Люксембург	1	0.23 %
Унгария	4	0.94 %
Малта	2	0.47 %
Нидерландия	3	0.70 %
Австрия	5	1.17 %
Полша	21	4.92 %
Португалия	7	1.64 %
Румъния	31	7.26 %
Словения	6	1.41 %
Словакия	3	0.70 %
Финландия	2	0.47 %
Швеция	2	0.47 %
Обединеното кралство	4	0.94 %
Общо	427	100 %

ЧИСЛЕНОСТ НА ПЕРСОНАЛА ПО ПОЛ В КРАЯ НА 2022 Г.

Пол	Брой	Процент от общото
Жени	188	44 %
Мъже	239	56 %
Общо	427	100 %

Приложение VII — Предварителни годишни отчети

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВИЯ РЕЗУЛТАТ ЗА 2022 Г. (EUR)⁷⁵

Описание	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	Разлика
НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	19 460 453 640,42	14 373 369 250,69	5 087 084 389,73
Нематериални дълготрайни активи	9 655 262,05	8 585 445,17	1 069 816,88
Материални дълготрайни активи	3 576 258,88	1 599 396,64	1 976 862,24
Дългови инструменти, оценени по справедлива стойност чрез нетни активи/ собствен капитал (нетекущи)	19 447 222 119,49	14 363 184 408,88	5 084 037 710,61
Дългосрочно предварително финансиране	0,00	0,00	0,00
Дългосрочни вземания	0,00	0,00	0,00
ТЕКУЩИ АКТИВИ	44 188 302 993,53	37 975 084 508,81	6 213 218 484,72
Дългови инструменти, оценени по справедлива стойност чрез нетни активи/ собствен капитал (текущи)	4 546 570 589,29	2 453 455 434,78	2 093 115 154,51
Краткосрочно предварително финансиране	518 712,79	0,00	518 712,79
Краткосрочни вземания	54 985 837,67	26 499 222,91	28 486 614,76
Парични средства и парични еквиваленти	39 586 227 853,78	35 495 129 851,12	4 091 098 002,66
ОБЩО АКТИВИ	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45
НЕТНИ АКТИВИ	56 609 270 955,25	46 724 079 638,02	9 885 191 317,23
Натрупан резерв	46 613 025 119,51	37 332 689 883,45	9 280 335 236,06
Стопански резултат за годината (Фонд)	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
Стопански резултат за годината (администрация)	0,00	0,00	0,00
Преоценъчен резерв на справедливата стойност	-2 306 296 889,96	111 843 641,69	-2 418 140 531,65
Нетни активи от актюерски печалби/загуби	3 239 306,16	-789 123,18	4 028 429,34
НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ	7 019 245 215,86	5 601 197 086,68	1 418 048 129,18
Провизии за рискове и разходи	280 000,00	0,00	280 000,00
Доходи на наети лица	11 587 188,65	14 418 705,63	-2 831 516,98

⁷⁵ Предварителните годишни отчети се изпращат на Европейската сметна палата и на външно одиторско дружество, което извършва финансови одити. Поради това те подлежат на промяна.

Описание	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	Разлика
Дългосрочни пасиви от специфичните дейности на ЕСП (НЗП)	6 955 224 234,28	5 513 103 530,10	1 442 120 704,18
Други дългосрочни пасиви	52 153 792,93	73 674 850,95	-21 521 058,02
ТЕКУЩИ ПАСИВИ	20 240 462,84	23 177 034,80	-2 936 571,96
Провизии за рискове и разходи (краткосрочни)	64 200,00	242 750,00	-178 550,00
Задължения	20 176 262,84	22 934 284,80	-2 758 021,96
ОБЩО РЕЗЕРВИ И ПАСИВИ	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВИЯ РЕЗУЛТАТ (EUR)

Наименование	2022 г.	2021 г.	Разлика
ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	12 336 466 302,30	9 488 377 014,93	2 848 089 287,37
Приходи, различни от размяна, от вноски за фонда	12 239 925 332,62	9 405 085 229,96	2 834 840 102,66
Други приходи, различни от размяна, от административни вноски	96 533 644,68	83 284 927,00	13 248 717,68
Други оперативни приходи от размяна	7 325,00	6 857,97	467,03
Приходи от административна дейност с размяна	0,00	0,00	0,00
ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	-95 464 020,39	-80 987 348,65	-14 476 671,74
Оперативни разходи	-13 934 912,19	-5 231 546,37	-8 703 365,82
Административни разходи	-81 529 108,20	-75 755 802,28	-5 773 305,92
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	12 241 002 281,91	9 407 389 666,28	2 833 612 615,63
Приходи от финансови операции	154 668 148,99	31 102 073,53	123 566 075,46
Разходи по финансови операции	-95 170 099,00	-156 233 135,28	61 063 036,28
Преминаване към доходи след напускане (пенсии и временно обезщетение в края на службата)	-1 196 912,35	-1 923 368,47	726 456,12
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ОБИЧАЙНИ ДЕЙНОСТИ	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
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
РЕЗУЛТАТ ОТ СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ ЗА ГОДИНАТА	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49

Приложение VIII — Процедури по възлагане на обществени поръчки, обявени през 2022 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)	22
Процедура на договаряне с ниска и средна стойност (15 000,01 > 139 000,00)	2
Открита процедура ($\geq 139\,000,00$)	3
Ограничена процедура ($\geq 139\,000,00$)	—
Специална процедура на договаряне	15
Конкурсна процедура с договаряне	—
Възобновяване на конкурс по рамкови договори на ЕСП и междуинституционални рамкови договори	18
Дерогация от процедурата за възлагане на обществена поръчка	—

ОТКРИТА ПРОЦЕДУРА ($\geq 139\,000,00$)

Договор №	Предмет	Статут	Таван на възлагане
ОР/1/2022	Разработване, консултиране и подкрепа за Информационните системи (ИС) на Единния съвет за реструктуриране (ЕСП)	Изпълнява се	—
ОР/2/2022	Предоставяне на консултации и помощ по услуги, свързани с икономическа и финансова оценка	Изпълнява се	—
ОР/3/2022	Предоставяне на правни консултации	Изпълнява се	—

СПЕЦИАЛНИ ПРОЦЕДУРИ НА ДОГОВАРЯНЕ (ЧЛЕН 11)

Договор №	Предмет	Правно основание	Статут	Таван на възлагане
NEG/2/2022	Услуги на нотариус	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	4251,56
NEG/4/2022	Предоставяне на правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	250 000,00
NEG/6/2022	Абонамент за Manz	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква б)	Възложен	19 350,00
NEG/8/2022	Предоставяне на правни услуги за досъдебна фаза и съдебен процес	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	1 300 000,00
NEG/10/2022	Предоставяне на правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	800 000,00
NEG/21/2022	Предоставяне на правни услуги за досъдебна фаза	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	25 000,00
NEG/22/2022	Абонамент за Beck	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква б)	Възложен	66 575,70
NEG/26/2022	Предоставяне на правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	950 000,00
NEG/27/2022	Предоставяне на правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	550 000,00
NEG/28/2022	Предоставяне на правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	300 000,00
NEG/30/2022	Обучение по RTOB	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква б)	Възложен	350 000,00
NEG/38/2022	Предоставяне на правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	180 000,00
NEG/39/2022	Предоставяне на правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Отменена	—
NEG/41/2022	Предоставяне на правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	120 000,00
NEG/42/2022	Предоставяне на правни услуги за съдебни спорове	Член 83 ФУ на ЕСП; приложение I, точка 11.1, буква з)	Възложен	80 000,00

ПРОЦЕДУРИ НА ДОГОВАРЯНЕ С НИСКА И СРЕДНА СТОЙНОСТ (15000,01 ≤ 139 000,00)

Договор №	Предмет	Статут	Таван на възлагане
NEG/11/2022	Кетъринг 2022	Отменена	—
NEG/29/2022	Външна оценка на качеството на дейностите по вътрешен одит	Възложен	16 800,00

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 Брюксел

<https://srb.europa.eu>



Служба за публикации
на Европейския съюз