



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 2022

Με την παρούσα δημοσίευση δεν επιδιώκεται η δημιουργία νομικά δεσμευτικού αποτελέσματος και δεν υποκαθίστανται σε καμία περίπτωση οι νομικές απαιτήσεις που προβλέπονται στη σχετική εφαρμοστέα νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) και στους εθνικούς νόμους. Η παρούσα δημοσίευση δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για νομικούς σκοπούς, δεν συνιστά δεσμευτική ερμηνεία της ενωσιακής ή της εθνικής νομοθεσίας και δεν αποτελεί νομική συμβουλή ούτε υποκαθιστά νομική συμβουλή.

Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) διατηρεί το δικαίωμα τροποποίησης της παρούσας δημοσίευσης χωρίς προειδοποίηση όποτε το κρίνει σκόπιμο. Η παρούσα δημοσίευση δεν θεωρείται ότι προκαθορίζει τη θέση που ενδέχεται να λάβει το SRB σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, στο πλαίσιο των οποίων θα λαμβάνονται επίσης υπόψη οι περιστάσεις κάθε περίπτωσης.

Ημερομηνία έκδοσης: Ιούνιος 2023

Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης και οποιοδήποτε πρόσωπο ενεργεί εξ ονόματος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης δεν ευθύνονται για ενδεχόμενη χρήση των παρακάτω πληροφοριών.

Λουξεμβούργο: Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2023

© Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης, 2023

Η αναπαραγωγή επιτρέπεται εφόσον αναφέρεται η πηγή. Για κάθε χρήση ή αναπαραγωγή φωτογραφιών ή άλλου υλικού τα οποία δεν καλύπτονται από δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης πρέπει να ζητείται απευθείας η άδεια των κατόχων των δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας.

Εξώφυλλο και όλες οι λοιπές φωτογραφίες: © Lobet - Rostovikova · PRYZM

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 2022

Περιεχόμενα

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΕΝΙΑΙΟΥ

ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ 2022

Πρόλογος	5
Συντομογραφίες	8
Σύνοψη	10

Μέρος Ι. Επιτεύγματα το 2022

13

1.1. Ορόσημα του SRB το 2022	14
1.2. Πρόοδος στις προγραμματικές προτεραιότητες του SRB	15
1.3. Ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών του SRB και των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων	19
1.4. Προώθηση ενός άρτιου πλαισίου εξυγίανσης	34
1.5. Προετοιμασία και διεξαγωγή διαχείρισης κρίσεων	47
1.6. Θέση σε λειτουργία του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης	52

Μέρος ΙΙ. Διαχείριση

57

2.1. Εισαγωγή	58
2.2. Λήψη αποφάσεων	60
2.3. Σημαντικότερες εξελίξεις	61
2.4. Δημοσιονομική και χρηματοοικονομική διαχείριση	71
2.5. Διαχείριση ανθρώπινων πόρων	75
2.6. Αξιολόγηση των συστάσεων των ελέγχων που διενεργήθηκαν κατά το έτος αναφοράς	78
2.7. Περιβαλλοντική διαχείριση	80

Μέρος ΙΙΙ. Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου

81

3.1. Αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου	82
3.2. Συμπεράσματα της αξιολόγησης των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου	83

Μέρος IV. Επίπεδο εμπιστοσύνης της διοίκησης 85

4.1. Ανασκόπηση των στοιχείων στα οποία εδράζεται το επίπεδο εμπιστοσύνης	86
4.2. Επιφυλάξεις	90

Μέρος V. Δήλωση αξιοπιστίας 91

5.1. Δήλωση υπευθύνων για τη διαχείριση κινδύνων και τους εσωτερικούς ελέγχους	92
5.2. Δήλωση αξιοπιστίας του προέδρου	93

Παραρτήματα 95

Παράρτημα I — Οργανόγραμμα	96
Παράρτημα II — Μέλη της συνόδου της ολομέλειας	97
Παράρτημα III — Βασικοί δείκτες επιδόσεων που καλύπτουν τον κύκλο του 2022	99
Παράρτημα IV — Ετήσια έκθεση για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα το 2022	101
Παράρτημα V — Εκτέλεση προϋπολογισμού 2022	102
Παράρτημα VI — Πίνακας προσωπικού 2022 και πρόσθετες πληροφορίες για τη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού	109
Παράρτημα VII — Προσωρινές ετήσιες οικονομικές καταστάσεις	112
Παράρτημα VIII — Διαδικασίες ανάθεσης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2022	114

Διαγράμματα

Διάγραμμα 1. Ορόσημα του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης	14
Διάγραμμα 2. Εντολή και τομείς εργασίας του SRB	15
Διάγραμμα 3. Κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης	20
Διάγραμμα 4. Υποβολή εκθέσεων εξυγίανσης για τις τράπεζες το 2022	22
Διάγραμμα 5. Τελικός στόχος MREL	26
Διάγραμμα 6. Ελλείψεις MREL	27
Διάγραμμα 7. Έξοδα χρηματοδότησης	28
Διάγραμμα 8. Πρόοδος ανά είδος τράπεζας όσον αφορά τους όρους για τη δυνατότητα εξυγίανσης που έχουν καθοριστεί κατά προτεραιότητα από το SRB	30
Διάγραμμα 9. Πρόοδος των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων που καλύπτονται από σχέδια εξυγίανσης	33
Διάγραμμα 10. Συνεργασίες του SRB	43
Διάγραμμα 11. Το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και η συμμετοχή του SRB σε αυτό	45
Διάγραμμα 12. Κυριότερες φάσεις της διαδικασίας εξυγίανσης	47
Διάγραμμα 13. Λήψη αποφάσεων στο SRB	60
Διάγραμμα 14. Ποσοστό εν εξελίξει υποθέσεων ένδικων διαφορών ανά θέμα	66
Διάγραμμα 15. Εσωτερικά αιτήματα παροχής συμβουλών για την προστασία των δεδομένων	87
Διάγραμμα 16. Επίσημες θέσεις και απαντήσεις του τμήματος συμμόρφωσης του SRB το 2022	89

Πίνακες

Πίνακας 1. Πρόοδος ως προς την επίτευξη προγραμματικών προτεραιοτήτων	17
Πίνακας 2. Επισκόπηση των αριθμητικών στοιχείων του σχεδίου εξυγίανσης για τους κύκλους σχεδιασμού εξυγίανσης 2021 και 2022	20
Πίνακας 3. Εφαρμογή του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2021	22
Πίνακας 4. Εφαρμογή του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2022	23
Πίνακας 5. Λεπτομερής επισκόπηση του σχεδιασμού εξυγίανσης των ΛΣΙ στον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης του 2022	32
Πίνακας 6. Πρόοδος σε σχέση με τις προγραμματισμένες πολιτικές του SRB το 2021-2023	36
Πίνακας 7. Αριθμός μελών του προσωπικού ανά κατηγορία σε σχέση με τον πίνακα προσωπικού	75



Πρόλογος



Dominique Laboureix,
Πρόεδρος του SRB

Ως νέος πρόεδρος του SRB, έχω την τιμή να σας παρουσιάσω την ετήσια έκθεση του SRB για το 2022. Οι κλυδωνισμοί και η αβεβαιότητα στην ευρωπαϊκή οικονομία σηματοδότησαν το πλαίσιο για το έργο του SRB το 2022. Μολονότι οι δευτερογενείς επιπτώσεις της νόσου Covid διέψευσαν ορισμένες ιδιαίτερα απαισιόδοξες προβλέψεις, δεν συνέβη το ίδιο με τις επιπτώσεις της ρωσικής εισβολής στην Ουκρανία. Την επαύριον της εισβολής αυτής διαπιστώθηκαν προβλήματα στη λειτουργία της Sberbank Europe. Το SRB, σε συνεργασία με συναδέλφους του σε ολόκληρη την Ευρώπη, μπόρεσε να αντιμετωπίσει με επιτυχία την πτώχευση της Sberbank. Προστατεύθηκαν οι καταθέτες και των τριών οντοτήτων της Sberbank που συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση και διατηρήθηκε η χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Όλα αυτά επιτεύχθηκαν χωρίς κανένα κόστος για τον φορολογούμενο. Ασφαλώς υπάρχουν τμήματα του πλαισίου εξυγίανσης της ΕΕ που θα μπορούσαν να βελτιωθούν, ιδίως με βάση τα διδάγματα που αντλήθηκαν από πρόσφατες περιπτώσεις κρίσεων στο εξωτερικό, αλλά το SRB έδειξε για άλλη μια φορά ότι είναι έτοιμο και ικανό να δρα γρήγορα όταν ξεσπά μια κρίση και στη συνέχεια να επικοινωνεί αποτελεσματικά τις αποφάσεις του.

Κατά τους επόμενους δώδεκα μήνες, το SRB θα στρέψει το ενδιαφέρον του από τις πιο γενικής φύσεως φάσεις της κατάρτισης και τελειοποίησης των σχεδίων εξυγίανσης στο να διασφαλίσει ότι κάθε σχέδιο και προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης μπορούν να εφαρμοστούν σε κάθε τράπεζα σε σύντομο χρονικό διάστημα. Αυτό σημαίνει περισσότερες δοκιμές και βαθύτερη ανάλυση των υφιστάμενων σχεδίων εξυγίανσης, καθώς και περαιτέρω ανάπτυξη ορθών μέτρων ελέγχου της ποιότητας για τα σχέδια εξυγίανσης σε ολόκληρη την Τραπεζική Ένωση. Το 2022 θέσαμε τις βάσεις για τις εν λόγω εργασίες με τη δημοσίευση της πρώτης αξιολόγησης της εξυγίανσης και του «θερμικού χάρτη» κινδύνων. Η αξιολόγηση αυτή θα καταστεί ακόμη πιο σημαντική τα επόμενα χρόνια.

Το SRB απέδειξε ότι το πλαίσιο εξυγίανσης της ΕΕ είναι κατάλληλο για τον σκοπό για τον οποίο προορίζεται, μεταξύ άλλων με την εξυγίανση της Banco Popular το 2017 και της Sberbank το 2022. Ταυτόχρονα, η ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων πρέπει να ενισχυθεί περαιτέρω ώστε το SRB να εξοπλιστεί με όλα τα εργαλεία που απαιτούνται για την αντιμετώπιση μιας επικείμενης κρίσης, την εφαρμογή ενός προγράμματος εξυγίανσης και τη διαχείριση κάθε αναγκαίας αναδιάρθρωσης τράπεζας. Αυτό ισχύει για όλα τα εργαλεία εξυγίανσης, είτε πρόκειται για τη διάσωση τραπεζών με ίδια μέσα είτε για οποιεσδήποτε στρατηγικές μεταβίβασης. Στο έργο αυτό θα βασιστούν οι εργασίες μας σχετικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης και θα εστιαστούν οι δοκιμές μας.

Το SRB, ως μέρος του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης, θα συνεχίσει τους επόμενους μήνες να συνεργάζεται στενά με τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό και άλλους οργανισμούς και θεσμικά όργανα της ΕΕ για την παρακολούθηση του χρηματοπιστωτικού τομέα στο πλαίσιο πληθωρισμού, αύξησης των επιτοκίων και πιθανών πηγών αστάθειας.

Το 2022 καταβλήθηκαν συντονισμένες προσπάθειες για να διασφαλιστεί ότι οι τράπεζες σημείωσαν πρόοδο προς την επίτευξη των «τελικών προσδοκιών» που υλοποιούνται σταδιακά στον τομέα της εξυγίανσης. Το έτος ξεκίνησε με την επιβεβαίωση ότι οι περισσότερες τράπεζες είχαν επιτύχει τους ενδιάμεσους στόχους MREL την 1η Ιανουαρίου, τα δε αποτελέσματα της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης, τα οποία δημοσιεύθηκαν τον Ιούλιο, ήταν εν γένει θετικά, παρά το γεγονός ότι εξακολουθούν να υπάρχουν ορισμένες ακραίες τιμές. Το 2023, προτού λήξει η τελική προθεσμία των προσδοκιών για τις τράπεζες, αναμένεται να υπάρξει περαιτέρω πρόοδος.

Επιπλέον, το SRB διαδραμάτισε ενεργό ρόλο στις συζητήσεις σχετικά με την επανεξέταση του πλαισίου διαχείρισης κρίσεων και εγγύησης καταθέσεων, γεγονός που αναμένεται να αποτελέσει σημαντικό παράγοντα για την εξέλιξη της στρατηγικής και της πολιτικής του οργανισμού μετά το 2023.

Το 2022, συνεχίσαμε να ενισχύουμε το αποθεματικό χρηματοδότησης έκτακτων αναγκών — το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ). Το εν λόγω αποθεματικό έφθασε τα 66 δισεκατ. ευρώ και βρίσκεται σε καλό δρόμο για την επίτευξη του στόχου για το 2023. Χάρη στην πρόοδο που σημειώθηκε το 2022 όσον αφορά τον μηχανισμό ασφαλείας του ΕΤΕ, παραμένω αισιόδοξος ότι τα τελευταία εμπόδια για την εφαρμογή του μπορούν σύντομα να ξεπεραστούν. Ο μηχανισμός ασφαλείας και το ΕΤΕ προσφέρουν από κοινού ένα σημαντικό απόθεμα ασφαλείας και μπορούν να παρέχουν εμπιστοσύνη στις αγορές σε περίοδο κρίσης.

Όσον αφορά την εσωτερική του διάσταση, το SRB συνέχισε να συμπληρώνει τον πίνακα προσωπικού του. Συνεχίσαμε να ενισχύουμε τους ψηφιακούς πόρους και να εστιάζουμε σε τομείς όπως η διατήρηση του προσωπικού, η κινητικότητα και η κατάρτιση. Καθώς η φάση εκκίνησης του SRB έχει ολοκληρωθεί, είναι καιρός να εξετάσουμε τον τρόπο λειτουργίας μας και να βελτιστοποιήσουμε την οργάνωσή μας ως φορέας, ώστε να είμαστε σε ακόμη καλύτερη θέση να αντιμετωπίσουμε ενδεχόμενες χρηματοοικονομικές προκλήσεις με βάση την πείρα που αποκτήθηκε από πρόσφατες υποθέσεις. Η εν λόγω επανεξέταση βρίσκεται σε εξέλιξη και θα συμβάλει στην ενημέρωση όλων των μελών του ΕΜΕ, καθώς δρομολογούμε την εφαρμογή των αλλαγών στο SRB.

Μολονότι ανέλαβα το αξίωμα του προέδρου του SRB μόλις στις αρχές του 2023, παρακολούθησα με ζωηρό ενδιαφέρον το έργο του SRB κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, το οποίο υλοποιήθηκε υπό τη διεύθυνση και την καθοδήγηση της Elke König. Επιτρέψτε μου να εκμεταλλευτώ την ευκαιρία αυτού του προλόγου για να την ευχαριστήσω για την αφοσίωσή της στην ανάπτυξη του SRB από το αρχικό στάδιο λειτουργίας. Δεν ήμουν ο μόνος νεοεισερχόμενος που διορίστηκε στο SRB το 2022. Είμαι ιδιαίτερα χαρούμενος για το γεγονός ότι μαζί μου εντάχθηκε το νέο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Tuija Taos, η οποία διαδέχθηκε τον Boštjan Jazbec τον Μάρτιο του 2023. Όπως έπραξα και με την Elke, ευχαριστώ τον Boštjan για τη δέσμευσή του έναντι του SRB.

Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω τα μέλη του προσωπικού του SRB και τους υπαλλήλους των εθνικών αρχών εξυγίανσης (EAE) για την αφοσίωση και τον επαγγελματισμό που επέδειξαν και πάλι το 2022.

Συντομογραφίες

BRRD	Οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών
CBR	Απαίτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας
CMDI	Διαχείριση κρίσεων και εγγύηση καταθέσεων
CRD	Οδηγία όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις
CRR	Κανονισμός σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις
DORA	Πράξη για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα
EfB	Προσδοκίες για τις τράπεζες
EIOPA	Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων
G-SIB	Παγκόσμια συστημικώς σημαντική τράπεζα
G-SII	Παγκόσμιο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα
MREL	Ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις
R4C	Πλατφόρμα Ready for Crisis
SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
SRMR	Κανονισμός EME
TLAC	Συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών
TPLE	Τριμερής άσκηση σε επίπεδο αρχών
TREA	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
ΑΔΣ	Αξιολόγηση δημόσιου συμφέροντος
ΑΠ	Ανθρώπινοι πόροι
ΕΑΕ	Εθνική αρχή εξυγίανσης
ΕΑΤ	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση
ΕΕΜ	Ενιαίος εποπτικός μηχανισμός
ΕΕΣ	Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο
ΕΚΕ	Εσωτερικό κλιμάκιο εξυγίανσης
ΕΚΤ	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΕΜΕ	Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης
ΕΜΣ	Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας
Επιτροπή	Ευρωπαϊκή Επιτροπή
Επιτροπή ECON	Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου
ΕΣΣΚ	Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου
ΕΤΕ	Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης
ΕΤΠ	Εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο
Κοινοβούλιο	Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
ΚΣΕ	Κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης

ΛΣΙ	Λιγότερο σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα
ΜΣ	Μνημόνιο συνεννόησης
ΡΤΠ	Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα
Συμβούλιο	Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης
ΣΧΣ	Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
ΤΠΕ	Τεχνολογίες των πληροφοριών και των επικοινωνιών
ΥΧΑ	Υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών



Μέλη του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

Σύνοψη

Το 2022, το SRB αντιμετώπισε νέες μακροοικονομικές αβεβαιότητες και, ως εκ τούτου, παρακολούθησε εκ του σύνεγγυς την κατάσταση στον χρηματοπιστωτικό τομέα, ο οποίος επηρεάστηκε ιδιαίτερα από την αστάθεια που προκλήθηκε μετά την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία. Το SRB ενίσχυσε την ετοιμότητά του και προέβη σε συνεχή αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεων των γεωπολιτικών εντάσεων σε σημαντικά ιδρύματα και σε λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (ΛΣΙ) σε ολόκληρη την Τραπεζική Ένωση και την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Ταυτόχρονα, οι περισσότερες δραστηριότητες επανήλθαν στα προ της πανδημίας επίπεδα με την πλήρη καθιέρωση ενός υβριδικού τρόπου εργασίας.

Το SRB σημείωσε σοβαρή πρόοδο στην επίτευξη αποτελεσμάτων στους πέντε τομείς προτεραιότητάς του που παρουσιάζονται παρακάτω.

Όσον αφορά **την ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών και των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων του SRB**, το SRB ολοκλήρωσε τον δεύτερο 12μηνο κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης (ΚΣΕ), ο οποίος καλύπτει όλες τις τράπεζες που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά του. Χάρη στη στενή συνεργασία με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης, το 2022 αυξήθηκε ο αριθμός των ΛΣΙ που καλύπτονται από σχέδια εξυγίανσης. Οι περισσότερες τράπεζες πέτυχαν τους ενδιάμεσους στόχους MREL έως την 1η Ιανουαρίου 2023 και βρίσκονται σε πορεία επίτευξης των τελικών στόχων τους έως την 1η Ιανουαρίου 2024.

Το SRB δημοσίευσε την πρώτη του αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών, σύμφωνα με την οποία οι μεγάλες τράπεζες παρουσιάζουν τη σημαντικότερη πρόοδο και ευθυγραμμίζονται δεόντως με την προσέγγιση της σταδιακής εφαρμογής. Παράλληλα, το SRB πραγματοποίησε την εσωτερική άσκηση διασφάλισης ποιότητας, η οποία αποτελεί θεμελιώδους σημασίας βήμα για τον έλεγχο των σχεδίων εξυγίανσης σε σχέση με τις πολιτικές του SRB. Τα αρχικά αποτελέσματα για τον Κύκλο Σχεδιασμού Εξυγίανσης (ΚΣΕ) 2022 κατέδειξαν

ενίσχυση της σύγκλισης και συνηγορούν υπέρ της συνεχιζόμενης εργασίας σχετικά με τη δοκιμή της δυνατότητας εξυγίανσης. Συμπληρωματικά προς τα ανωτέρω, το SRB πραγματοποίησε 15 προσομοιώσεις που κάλυπταν διάφορα θέματα, παρέχοντας διδάγματα για τον ΚΣΕ 2023.

Όσον αφορά τον στόχο του SRB για την **προώθηση ενός άρτιου πλαισίου εξυγίανσης**, το SRB εστίασε περισσότερο στην τελειοποίηση, την ενίσχυση και τη θέση σε λειτουργία των υφιστάμενων κατευθυντήριων γραμμών και εργαλείων για τη συνέχιση της βελτίωσης των σχεδίων εξυγίανσης, καθώς η λήξη της μεταβατικής περιόδου έχει οριστεί για τα τέλη του 2023. Καθώς η ρευστότητα αποτελεί μία από τις προτεραιότητες για το 2022, το SRB δημοσίευσε ένα σημείωμα για τον προσδιορισμό επιχειρησιακών κατευθυντήριων γραμμών και την κινητοποίηση ασφαλειών κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης και μετά, ενώ προχώρησε και στην ανάπτυξη εργαλείων για την αξιολόγηση του δημόσιου συμφέροντος (ΑΔΣ).

Το SRB συνεργάστηκε στενά με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο (Κοινοβούλιο), το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Συμβούλιο) και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Επιτροπή) για να συμβάλει στην πρόοδο των σχετικών φακέλων για ρυθμιστικά θέματα και θέματα πολιτικής. Επιπλέον, το SRB διατήρησε τακτικό συντονισμό και συνεργασία με τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ), ειδικότερα την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) και ενίσχυσε τη συνεργασία του με την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΣΜΑ) για άλλα θέματα.

Υπό το πρίσμα των φετινών γεωπολιτικών εξελίξεων, η διεθνής συνεργασία έχει καταστεί ακόμη πιο απαραίτητη για την επίτευξη των στόχων του SRB. Το 2022, το SRB συνήψε τέσσερις διμερείς συμφωνίες συνεργασίας, με αποτέλεσμα ο συνολικός αριθμός των ρυθμίσεων συνεργασίας να ανέρχεται σε δεκατέσσερις. Με τις εν λόγω συμφωνίες το SRB και οι αρχές τρίτων χωρών επιβεβαιώνουν τη δέσμευσή τους για την ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης μέσω της ενίσχυσης της επικοινωνίας και της διεθνούς συνεργασίας. Επιπλέον, το SRB διατήρησε διμερείς σχέσεις και συμμετείχε σε διάφορα πολυμερή φόρουμ, τεχνικές συναντήσεις και εργαστήρια με διάφορες ΕΑΕ, ενώ συνέχισε να συμβάλλει προληπτικά στις εργασίες του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ).

Το 2022, το SRB ενίσχυσε την **προετοιμασία του για την αντιμετώπιση και τη διαχείριση κρίσεων** αναπτύσσοντας πρόσθετες διαδικασίες και ενισχύοντας λύσεις ΤΠΕ σε κρίσεις που αντιμετώπιζαν συγκεκριμένα ιδρύματα (Ready for Crisis R4C) με νέες λειτουργικές δυνατότητες, συνέχισε τις εργασίες του σχετικά με άλλα εργαλεία εξυγίανσης εκτός από τη διάσωση με ίδια μέσα, επικαιροποίησε εθνικά εγχειρίδια διαχείρισης κρίσεων και ενίσχυσε το υφιστάμενο σύστημα υπολογισμού για τη διάσωση με ίδια μέσα, ένα πρώτο πρωτότυπο του οποίου δοκιμάστηκε κατά τη διάρκεια ολοκληρωμένης προσομοίωσης τον Νοέμβριο. Με την εξυγίανση της Sberbank, στις αρχές Μαρτίου του 2022, το SRB έλαβε τη δεύτερη απόφαση εξυγίανσης από την έναρξη της λειτουργίας του, προστατεύοντας τους φορολογούμενους και τους δημόσιους πόρους τριών κρατών μελών. Επιπλέον, σημειώθηκαν αρκετές κρίσεις που αφορούσαν ΛΣΙ, κατά την αντιμετώπιση των οποίων το SRB συνεργάστηκε στενά με τις αρμόδιες ΕΑΕ.

Όσον αφορά τη **θέση σε λειτουργία του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (ΕΤΕ)** το SRB συνέχισε να αυξάνει το ύψος των εισφορών και να ενισχύει τη διαφάνεια

του υπολογισμού των εισφορών, βελτιώνοντας τη διαδικασία διαβούλευσης. Η είσπραξη των εισφορών πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τον προγραμματισμό, με αποτέλεσμα το ύψος των κεφαλαίων του ΕΤΕ να ανέλθει σε σχεδόν 66 δισεκατ. ευρώ. Το SRB διαχειρίστηκε τις επενδύσεις και εστίασε τις ενέργειές του στις προπαρασκευαστικές εργασίες για την εισαγωγή του κοινού μηχανισμού ασφαλείας.

Ο τελικός τομέας προτεραιότητας για το SRB είναι η εδραίωση του **SRB ως οργανισμού**. Το 2022, η εκτέλεση του προϋπολογισμού βελτιώθηκε σε σύγκριση με το 2021 και το συνολικό επίπεδο στελέχωσης αυξήθηκε ανταποκρινόμενο σχεδόν στο οργανόγραμμα. Η καθημερινή εργασία συνεχίστηκε, πλήρως προσαρμοσμένη στις υβριδικές μεθόδους. Στο πλαίσιο της συνολικής ενίσχυσης των λειτουργιών διακυβέρνησης του SRB, η διαχείριση κινδύνων ασφάλειας ΤΠΕ συστάθηκε ως νέα λειτουργία διακυβέρνησης.

Το SRB συνέχισε να προωθεί το έργο του και τα βασικά του καθήκοντα, να επικοινωνεί προληπτικά και να επενδύει στην επικοινωνιακή ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων, τόσο εσωτερικά όσο και με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης. Το SRB διοργάνωσε τρεις σημαντικές εκδηλώσεις κατά τη διάρκεια του έτους, συμπεριλαμβανομένου του πρώτου συνεδρίου για νομικά θέματα. Η επικοινωνία σχετικά με την υπόθεση εξυγίανσης κατέστησε δυνατή την πρώτη εφαρμογή του σχεδίου εκτενούς επικοινωνίας για την αντιμετώπιση κρίσεων στο πλαίσιο σεναρίων εξυγίανσης.

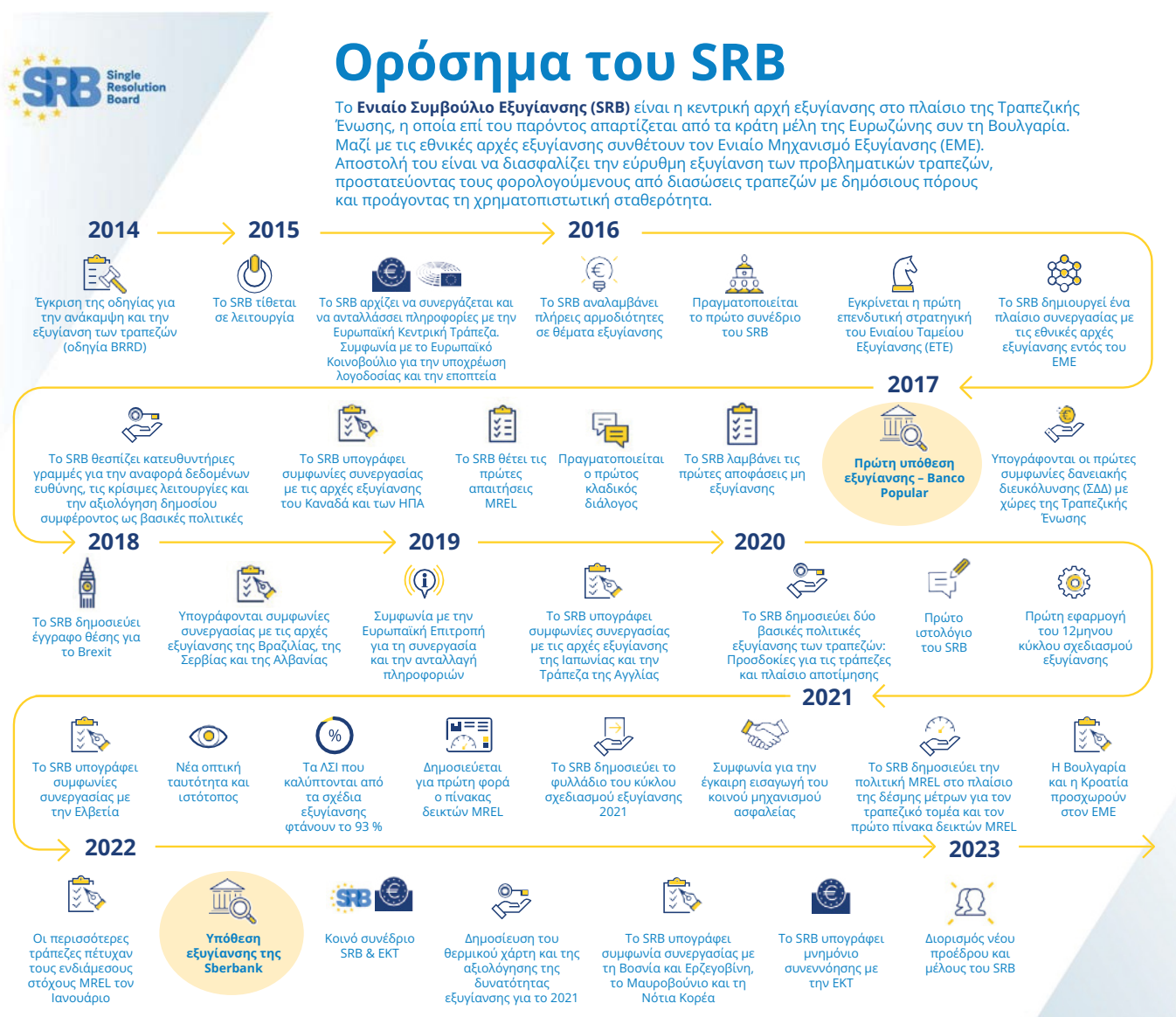
Η νομική υπηρεσία του SRB εκπροσώπησε τον οργανισμό σε περισσότερες από 221 υποθέσεις δικαστικών διαφορών, καθώς και στην ομάδα εξέτασης προσφυγών. Το 2022 εκδόθηκαν δύο σημαντικές σειρές θετικών αποφάσεων σχετικά με τις προσφυγές της Banco Popular και τις εκ των προτέρων εισφορές, οι οποίες θα επηρεάσουν το έργο του SRB τα επόμενα έτη.



Επιτεύγματα το 2022

1.1. Ορόσημα του SRB το 2022

Διάγραμμα 1. Ορόσημα του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης



1.2. Πρόοδος στις προγραμματικές προτεραιότητες του SRB

Το SRB είναι η κεντρική αρχή εξυγίανσης στο πλαίσιο της Τραπεζικής Ένωσης. Μαζί με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ) των συμμετεχόντων κρατών μελών, συγκροτούν τον ΕΜΕ. Το SRB συνεργάζεται στενά με τις ΕΑΕ, την Επιτροπή, την ΕΚΤ, την ΕΑΤ και τις εθνικές αρμόδιες αρχές. Αποστολή του SRB είναι να διασφαλίζει την εύρυθμη εξυγίανση των προβληματικών τραπεζών με τις ελάχιστες δυνατές επιπτώσεις στην πραγματική οικονομία, στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στα δημόσια οικονομικά των συμμετεχόντων κρατών μελών αλλά και σε ευρύτερο επίπεδο.

Διάγραμμα 2. Εντολή και τομείς εργασίας του SRB



Το SRB συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης – Κανονισμός ΕΜΕ ¹. Ο

¹ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX%3A32014R0806>

οργανισμός άρχισε να λειτουργεί ως ανεξάρτητος οργανισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης την 1η Ιανουαρίου 2015 και ανέλαβε την πλήρη νομική εντολή του για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και την έγκριση όλων των αποφάσεων που σχετίζονται με την εξυγίανση την 1η Ιανουαρίου 2016. Ο κανονισμός EME θέσπισε ένα αποτελεσματικό και αυστηρό πλαίσιο λογοδοσίας για τις δραστηριότητες του SRB έναντι του Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου και της Επιτροπής.

Η εντολή του SRB είναι προληπτική: αντί να περιμένει την πτώχευση τραπεζών, το SRB εστιάζει στον σχεδιασμό της εξυγίανσης και στην ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης. Εάν τράπεζα υπό την ευθύνη του SRB τελεί υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει και πληροί τα κριτήρια της εξυγίανσης, το SRB θα φέρει εις πέρας την εξυγίανση μέσω του λεγόμενου «καθεστώτος εξυγίανσης». Το SRB είναι επίσης υπεύθυνο για το χρηματοδοτούμενο από τον κλάδο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ETE), το οποίο συστάθηκε για την παροχή επικουρικής χρηματοδότησης ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εφαρμογή των καθεστώτων εξυγίανσης υπό αυστηρές προϋποθέσεις. Επιπλέον, το SRB επιβλέπει τη συνεκτική λειτουργία του EME στο σύνολό του.

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

Το SRB καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια να διατηρεί την απαιτούμενη διαφάνεια και λογοδοτεί ενώπιον των αντιπροσώπων των Ευρωπαίων πολιτών στο Κοινοβούλιο στο πλαίσιο τακτικών δημόσιων ακροάσεων και *ad hoc* συνεδριάσεων για την ανταλλαγή απόψεων με τον πρόεδρο κατά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (Επιτροπή ECON). Το Συμβούλιο μπορεί, κατόπιν αιτήματός του, να ακούσει επίσης τον πρόεδρο. Το 2022, ο πρόεδρος του SRB εμφανίστηκε σε τρεις ακροάσεις της Επιτροπής ECON, για να ανταλλάξει απόψεις με μέλη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου σχετικά με την πρόοδο στην εφαρμογή του κανονισμού EME και να παρουσιάσει τα κυριότερα σημεία της ετήσιας έκθεσης 2021, το ετήσιο πρόγραμμα εργασίας για το 2023, καθώς και να συζητήσει τις προτεραιότητες του SRB σε διάφορα τρέχοντα ρυθμιστικά θέματα.

Σύμφωνα με το άρθρο 50 του κανονισμού EME, το παρόν έγγραφο παρουσιάζει την ετήσια έκθεση του SRB για το 2022, περιγράφοντας τις δραστηριότητες και τις επιδόσεις του οργανισμού κατά τη διάρκεια του έτους, που στοχεύουν στην επίτευξη της αποστολής, της εντολής και του οράματος του SRB.

Όπως ορίζεται στο πολυετές πρόγραμμα 2021-2023 του SRB, οι προτεραιότητες του οργανισμού είναι:

- ▶ ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών του SRB και των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων (ΛΣΙ)
- ▶ προώθηση ενός άρτιου πλαισίου εξυγίανσης
- ▶ προετοιμασία και διεξαγωγή αποτελεσματικής διαχείρισης κρίσεων
- ▶ εφαρμογή του ETE.

Το πολυετές πρόγραμμα 2021-2023 περιλαμβάνει επίσης μια πέμπτη προτεραιότητα, την εδραίωση και ενίσχυση του SRB ως οργανισμού.

Ο πίνακας 1 παρουσιάζει τα συνολικά επιτεύγματα το 2022, λαμβάνοντας υπόψη δύο διαστάσεις: πρώτον, την πρόοδο που επιτεύχθηκε το 2022 σε σύγκριση με τα ετήσια παραδοτέα που ορίζονται στο πρόγραμμα εργασίας 2022² και, δεύτερον, την πρόοδο στο πλαίσιο της συνολικής αναμενόμενης προόδου βάσει του πολυετούς προγράμματος εργασίας 2021-2023³ και της προθεσμίας για την υλοποίηση των προσδοκιών για τις τράπεζες (EfB)⁴. Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις δραστηριότητες και την πρόοδο σε καθέναν από τους τομείς εργασίας του SRB περιλαμβάνονται στα επόμενα τμήματα και στο μέρος II της παρούσας έκθεσης, καθώς και στο παράρτημα III, το οποίο περιλαμβάνει τους βασικούς δείκτες επιδόσεων για το έτος αναφοράς.

Πίνακας 1. Πρόοδος ως προς την επίτευξη προγραμματικών προτεραιοτήτων

Στρατηγικός τομέας λειτουργίας		Κύριες δραστηριότητες που συμβάλλουν σε τομείς λειτουργίας	
Ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών του SRB και των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων		Κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης και πρόοδος στην εφαρμογή των EfB	
		Ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)	 Εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης και θερμικός χάρτης
		Προσομοιώσεις και επιτόπιες επιθεωρήσεις	 Σχεδιασμός εξυγίανσης λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων
Αξιολόγηση: Ο κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης (ΚΣΕ) ολοκληρώθηκε με ελάχιστες καθυστερήσεις σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη. Οι περισσότερες τράπεζες πέτυχαν τους ενδιάμεσους στόχους MREL και ετοιμάζονται να επιτύχουν τους τελικούς στόχους τους έως την 1η Ιανουαρίου 2024. Το SRB δημοσίευσε την πρώτη του αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης, όπου διαπιστώνεται ότι η συνολική πρόοδος των τραπεζών είναι θετική και ότι παρέχονται επαρκείς πληροφορίες για την υποστήριξη της παρακολούθησης των οντοτήτων. Καθώς η σταδιακή υλοποίηση των προσδοκιών για τις τράπεζες πλησιάζει στο τέλος της, το SRB θα δώσει μεγαλύτερη έμφαση στις δοκιμές της δυνατότητας εξυγίανσης από τις τράπεζες. Η κάλυψη των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων με σχέδια εξυγίανσης αυξήθηκε το 2022 χάρη στην ενίσχυση της συνεργασίας και της ανταλλαγής πληροφοριών με τις ΕΑΕ εν γένει και ειδικά σε αυτόν τον τομέα. Αν και η υλοποίηση των πλήρων επιτόπιων επιθεωρήσεων έχει καθυστερήσει, το σχέδιο προσομοιώσεων έχει προχωρήσει αρκετά.			
Προώθηση ενός άρτιου πλαισίου εξυγίανσης		Ανάπτυξη και διάδοση των πολιτικών του SRB	 Εξασφάλιση ποιότητας των σχεδίων εξυγίανσης
		Συνεισφορές στην εξωτερική πολιτική και τη ρυθμιστική δραστηριότητα	 Συνεργασία και διεθνείς σχέσεις

Αξιολόγηση: Το μεγαλύτερο μέρος των εργασιών που σχετίζονται με την πολιτική επικεντρώθηκε στην ολοκλήρωση των κατευθυντήριων γραμμών για την υλοποίηση των τελευταίων προσδοκιών για τις τράπεζες οι οποίες πρόκειται να τεθούν σε ισχύ στους ΚΣΕ του 2022 και του 2023, στην ανάπτυξη εργαλείων και στην ενίσχυση της ανάλυσης δεδομένων, η οποία θα συνεχιστεί και το 2023. Η ποιότητα των σχεδίων εξυγίανσης βελτιώνεται σε κάθε ΚΣΕ που υποστηρίζεται από τον εσωτερικό ποιοτικό έλεγχο, ο οποίος θα συνεχιστεί το 2023 και στο μέλλον, ενσωματώνοντας τα διδάγματα που αντλήθηκαν από τον ΚΣΕ του 2022. Πρόκειται για μια συνεχή διαδικασία που καθιστά δυνατή την εφαρμογή του πλαισίου εξυγίανσης και την ενσωμάτωση των αλλαγών στο εξωτερικό πλαίσιο. Το SRB συνέβαλε ενεργά σε εν εξελίξει σημαντικούς ρυθμιστικούς φακέλους, όπως η επανεξέταση του πλαισίου CMDI, και συνέχισε να επεκτείνει τον συντονισμό του με τους οργανισμούς και τα θεσμικά όργανα της ΕΕ και τις αρχές τρίτων χωρών.

² Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-11-26_Work-Programme-2022.pdf

³ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

⁴ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/efb_main_doc_final_web_0_0.pdf

Στρατηγικός τομέας λειτουργίας		Κύριες δραστηριότητες που συμβάλλουν σε τομείς λειτουργίας			
Προετοιμασία και διεξαγωγή διαχείρισης κρίσεων		Προετοιμασία για την αντιμετώπιση κρίσεων		Ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων	
Αξιολόγηση: Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, το SRB συνέχισε να ενισχύει την προετοιμασία του για την αντιμετώπιση κρίσεων με πρωτόκολλα, εργαλεία, εκπαίδευση του προσωπικού και τρίτων μερών, καθώς και με τη διοργάνωση προσομοιώσεων. Στο τέλος του έτους, το SRB αποφάσισε να δημιουργήσει μια μονάδα ειδικά αφιερωμένη στην προετοιμασία για την αντιμετώπιση κρίσεων, η οποία θα ενισχύσει το έργο του στον τομέα αυτό. Στις αρχές Μαρτίου, το SRB διαχειρίστηκε την υπόθεση της κρίσης της Sberbank, εκπληρώνοντας την εντολή του οργανισμού.					
Θέση σε λειτουργία του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης		Εισφορές		Επενδύσεις	Χρηματοδότηση
Αξιολόγηση: Το SRB (ΕΣΕ) συνέχισε να ασχολείται με τη δημιουργία του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης καθ' όλη τη διάρκεια του έτους σύμφωνα με το οκταετές πρόγραμμα για την ίδρυση του ΕΤΕ και προσαρμόσε τα επενδυτικά του σχέδια στη μεταβλητότητα των αγορών. Ενώ οι εσωτερικές εργασίες σχετικά με τον κοινό μηχανισμό ασφαλείας έχουν ολοκληρωθεί, ο μηχανισμός δεν έχει ακόμη τεθεί σε εφαρμογή, καθώς κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας έκθεσης εξακολουθούσε να εκκρεμεί η έγκρισή του από ένα κράτος μέλος.					
Υπόμνημα ⁵					
	Επιτευχθείσες	Εν μέρει επιτευχθείσες	Σε εξέλιξη	Απαιτείται πρόοδος	Απαιτείται σημαντική πρόοδος

⁵ Οι τομείς εργασίας ταξινομούνται με βάση τα ακόλουθα κριτήρια:

- **Επιτευχθείσες:** οι δραστηριότητες πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με το σχέδιο εργασίας το 2022. Δεδομένης της προόδου του SRB, των εξωτερικών παραγόντων και άλλων παραμέτρων, το πολυετές πρόγραμμα 2021-2023 και οι στόχοι της μεταβατικής περιόδου έχουν ήδη ολοκληρωθεί ή αναμένεται να ολοκληρωθούν νωρίτερα.
- **Εν μέρει επιτευχθείσες:** οι δραστηριότητες πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με το σχέδιο εργασίας το 2022 ή υπήρξαν μικρές καθυστερήσεις. Δεδομένης της προόδου του SRB και των μελλοντικών σχεδίων, των εξωτερικών παραγόντων και άλλων παραμέτρων, η επίτευξη του πολυετούς προγράμματος 2021-2023 και οι στόχοι της μεταβατικής περιόδου βρίσκονται σε καλό δρόμο ή αναμένεται να μην υπάρξουν μεγάλες καθυστερήσεις.
- **Σε εξέλιξη:** οι δραστηριότητες πραγματοποιήθηκαν το 2022 σύμφωνα με το σχέδιο ή υπήρξαν μικρές καθυστερήσεις. Δεδομένης της προόδου του SRB, των μελλοντικών στόχων και της εξάρτησης από εξωτερικούς παράγοντες, εξακολουθούν να έχουν προγραμματιστεί σημαντικές εργασίες το 2023 για την επίτευξη του πολυετούς προγράμματος 2021-2023 και των στόχων της μεταβατικής περιόδου.
- **Απαιτείται πρόοδος:** οι δραστηριότητες είτε δεν πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με το σχέδιο εργασίας το 2022, είτε, εάν ολοκληρωθούν, ενδέχεται να υπάρξουν καθυστερήσεις που έχουν συσσωρευτεί από τα προηγούμενα έτη. Δεδομένης της προόδου του SRB, των μελλοντικών προγραμματισμένων εργασιών και των εξωτερικών παραγόντων, το SRB θα πρέπει να δώσει ιδιαίτερη προσοχή σε αυτόν τον τομέα για να διασφαλίσει την επίτευξη του πολυετούς προγράμματος 2021-2023 και των στόχων της μεταβατικής περιόδου.
- **Απαιτείται σημαντική πρόοδος:** το 2022 οι δραστηριότητες δεν πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με το σχέδιο εργασίας και έχουν συσσωρευτεί καθυστερήσεις ή μη ολοκληρωμένα παραδοτέα από προηγούμενα έτη, ενώ η εξάρτηση από εξωτερικούς ή άλλους παράγοντες θα επηρεάσει αρνητικά την επίτευξη του πολυετούς προγράμματος 2021-2023 και τους στόχους της μεταβατικής περιόδου.

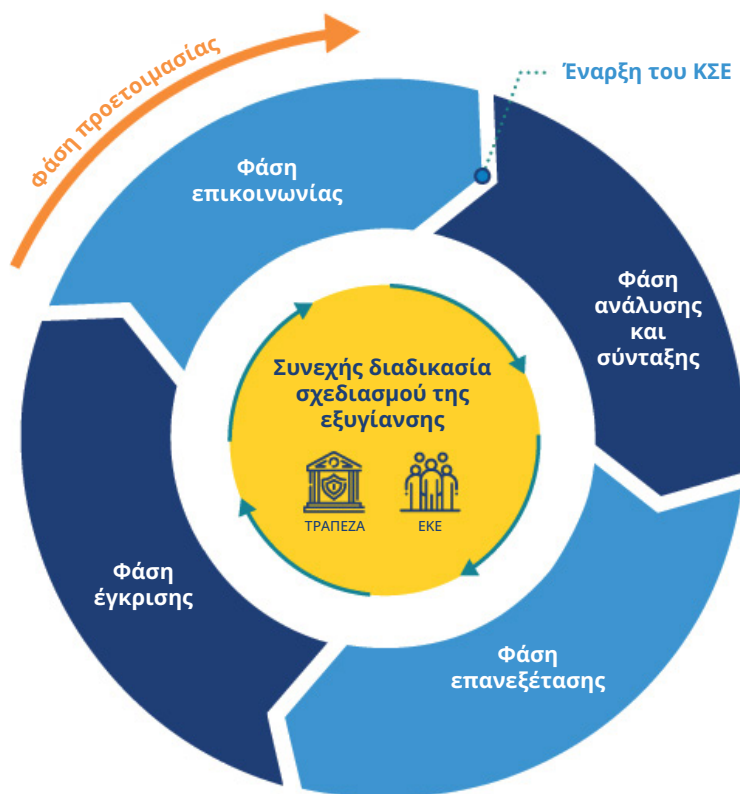
1.3. Ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών του SRB και των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων

Προκειμένου να επιτευχθεί δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών του SRB και των ΛΣΙ, το SRB επικαιροποιεί ετησίως τα σχέδια εξυγίανσης μέσω της διεξαγωγής του ΚΣΕ, εκδίδει τις σχετικές αποφάσεις και παρακολουθεί τη δημιουργία MREL, αξιολογεί τη δυνατότητα εξυγίανσης των ιδρυμάτων και επιβλέπει τα ΛΣΙ, όλα σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ.

1.3.1. Κύκλος σχεδιασμού της εξυγίανσης

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΜΕ, τα σχέδια εξυγίανσης επικαιροποιούνται τουλάχιστον ετησίως με βάση την ίδια ημερομηνία αναφοράς και λαμβάνουν υπόψη τις αλλαγές στην αγορά και τις ίδιες τις τράπεζες, εκτός εάν υπόκεινται σε καθεστώς απλουστευμένων υποχρεώσεων. Με τον τρόπο αυτόν διασφαλίζεται η ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων και η βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών. Το 2022, το SRB συνέχισε να εφαρμόζει έναν 12μηνο ΚΣΕ, ο οποίος κάλυψε την περίοδο από τον Απρίλιο έως τον Μάρτιο. Κατά συνέπεια, κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς, το SRB ολοκλήρωσε τον ΚΣΕ 2021, εφάρμοσε σημαντικό μέρος του ΚΣΕ 2022 και προετοιμάστηκε για τον ΚΣΕ 2023.

Διάγραμμα 3. Κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης



Πίνακας 2. Επισκόπηση των αριθμητικών στοιχείων του σχεδίου εξυγίανσης για τους κύκλους σχεδιασμού εξυγίανσης 2021 και 2022

Κράτος μέλος ⁶	Αριθμός σχεδίων εξυγίανσης που αναμένεται να εγκριθούν κατά τη διάρκεια του ΚΣΕ 2021 ⁷	Αριθμός σχεδίων εξυγίανσης που εγκρίθηκαν για τον κύκλο σχεδιασμού του 2020 ⁸	Αριθμός τραπεζιών του SRB την 1η Ιανουαρίου 2022	Αριθμός τραπεζιών του SRB την 31η Δεκεμβρίου 2022	Αριθμός σχεδίων εξυγίανσης που αναμένεται να εγκριθούν κατά τη διάρκεια του ΚΣΕ 2022 ⁹	Προσαρμοσμένος αριθμός σχεδίων εξυγίανσης που αναμένεται να εγκριθούν κατά τη διάρκεια του ΚΣΕ 2022 ¹⁰	Αριθμός σχεδίων εξυγίανσης του ΚΣΕ 2022 που έχουν ήδη εγκριθεί στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ¹¹
Βέλγιο	7	5 ¹²	7	7	6	6	3
Βουλγαρία	0	0	1	1	0	0	0
Γερμανία	21	21	21	21	21	21	10
Εσθονία	1	1	2	2	1	1	1

⁶ Ο αριθμός των τραπεζών ή/και των σχεδίων εξυγίανσης εμφανίζεται σύμφωνα με τη χώρα της μητρικής τράπεζας του τραπεζικού ομίλου (ή της υψηλότερης οντότητας στην Τραπεζική Ένωση).

⁷ Αναμενόμενα σχέδια εξυγίανσης σύμφωνα με το σχέδιο εργασίας του 2021, το οποίο συμπεριέλαβε τα αναμενόμενα σχέδια από τα μέσα του 2020.

⁸ Σχέδια εξυγίανσης που εγκρίθηκαν πράγματι στον ΚΣΕ 2021. Για λεπτομερή στοιχεία ανά δέσμη βλ. πίνακα 3.

⁹ Αναμενόμενα σχέδια εξυγίανσης σύμφωνα με το σχέδιο εργασίας του 2022, το οποίο συμπεριέλαβε τα αναμενόμενα σχέδια από τα μέσα του 2021.

¹⁰ Σχέδια εξυγίανσης που αναμένονται στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Για λεπτομερή στοιχεία ανά δέσμη βλ. πίνακα 4.

¹¹ Σχέδια εξυγίανσης που εγκρίθηκαν από το SRB πριν από τις 31 Δεκεμβρίου. Για περισσότερα λεπτομερή στοιχεία ανά δέσμη βλ. τον πίνακα 4.

¹² Δύο σχέδια εξυγίανσης δεν εγκρίθηκαν: μία τράπεζα αποτελεί περίπτωση κράτους υποδοχής για την οποία το SRB δεν είναι η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και δεν αναμένεται σχέδιο εξυγίανσης. Ένα άλλο ίδρυμα εντάχθηκε σε σχέδιο εξυγίανσης στο πλαίσιο άλλου κράτους μέλους μετά από διαρθρωτικές αλλαγές στον όμιλο.

Κράτος μέλος ⁶	Αριθμός σχεδίων εξυγίανσης που αναμένεται να εγκριθούν κατά τη διάρκεια του ΚΣΕ 2021 ⁷	Αριθμός σχεδίων εξυγίανσης που εγκρίθηκαν για τον κύκλο σχεδιασμού του 2020 ⁸	Αριθμός τραπεζών του SRB την 1η Ιανουαρίου 2022	Αριθμός τραπεζών του SRB την 31η Δεκεμβρίου 2022	Αριθμός σχεδίων εξυγίανσης που αναμένεται να εγκριθούν κατά τη διάρκεια του ΚΣΕ 2022 ⁹	Προσαρμοσμένος αριθμός σχεδίων εξυγίανσης που αναμένεται να εγκριθούν κατά τη διάρκεια του ΚΣΕ 2022 ¹⁰	Αριθμός σχεδίων εξυγίανσης του ΚΣΕ 2022 που έχουν ήδη εγκριθεί στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ¹¹
Ιρλανδία	6	6	6	6	6	6	2
Ελλάδα	4	4	4	4	4	4	3
Ισπανία	13	11 ¹³	11	10	10	10	4
Γαλλία	10	11	12	12	11	11	4
Κροατία	0	0	0	0	0	0 ¹⁴	0
Ιταλία	12	12	13	12	12	12	2
Κύπρος	3	3	3	3	3	2 ¹⁵	2
Λετονία	1	1	3	3	1	1	1
Λιθουανία	1	1	2	2	1	1	1
Λουξεμβούργο	5	5	5	4	4	4	3
Μάλτα	2	3 ¹⁶	3	3	3	3	2
Κάτω Χώρες	5	5	7	7	7	6 ¹⁷	4
Αυστρία	8	7 ¹⁸	8	7	8	7	3
Πορτογαλία	4 ¹⁹	3	4	3	4	3 ²⁰	1
Σλοβενία	3	3	3	3	3	2 ²¹	1
Σλοβακία	2	0	0	0	0	0 ²²	0
Φινλανδία	3	2 ²³	3	3	3	3	1
Σύνολο	111	104	118	113	108	103	48

¹³ Δύο τράπεζες αποσύρθηκαν μετά από εξαγορές.

¹⁴ Εμφανίζεται σε επίπεδο τραπεζικού ομίλου.

¹⁵ Ένα σχέδιο εξυγίανσης δεν αναμένεται πλέον λόγω ανάκλησης της τραπεζικής άδειας.

¹⁶ Εγκρίθηκε ένα επιπλέον σχέδιο εξυγίανσης, το οποίο σε προηγούμενους ΚΣΕ συγχωνεύθηκε με το σχέδιο του μητρικού ιδρύματος σε διαφορετικό κράτος μέλος.

¹⁷ Ένα σχέδιο εξυγίανσης δεν είναι πλέον αναγκαίο· μία τράπεζα έχει αποσυρθεί.

¹⁸ Ένα σχέδιο εξυγίανσης δεν είναι πλέον αναγκαίο λόγω μιας υπόθεσης κρίσης (βλ. ενότητα 1.5.2 για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με την περίπτωση της Sberbank).

¹⁹ Ένα σχέδιο εξυγίανσης λογίζεται χωριστά από το σχέδιο της μητρικής οντότητας σε διαφορετικό κράτος μέλος.

²⁰ Ένα σχέδιο εξυγίανσης δεν αναμένεται πλέον λόγω μη ένταξης.

²¹ Ένα σχέδιο εξυγίανσης δεν αναμένεται πλέον λόγω εξαγοράς.

²² Δεν αναμένεται σχέδιο εξυγίανσης για δύο τράπεζες που περιλαμβάνονται στο σχέδιο εξυγίανσης της μητρικής οντότητας.

²³ Δεν απαιτείται πλέον ένα σχέδιο εξυγίανσης· το ίδρυμα πληροί τις προϋποθέσεις για απλουστευμένες υποχρεώσεις.

Ολοκλήρωση του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2021

Το SRB ολοκλήρωσε τον ΚΣΕ 2021, τον Ιούνιο του 2022, με 102 σχέδια που εγκρίθηκαν και κοινοποιήθηκαν στις τράπεζες (βλ. λεπτομέρειες στον πίνακα 3): το 53 % αυτών είχε ήδη εγκριθεί πριν από το τέλος του προηγούμενου έτους. Ο 12μηνος κύκλος έχει καταστεί συνήθης πρακτική, στο πλαίσιο της οποίας το SRB προβαίνει σε σταδιακές βελτιώσεις με βάση τα διδάγματα που αντλήθηκαν σε προηγούμενους κύκλους.

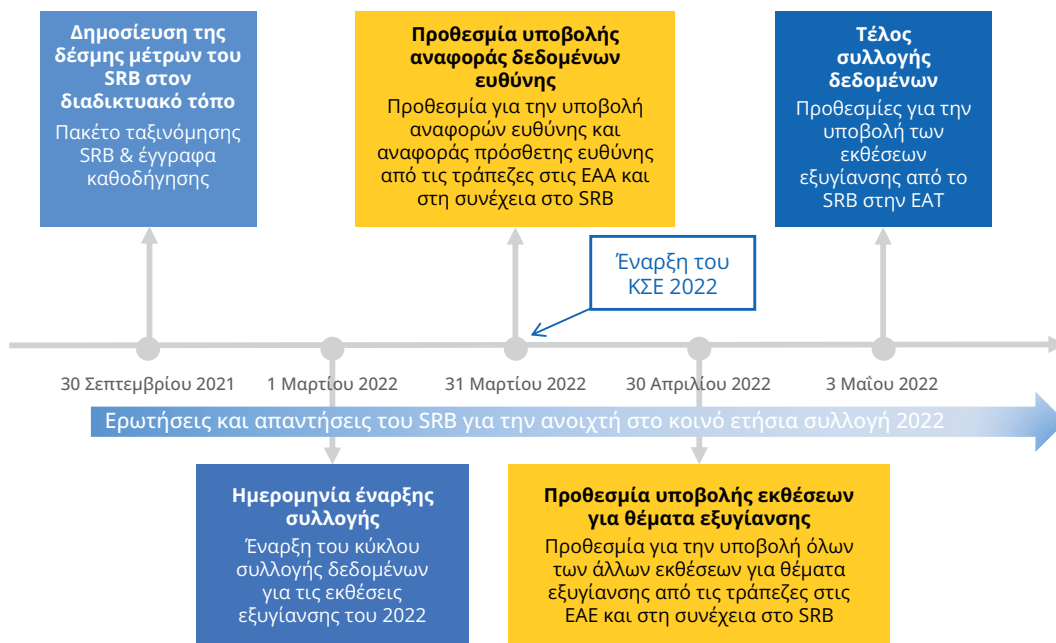
Πίνακας 3. Εφαρμογή του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2021

Δέσμη	Συνολικά αναμενόμενα σχέδια εξυγίανσης	Σχέδια εξυγίανσης που εγκρίθηκαν πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2021		Σχέδια εξυγίανσης που εγκρίθηκαν το 2022	
Δέσμη 1	20	19	95 %	1	5 %
Δέσμη 2	39	32	82 %	7	18 %
Δέσμη 3	43	3	8 %	40	92 %
Σύνολο	102²⁴	54	53 %	48	47 %

Εφαρμογή του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2022

Το SRB ξεκίνησε τον ΚΣΕ 2022 τον Απρίλιο του 2022, όταν όλες οι τράπεζες υπό την αρμοδιότητα του SRB είχαν υποβάλει τις εκθέσεις δεδομένων ευθύνης τους.

Διάγραμμα 4. Υποβολή εκθέσεων εξυγίανσης για τις τράπεζες το 2022



²⁴ Ο συνολικός αριθμός των σχεδίων εξυγίανσης μειώθηκε από 104 σε 102, δεδομένου ότι υπάρχουν δύο κοινά σχέδια εξυγίανσης.

Οι κοινές προτεραιότητες για τα σχέδια εξυγίανσης του 2022, σύμφωνα με τη σταδιακή καθιέρωση των προσδοκιών για τις τράπεζες (EfB), ήταν οι εξής:

- ▶ Ρευστότητα και χρηματοδότηση στο πλαίσιο της εξυγίανσης: οι τράπεζες πρέπει να διασφαλίζουν ότι έχουν την ικανότητα να κινητοποιούν εξασφαλίσεις για τη μεγιστοποίηση των πηγών ρευστότητας στο πλαίσιο της εξυγίανσης,
- ▶ Δυνατότητα διαχωρισμού και σχέδια αναδιοργάνωσης επιχειρήσεων: οι τράπεζες πρέπει να υποβάλουν πρόσθετες εκθέσεις σχετικά με τα πιθανά σχέδια αναδιοργάνωσης και τη δυνατότητα μεταβίβασης τμημάτων των δραστηριοτήτων τους,
- ▶ Ικανότητες των πληροφοριακών συστημάτων και του πληροφοριακού συστήματος διαχείρισης (ΠΣΔ) για τη συλλογή δεδομένων διάσωσης και αποτίμησης: οι σχετικές τράπεζες αναμένεται να πραγματοποιήσουν την πρώτη προσομοίωση διάσωσης με ίδια μέσα στο σύνολο της Τραπεζικής Ένωσης που θα εστιάζει στα επιχειρησιακά πρωτόκολλα για τη διάσωση με ίδια μέσα (με έμφαση στις ικανότητες του ΠΣΔ), καθώς και μία άσκηση αυτόματου ελέγχου σχετικά με την αποτίμηση του ΠΣΔ έως το τέλος του 2022.

Το SRB κοινοποίησε τις κοινές αυτές προτεραιότητες, μαζί με συγκεκριμένες τραπεζικές προτεραιότητες, μέσω των επιστολών προτεραιότητας που εστάλησαν στις τράπεζες τον Σεπτέμβριο/Οκτώβριο του 2021. Στις επιστολές αυτές προσδιορίστηκαν επίσης τομείς στους οποίους διαπιστώθηκε ανεπαρκής πρόοδος, καθώς η εκάστοτε τράπεζα έπρεπε να καταβάλει σημαντικές προσπάθειες στους εν λόγω τομείς για να διασφαλίσει την πλήρη δυνατότητα εξυγίανσης σύμφωνα με τη σταδιακή καθιέρωση των EfB από το SRB.

Ο ΚΣΕ 2022 περιλάμβανε επαρκή χρόνο για τον εσωτερικό έλεγχο ποιότητας, τη διαβούλευση με την ΕΚΤ και την κατάλληλη προετοιμασία για τη διαδικασία λήψης αποφάσεων του SRB. Έως τις 31 Δεκεμβρίου, είχαν εγκριθεί 48 σχέδια και είχαν κοινοποιηθεί 33 περιλήψεις στις τράπεζες, σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα. Ο ΚΣΕ για τα υπόλοιπα σχέδια αναμένεται να ολοκληρωθεί σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα για το 2023.

Πίνακας 4. Εφαρμογή του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2022

Δέσμη	Αναμενόμενα σχέδια ²⁵	Προσχέδια που υποβλήθηκαν για διαβούλευση με την ΕΚΤ πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2022		Σχέδια εξυγίανσης που εγκρίθηκαν πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2022		Σχέδια εξυγίανσης που θα εγκριθούν το 2023	
Δέσμη 1	17	17	100 %	17	100 %	-	-
Δέσμη 2	38	38	100 %	31	82 %	7	18 %
Δέσμη 3	47	46 ²⁶	98 %	0	-	47	100 %
Total	102 ²⁷	101	99 %	48	47 %	54	53 %

²⁵ Από τις 31 Δεκεμβρίου 2022.

²⁶ Η παρτίδα 3 περιλάμβανε μια πρόσφατα εισηγμένη τράπεζα με συγκεκριμένη προθεσμία για την προετοιμασία του σχεδίου εξυγίανσής της.

²⁷ Ο συνολικός αριθμός των σχεδίων εξυγίανσης μειώθηκε σε αυτόν τον πίνακα, καθώς υπάρχουν δύο οντότητες με κοινό σχέδιο εξυγίανσης.

Προετοιμασία του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2023

Οι προετοιμασίες για τον επερχόμενο κύκλο ξεκίνησαν το δεύτερο τρίμηνο του 2022, ενώ το SRB καθόρισε τις προτεραιότητες εργασίας για το 2023 και, στη συνέχεια, τις κοινοποίησε σε όλες τις τράπεζες υπό την αρμοδιότητα του SRB με τις επιστολές προτεραιότητας για το 2023, τον Σεπτέμβριο και τον Οκτώβριο του 2022. Με βάση τις EfB, το SRB έχει θέσει μια κοινή προτεραιότητα για τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση στο πλαίσιο της εξυγίανσης το 2023. Επιπλέον, προκειμένου οι επιστολές να έχουν πιο συγκεκριμένο περιεχόμενο σε σχέση με τις τράπεζες στις οποίες απευθύνονται, διασφαλίζοντας παράλληλα τη συνοχή και ισότιμους όρους ανταγωνισμού, το SRB καθόρισε ορισμένες ομάδες τραπεζών για τις οποίες τέθηκαν προτεραιότητες όσον αφορά τη δυνατότητα διαχωρισμού, τη φερέγγυα εκκαθάριση, το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης, τη διάσωση με ίδια μέσα και τη θέση σε λειτουργία του μηχανισμού εσωτερικής μεταφοράς ζημιών. Για ορισμένες τράπεζες στις οποίες εντοπίστηκαν τέτοιοι τομείς, στην επιστολή επισημάνθηκαν οι τομείς στους οποίους η πρόοδος με βάση τις προηγούμενες προτεραιότητες των EfB ήταν ανεπαρκής.

Οι **επιστολές προτεραιότητας**, οι οποίες εκδίδονται ετησίως τον Σεπτέμβριο/Οκτώβριο, προσδιορίζουν επίσημα τους τομείς στους οποίους μια τράπεζα πρέπει να σημειώσει σημαντική πρόοδο, είτε επειδή στους εν λόγω τομείς εφαρμόζονται σταδιακά οι EfB είτε επειδή η τράπεζα δεν έχει σημειώσει επαρκή πρόοδο κατά τα προηγούμενα έτη.

Οι επιμέρους τράπεζες μπορούν να αποδείξουν την πρόοδό τους σε σχέση με αυτές τις προτεραιότητες μέσω των τακτικών ανταλλαγών και των παραδοτέων τους στο SRB.

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το SRB δημοσίευσε την επισκόπηση των απαιτήσεων σχετικά με τις εκθέσεις εξυγίανσης για το 2023. Με στόχο τη συνεχή βελτίωση της διαδικασίας του ΚΣΕ, το SRB συνέχισε την ανάπτυξη και την ενίσχυση των εργαλείων της τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ) για τη διευκόλυνση της συλλογής δεδομένων, των ελέγχων ποιότητας των δεδομένων και της συνολικής βελτίωσης της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών και εξωτερικών σταδίων της διαδικασίας (βλ. ενότητα 2.3.2).

1.3.2. Ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις

Οι περισσότερες τράπεζες που υπάγονται στην αρμοδιότητα του SRB έχουν σχέδια εξυγίανσης στα οποία η διάσωση με ίδια μέσα είναι η προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης. Μεταξύ άλλων, η επιτυχής εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα σε περίπτωση πτώχευσης της τράπεζας εξαρτάται από την ύπαρξη επαρκούς ικανότητας MREL του ιδρύματος, η οποία θα καταστήσει δυνατή την απορρόφηση των ζημιών ή/και την ανακεφαλαιοποίησή του σε περίπτωση κρίσης. Η πολιτική του SRB για τις MREL απορρέει από την ευρωπαϊκή νομοθεσία [οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD), κανονισμός EME, κανονισμός σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR) και οδηγία όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD)], όπως τροποποιήθηκε το 2020 με τη δέσμη μέτρων

για τον τραπεζικό τομέα ²⁸. Η BRRD2 θέτει δύο στόχους MREL για τις ευρωπαϊκές τράπεζες: την επίτευξη των ενδιάμεσων στόχων έως την 1η Ιανουαρίου 2022 και την επίτευξη των τελικών στόχων έως την 1η Ιανουαρίου 2024. Το SRB έχει επίσης θέσει στόχους MREL σε ατομικό επίπεδο για τις περισσότερες θυγατρικές των τραπεζικών ομίλων και βρίσκεται σε εξέλιξη η ολοκλήρωση της διεύρυνσης του πεδίου εφαρμογής των οντοτήτων που δεν είναι οντότητες εξυγίανσης και υπόκεινται στις απαιτήσεις MREL. Κατά τους πρώτους μήνες του 2022, το SRB πραγματοποίησε την τελευταία επικαιροποίηση της πολιτικής MREL, η οποία επρόκειτο να τύχει εφαρμογής στον ΚΣΕ 2022 ²⁹.

Το 2020 η ΕΚΤ χρησιμοποίησε τη διακριτική της ευχέρεια βάσει του CRR για να εξαιρέσει προσωρινά ορισμένα ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών από το μέτρο συνολικού ανοίγματος των ιδρυμάτων, προκειμένου να διευκολύνει την εφαρμογή της νομισματικής πολιτικής της κατά τη διάρκεια της νόσου COVID-19. Σε ορισμένες περιπτώσεις, αυτό είχε αντίκτυπο στη βαθμονόμηση των στόχων MREL. Όταν τον Φεβρουάριο του 2022 η ΕΚΤ ανακοίνωσε ότι δεν θα παρέτεινε αυτό το μέτρο πέραν του Μαρτίου, το SRB επιβεβαίωσε ότι κατά τη διάρκεια του ΚΣΕ 2022 οι τελικοί στόχοι MREL επρόκειτο να επαναβαθμονομηθούν λαμβανομένων υπόψη των ανοιγμάτων των κεντρικών τραπεζών που είχαν εξαιρεθεί προσωρινά βάσει του μέτρου ελάφρυνσης. Εν τω μεταξύ, ήδη στον ΚΣΕ 2021, το SRB καθόρισε ονομαστικούς τελικούς στόχους MREL για τα επηρεαζόμενα ιδρύματα, προκειμένου να διασφαλίσει την ομαλή ανάπτυξη της ικανότητας MREL από τα ιδρύματα με γνώμονα την επίτευξη των τελικών στόχων.

Το SRB παρακολουθεί τη συμμόρφωση των τραπεζών προς τους στόχους MREL, καθώς και τη συμμόρφωση των παγκόσμιων συστημικώς σημαντικών ιδρυμάτων (G-SII) και των σημαντικών θυγατρικών των εκτός ΕΕ G-SII προς τη συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών (TLAC), το διεθνές ισοδύναμο της MREL, και τις εσωτερικές απαιτήσεις TLAC. Τα αποτελέσματα αυτής της παρακολούθησης δημοσιεύονται σε τριμηνιαίους πίνακες δεικτών MREL, οι οποίοι βασίζονται στα τραπεζικά στοιχεία που υποβάλλονται στο SRB και είναι διαθέσιμα με υστέρηση δύο τριμήνων στον εξωτερικό ιστότοπο του SRB. Κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς, το SRB δημοσίευσε τους πίνακες δεικτών MREL που αντιστοιχούν στο 3ο ³⁰ και το 4ο ³¹ τρίμηνο του 2021 και στο 1ο ³² και το 2ο ³³ τρίμηνο του 2022. Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2022, το SRB εισήγαγε βελτιώσεις στα εργαλεία συλλογής δεδομένων MREL που πρέπει να χρησιμοποιούνται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και για τον ΚΣΕ 2022.

²⁸ Η δέσμη μέτρων για τον τραπεζικό τομέα θέσπισε τροποποιήσεις στην οδηγία BRRD (BRRD II), στον κανονισμό EME (κανονισμός EME II), στον κανονισμό CRR (κανονισμός CRR II) και στην οδηγία CRD (CRD V).

²⁹ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-updated-2022-mrel-policy>

³⁰ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220201%20SRB%20MREL%20Dashboard%20Q3.2021%20FINAL.pdf>

³¹ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220425_SRB-MREL-Dashboard-Q4.2021.pdf

³² Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-26_MREL-Dashboard-Q1-2022.pdf

³³ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-12-05_Q2.2022_SRB-MREL-Dashboard.pdf

Στόχοι

Οι δεσμευτικοί ενδιαμέσοι και τελικοί στόχοι MREL αυξήθηκαν ελαφρώς για όλες τις τράπεζες από τα τέλη του 2021 έως τον Ιούνιο του 2022 (βλ. διάγραμμα 5). Ο μέσος τελικός εξωτερικός στόχος MREL, συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας (CBR), ήταν ίσος με το 26,4 % του συνολικού ποσού του ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA), το οποίο αντιστοιχούσε σε 1 970 δισεκατ. ευρώ στο τέλος Ιουνίου 2022, σταθερός σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο και ελαφρώς υψηλότερος σε σύγκριση με το τέλος του 2021. Αυτό οφείλεται σε μεγάλο βαθμό στις επεκτάσεις των ισολογισμών των τραπεζών σε σχέση με τις μετρήσεις τόσο του TREA όσο και των ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης. Ο αντίστοιχος τελικός στόχος μειωμένης εξασφάλισης ανήλθε σε 19,1 % TREA ή 1 431 δισεκατ. ευρώ τον Ιούνιο του 2022. Όσον αφορά την εσωτερική MREL (οντότητες εκτός εξυγίανσης), ο μέσος τελικός στόχος MREL, συμπεριλαμβανομένης επίσης της απαίτησης CBR, ανήλθε σε 24,1 % TREA στα τέλη Ιουνίου 2022.

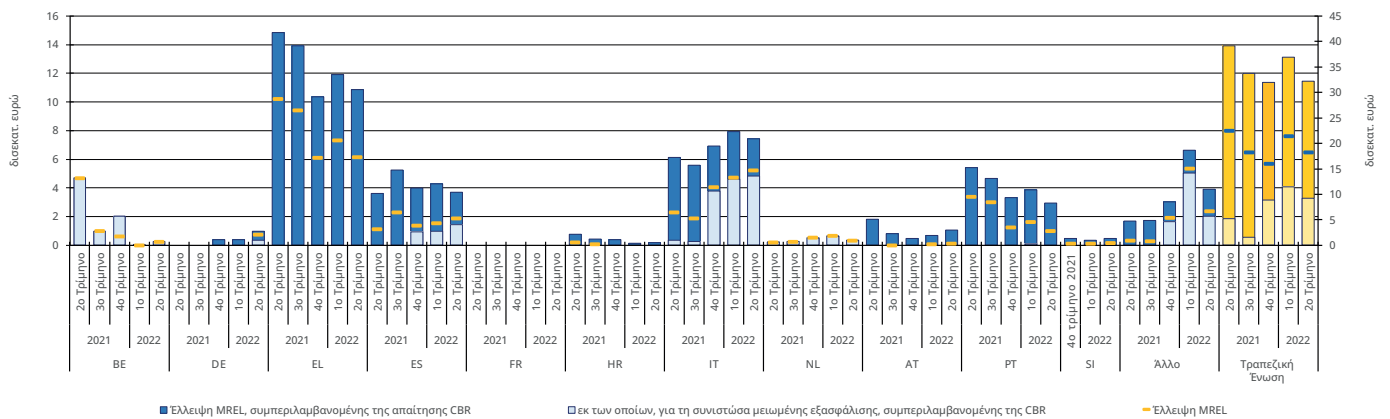
Διάγραμμα 5. Τελικός στόχος MREL



Ελλείψεις

Από την 1η Ιανουαρίου 2022, όλες σχεδόν οι τράπεζες εκπλήρωσαν τους ενδιάμεσους στόχους MREL κατά την εξέταση της απαίτησης CBR, οι δε ελάχιστες τράπεζες στις οποίες διαπιστώθηκε έλλειψη παρέμειναν υπό στενή παρακολούθηση καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Το πρώτο τρίμηνο του 2022 παρατηρήθηκε αύξηση της συνολικής εξωτερικής έλλειψης MREL έναντι του τελικού στόχου (δηλ. για τις οντότητες εξυγίανσης, διάγραμμα 6). Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως σε ελάχιστες οντότητες, λόγω της αύξησης των καταθέσεων σε μετρητά στην κεντρική τράπεζα και στη διατραπεζική αγορά που επηρέασε την οικεία μέτρηση μόχλευσης MREL. Το δεύτερο τρίμηνο του 2022, η συνολική έλλειψη, συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης CBR, μειώθηκε εκ νέου σε 0,4 % TREA ή 32,2 δισεκατ. ευρώ. Οι οντότητες εκτός εξυγίανσης (εσωτερική MREL) μείωσαν περαιτέρω τις ελλείψεις τους σε σχέση με τους τελικούς στόχους MREL, συμπεριλαμβανομένης της CBR, σε 0,8 % TREA, που ισοδυναμεί με 17,1 δισεκατ. ευρώ τον Ιούνιο του 2022.

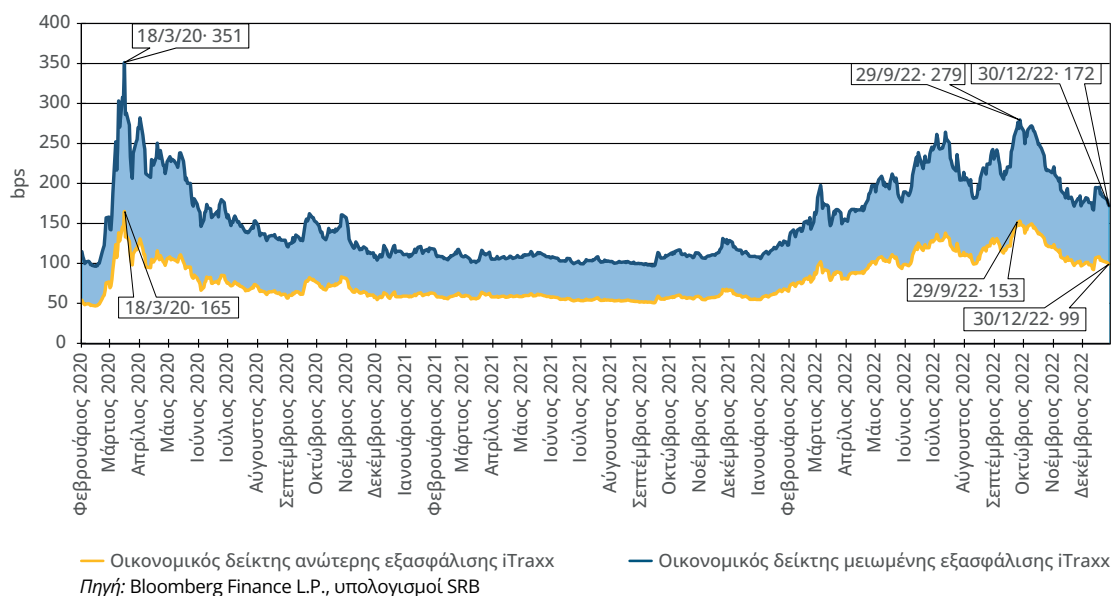
Διάγραμμα 6. Ελλείψεις MREL



Εκδόσεις και κόστος χρηματοδότησης

Η έκδοση μέσων επιλέξιμων για MREL παρέμεινε ισχυρή κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Κατά τη διάρκεια του δεύτερου εξαμήνου του 2021, οι τράπεζες, ιδίως οι λιγότερο συχνόι εκδότες, εξέδωσαν MREL προκειμένου να επιτύχουν τους οικείους ενδιάμεσους στόχους MREL, οι οποίοι είναι δεσμευτικοί από την 1η Ιανουαρίου 2022. Το 2022, οι συνθήκες χρηματοδότησης της αγοράς επιδεινώθηκαν λόγω του αβέβαιου περιβάλλοντος, των υψηλών ποσοστών πληθωρισμού και των επιπτώσεων της εισβολής της Ρωσίας στην Ουκρανία. Μολονότι το αυξανόμενο κόστος χρηματοδότησης (βλ. διάγραμμα 7), το οποίο υπήρξε αισθητά υψηλότερο από τα επίπεδα του 2021, οδήγησε σε αύξηση των διαφορών μεταξύ των μέσων ανώτερης και μειωμένης εξασφάλισης, αυτό δεν απέτρεψε τις τράπεζες που υπάγονται στην αρμοδιότητα του SRB από την έκδοση MREL. Παρά την αβεβαιότητα της αγοράς, ο συνολικός όγκος έκδοσης το πρώτο εξάμηνο του έτους ήταν περίπου 4 % υψηλότερος σε σύγκριση με την ίδια περίοδο του 2021 και ανήλθε σε 151,3 δισεκατ. ευρώ. Τον Δεκέμβριο του 2022, το SRB διοργάνωσε εργαστήριο σχετικά με το κόστος χρηματοδότησης, στο πλαίσιο του οποίου οι ΕΑΕ, η ΕΚΤ και η ΕΑΤ κατέθεσαν τις απόψεις τους σχετικά με την τρέχουσα και την αναμενόμενη εξέλιξη του κόστους χρηματοδότησης για τις τράπεζες. Ένα από τα κύρια συμπεράσματα ήταν ότι οι όροι χρηματοδότησης έχουν μερικώς χαλαρώσει, αλλά πρέπει να συνεχιστεί η στενή παρακολούθησή τους.

Διάγραμμα 7. Έξοδα χρηματοδότησης



1.3.3. Αξιολογήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης

Η συνεχής αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης μετρά την αξιοπιστία και τη σκοπιμότητα του εγκεκριμένου σχεδίου εξυγίανσης. Η αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης είναι μια συνεπής διαδικασία για την παρακολούθηση και την αξιολόγηση της προόδου των τραπεζών όσον αφορά την εκπλήρωση των όρων για τη δυνατότητα εξυγίανσης που καθορίζονται στις EfB σύμφωνα με τη σταδιακή προσέγγιση έως το τέλος του 2023. Η αξιολόγηση αποτελεί μέρος κάθε

ΚΣΕ, κατά τη διάρκεια του οποίου το SRB συνεργάζεται με τις τράπεζες για να συγκεντρώσει πληροφορίες και να συζητήσουν την πρόοδο που έχει σημειωθεί. Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης παρουσιάζονται συνοπτικά με ένα εργαλείο θερμικού χάρτη που καθορίζει εναρμονισμένα κριτήρια για τις ακόλουθες ενέργειες:

- ▶ αξιολόγηση της προόδου των τραπεζών όσον αφορά τους όρους για τη δυνατότητα εξυγίανσης που υλοποιούνται σύμφωνα με την προθεσμία των EfB. Ο θερμικός χάρτης εξετάζει τέσσερα επίπεδα προόδου που κυμαίνονται από την «ανεπαρκή πρόοδο» έως τη «βέλτιστη πρακτική»
- ▶ αξιολόγηση του αντικτύπου κάθε όρου της δυνατότητας εξυγίανσης στη σκοπιμότητα της στρατηγικής εξυγίανσης.

Η συνδυασμένη αξιολόγηση των ανωτέρω κριτηρίων δείχνει, με συνεπή τρόπο, κατά πόσον οι τράπεζες έχουν σημειώσει επαρκή πρόοδο στους πλέον κρίσιμους τομείς για την επιτυχή εκτέλεση της στρατηγικής εξυγίανσής τους, ενώ υποστηρίζει το SRB στον εντοπισμό πιθανών εμποδίων ως προς τη δυνατότητα εξυγίανσης και στη λήψη διορθωτικών μέτρων όπου απαιτείται.

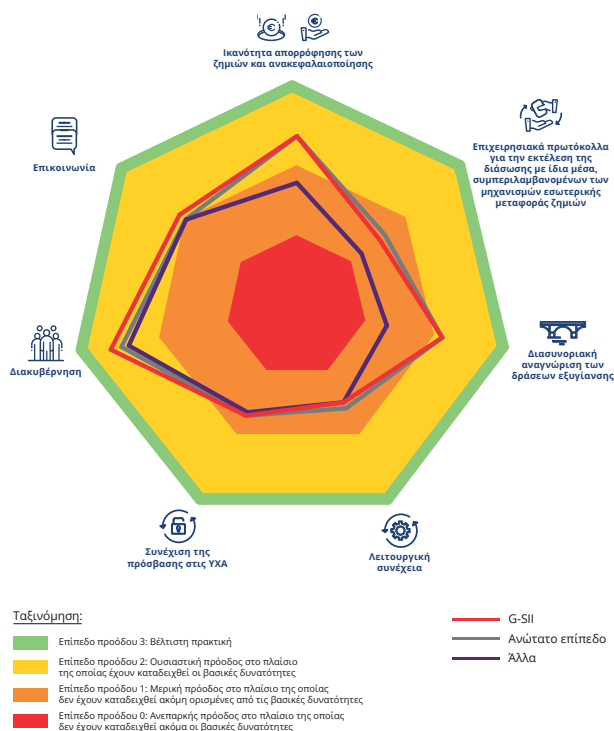
Τον Ιούλιο του 2022, το SRB δημοσίευσε για πρώτη φορά την αξιολόγησή του σχετικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών, ανωνυμοποιημένη και σε συνολικό επίπεδο, στην Τραπεζική Ένωση ³⁴. Η αξιολόγηση επικεντρώθηκε στις ικανότητες εξυγίανσης που θεσπίστηκαν έως τα τέλη Σεπτεμβρίου 2021, με βάση τις πληροφορίες που ήταν διαθέσιμες κατά το στάδιο κατάρτισης των σχεδίων. Για την παρακολούθηση της επαρκούς προόδου, η εν λόγω εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης θα διενεργείται κάθε χρόνο και θα δημοσιοποιούνται τα κύρια συμπεράσματα.

Συνολικά, η αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης έδειξε ότι οι τράπεζες είχαν σημειώσει πρόοδο στους τομείς προτεραιότητας του SRB. Οι μεγάλες τράπεζες (G-SII και τράπεζες ανώτατου επιπέδου) σημείωσαν την πιο σημαντική πρόοδο, ευθυγραμμιζόμενες δεόντως με την προσέγγιση σταδιακής εφαρμογής.

Η αξιολόγηση κατέληξε επίσης στο συμπέρασμα ότι οι τράπεζες έχουν βελτιώσει την ικανότητά τους να απορροφούν ζημίες και να ανακεφαλαιοποιούνται σε περίπτωση πτώχευσης, μέσω της δημιουργίας της ικανότητας MREL, η οποία είναι ζωτικής σημασίας για την εκτέλεση οποιασδήποτε στρατηγικής διάσωσης με ίδια μέσα [η συντριπτική πλειονότητα των τραπεζών είχε επιτύχει τους ενδιάμεσους στόχους MREL έως την 1η Ιανουαρίου 2022 και οι περισσότερες από αυτές ήδη έχουν επιτύχει τον τελικό στόχο MREL (βλ. περισσότερες λεπτομέρειες στην ενότητα 1.3.2)]. Πρόοδος παρατηρήθηκε επίσης στους τομείς της διακυβέρνησης, της εκτέλεσης της διάσωσης με ίδια μέσα, της λειτουργικής συνέχειας, της πρόσβασης στις υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών (ΥΧΑ) και του προγραμματισμού επικοινωνίας.

³⁴ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-13_SRB-Resolvability-Assessment.pdf

Διάγραμμα 8. Πρόοδος ανά είδος τράπεζας όσον αφορά τους όρους για τη δυνατότητα εξυγίανσης που έχουν καθοριστεί κατά προτεραιότητα από το SRB



Μετά την ολοκλήρωση της μεταβατικής φάσης έως το τέλος του 2023, οι τράπεζες θα πρέπει να αποδείξουν ότι διατηρούν λειτουργικές ανά πάσα στιγμή τις δυνατότητές τους για εξυγίανση, ώστε να υποστηρίζουν αποτελεσματικά τις δράσεις εξυγίανσης, εάν χρειαστεί. Για τον σκοπό αυτό, θα ζητείται από τις τράπεζες να ελέγχουν κάθε χρόνο τους όρους για τη δυνατότητα εξυγίανσής τους σύμφωνα με ένα πολυετές πρόγραμμα εργασίας το οποίο θα συνάδει με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT.

1.3.4. Προσομοιώσεις και επιτόπιες επιθεωρήσεις

Το 2022, το SRB πραγματοποίησε 15 επιτόπιες προσομοιώσεις, ανεβάζοντας τον συνολικό αριθμό τους σε 28 κατά τη διετή περίοδο 2021-2022. Στις ασκήσεις αυτές συμμετείχαν περισσότερα από 100 μέλη του προσωπικού του EME. Οι επιτόπιες αναλύσεις του SRB είναι πλήρως ενσωματωμένες στις συνήθεις δραστηριότητες σχεδιασμού της εξυγίανσης και αντιπροσωπεύουν σημαντική προστιθέμενη αξία. Η επιτόπια παρουσία επέτρεψε στα ΕΚΕ να συλλέξουν και να αξιολογήσουν πολύ αναλυτικές πληροφορίες, οι οποίες είναι δύσκολο να αναλυθούν κατά τη διάρκεια των συνήθων μονοήμερων εργαστηρίων. Επιπλέον, η φάση της επιτόπιας παρουσίας επέτρεψε στα ΕΚΕ να αμφισβητήσουν τις δηλώσεις και τις αναφορές των τραπεζών και κατέστησε πιο δυναμική τη σχέση με τις τράπεζες που αφορούσε η προσομοίωση. Οι προσομοιώσεις που επωφελήθηκαν από μεγαλύτερης διάρκειας φάσεις επιτόπιας παρουσίας είχαν συνήθως ως αποτέλεσμα την παροχή πιο δομημένων αναλύσεων, δηλαδή την κάλυψη και θεμάτων που σχετίζονται με το ΕΤΕ.

Το γενικό συμπέρασμα είναι ότι οι τράπεζες παρουσίασαν διαφορετικό επίπεδο ωριμότητας ανάλογα με το θέμα. Σε γενικές γραμμές, η εφαρμογή των ρυθμίσεων MREL είναι το θέμα που σχετίζεται με την εξυγίανση στο οποίο σημειώθηκε η μεγαλύτερη πρόοδος, ενώ η λειτουργική συνέχεια ενίοτε υστερεί. Τα συνηθέστερα ευρήματα ήταν η ανεπαρκής ευαισθητοποίηση της διοίκησης, η έλλειψη σαφών και καλά σχεδιασμένων διαδικασιών και η έλλειψη εσωτερικών πολιτικών. Οι προσομοιώσεις της περιόδου 2021-2022 κατέδειξαν τη σημασία των επιτόπιων αναλύσεων και ενίσχυσαν τις ερευνητικές δεξιότητες του προσωπικού του ΕΜΕ. Το 2023, το SRB θα συνεχίσει να υλοποιεί τις προσομοιώσεις του.

1.3.5. Λειτουργία εποπτείας των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του κανονισμού ΕΜΕ, το SRB εκτελεί ρόλο εποπτείας για τα ΛΣΙ υπό την άμεση αρμοδιότητα των ΕΑΕ, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των σχεδίων μέτρων εξυγίανσης των ΛΣΙ πριν από την επίσημη έγκρισή τους από τις ΕΑΕ. Ο στόχος αυτής της λειτουργίας εποπτείας είναι να διασφαλίσει τη συνέπεια στον σχεδιασμό εξυγίανσης μεταξύ των σημαντικών ιδρυμάτων και των ΛΣΙ στο ίδιο κράτος μέλος, και μεταξύ των ΛΣΙ σε ολόκληρη την Τραπεζική Ένωση, λαμβάνοντας υπόψη την αναλογικότητα και τις εθνικές ιδιαιτερότητες. Ο ΚΣΕ για τα ΛΣΙ ακολουθεί τον ίδιο κύκλο από τον Απρίλιο έως τον Μάρτιο με τον ΚΣΕ για τα σημαντικά ιδρύματα.

Στόχος της εποπτείας των ΛΣΙ είναι επίσης να διασφαλιστεί η προετοιμασία για την αντιμετώπιση κρίσεων, ώστε κάθε πιθανή περίπτωση κρίσης να αντιμετωπίζεται ταχέως και δεόντως. Κατά τους πρώτους μήνες του 2022 και ενόψει των αυξανόμενων γεωπολιτικών εντάσεων, το SRB άρχισε να αναλύει τα ΛΣΙ με έκθεση σε κίνδυνο σε σχέση με τη Ρωσική Ομοσπονδία. Συνολικά, εντοπίστηκαν σχεδόν 30 τράπεζες για τις οποίες απαιτείται στενότερη παρακολούθηση. Μετά την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, το SRB εντατικοποίησε την παρακολούθηση των εν λόγω τραπεζών, βασιζόμενο σε μεγάλο βαθμό σε δεδομένα και εργαλεία ανάλυσης της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και σε στενή συνεργασία με τις αρμόδιες ΕΑΕ και τον ΕΕΜ.

Η συνεργασία με τις ΕΑΕ παραμένει το κλειδί για την επιτυχή εποπτεία των ΛΣΙ. Κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς, το SRB και οι ΕΑΕ πραγματοποίησαν τακτικές διμερείς και πολυμερείς επαφές. Τον Σεπτέμβριο-Οκτώβριο του 2022, το SRB πραγματοποίησε τον τέταρτο ετήσιο γύρο των Ημερών Αξιολόγησης των ΛΣΙ στον οποίο συμμετείχαν και οι 21 ΕΑΕ. Στόχος της άσκησης είναι να συζητηθεί εκ των προτέρων σε τεχνικό επίπεδο το περιεχόμενο των προσχεδίων εξυγίανσης των ΛΣΙ πριν από τις επίσημες κοινοποιήσεις τους στο SRB. Σύμφωνα με τις πληροφορίες που ελήφθησαν από τις ΕΑΕ, στον ΚΣΕ 2022 απαιτούνταν 2 033 ατομικά σχέδια εξυγίανσης ή σχέδια εξυγίανσης ΛΣΙ σε επίπεδο ομίλου. Έναντι αυτού του αριθμού σχεδίων εξυγίανσης ΛΣΙ που έπρεπε να υποβληθούν στον ΚΣΕ 2022, εκπονήθηκαν 377 νέα σχέδια εξυγίανσης ΛΣΙ (για πρώτη φορά ή επακόλουθες επικαιροποιήσεις). Επιπλέον, 1 605 σχέδια στο πλαίσιο απλουστευμένων υποχρεώσεων που καταρτίστηκαν στους προηγούμενους ΚΣΕ παραμένουν σε ισχύ για τον ΚΣΕ 2022. Λεπτομέρειες ανά χώρα μπορείτε να βρείτε στον παρακάτω πίνακα.

Πίνακας 5. Λεπτομερής επισκόπηση του σχεδιασμού εξυγίανσης των ΛΣΙ στον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης του 2022

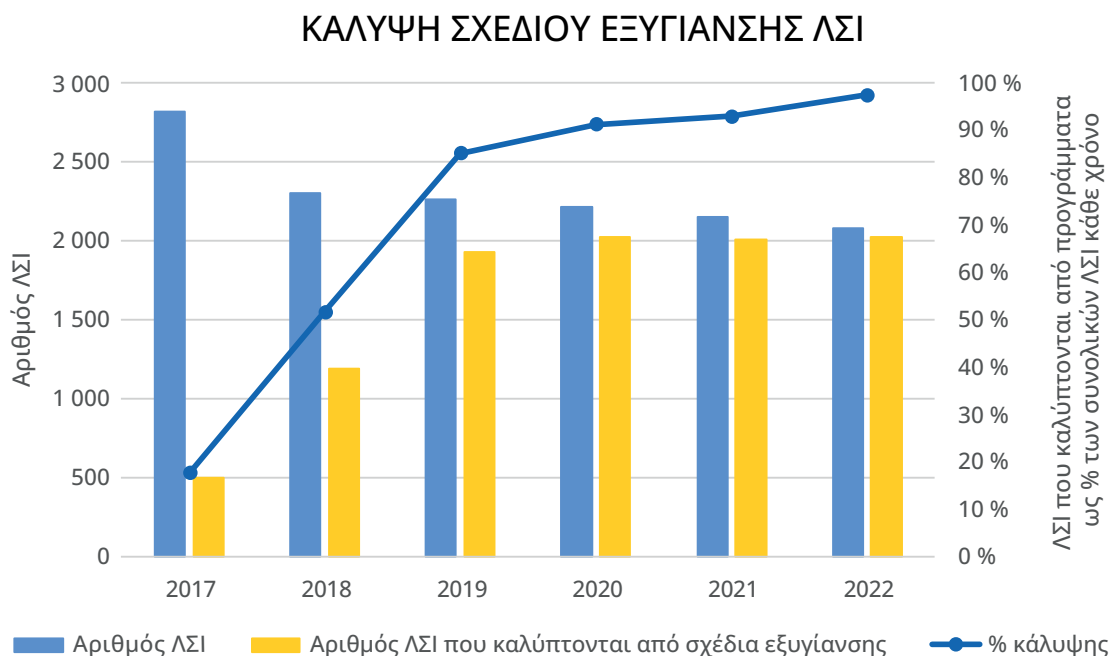
Κράτος μέλος	Αριθμός σχεδίων εξυγίανσης ΛΣΙ που απαιτούνται στον ΚΣΕ 2022	Σχέδια που εκπονήθηκαν στον ΚΣΕ 2022	Σχέδια βάσει απλουστευμένων υποχρεώσεων που εγκρίθηκαν σε προηγούμενους ΚΣΕ και παραμένουν σε ισχύ στον ΚΣΕ 2022	Συνολικός αριθμός σχεδίων εξυγίανσης ΛΣΙ στον ΚΣΕ 2022
	A	B	Γ	Δ= B+Γ
Βέλγιο	14	13	1	14
Βουλγαρία	13	13	0	13
Γερμανία	1 203	98	1 068	1 166
Εσθονία	6	6	0	6
Ιρλανδία	8	5	3	8
Ελλάδα	11	7	0	7
Ισπανία	54	31	23	54
Γαλλία	73	0	70	70
Κροατία	14	13	0	13
Ιταλία	117	80	35	115
Κύπρος	5	5	0	5
Λετονία	9	6	3	9
Λιθουανία	10	5	2	7
Λουξεμβούργο	49	31	17	48
Μάλτα	14	10	4	14
Κάτω Χώρες	22	8	14	22
Αυστρία	368	20	348	368
Πορτογαλία	24	8	15	23
Σλοβενία	5	5	0	5
Σλοβακία	5	4	1	5
Φινλανδία	9	8	1	9
ΣΥΝΟΛΟ	2 033	376	1 605	1 981

Λιγότερο σημαντικά ιδρύματα

Το συνολικό ενεργητικό των ΛΣΙ ανέρχεται σε περισσότερα από 4,4 τρισεκατ. ευρώ (περίπου το 14 % του συνόλου του τραπεζικού τομέα) σε ολόκληρη την Τραπεζική Ένωση, ή σχεδόν το ένα τρίτο του συνδυασμένου ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος των 21 κρατών μελών.

Η κάλυψη του σχεδιασμού εξυγίανσης των ΛΣΙ έχει σημειώσει σημαντική πρόοδο και, από τον ΚΣΕ 2022, ανήλθε στο 97,5 % του συνολικού αριθμού των ΛΣΙ σε ατομικό επίπεδο ή σε επίπεδο ομίλου, σημειώνοντας σταθερή πρόοδο με την πάροδο των ετών. Κατά τη διάρκεια του τρέχοντος κύκλου ένας μικρός αριθμός σχεδίων εξυγίανσης δεν ήταν δυνατό να εκπονηθεί για διάφορους λόγους: έναρξη ισχύος νέων ρυθμιστικών πλαισίων· συγχωνεύσεις και εξαγορές που επηρέαζαν την εταιρική δομή των ΛΣΙ ή ΛΣΙ που δημιουργήθηκαν πρόσφατα και για τα οποία δεν ήταν ακόμη διαθέσιμα τα απαραίτητα δεδομένα για τη διενέργεια εποπτείας ή εξυγίανσης σε σχέση με αυτά. Από όλα τα σχέδια στον ΚΣΕ 2022, περίπου το 3 % περιλαμβάνει την εξυγίανση ως προτιμώμενη στρατηγική, ενώ τα υπόλοιπα προβλέπουν εκκαθάριση στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας.

Διάγραμμα 9. Πρόσδος των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων που καλύπτονται από σχέδια εξυγίανσης



1.4. Προώθηση ενός άρτιου πλαισίου εξυγίανσης

Το SRB προωθεί ένα ισχυρό πλαίσιο εξυγίανσης εντός της Τραπεζικής Ένωσης αναπτύσσοντας πολιτικές εξυγίανσης, συμβάλλοντας στη συζήτηση πολιτικής για την αναβάθμιση του υφιστάμενου πλαισίου και της νομοθεσίας που ενδέχεται να το επηρεάζει και υιοθετώντας και δημοσιεύοντας κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή της νομοθεσίας. Ως επικεφαλής αρχή εξυγίανσης για τον χρηματοπιστωτικό τομέα στην Τραπεζική Ένωση, το SRB συνεργάζεται στενά με την ΕΚΤ, την ΕΑΤ, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA), την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (EIOPA) και άλλους φορείς. Το SRB συνεργάζεται επίσης με διεθνείς εταίρους και τρίτες χώρες για να διασφαλίσει ότι τα πρότυπα εξυγίανσης που εφαρμόζονται εκτός της Τραπεζικής Ένωσης υποστηρίζουν την εντολή και τους στόχους του.

1.4.1. Ανάπτυξη και διάδοση των πολιτικών του SRB

Τα τελευταία χρόνια, το SRB έχει καθορίσει και δημοσιεύσει τις βασικές πολιτικές του και, καθώς πλησιάζει το τέλος της μεταβατικής περιόδου, εστιάζει περισσότερο στην τελειοποίηση των υφιστάμενων κατευθυντήριων γραμμών, τη βελτίωση και τη θέση σε λειτουργία των υφιστάμενων εργαλείων. Ως εκ τούτου, το 2022, το SRB ενσωμάτωσε και επικαιροποίησε τις υφιστάμενες πολιτικές και τις συμπλήρωσε με κατευθυντήριες γραμμές και εσωτερικά εργαλεία για τη συνέχιση της βελτίωσης των σχεδίων εξυγίανσης και, συνεπώς, της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών.

Ανάπτυξη πολιτικών εξυγίανσης

Το SRB εκπόνησε και επικαιροποίησε πολιτικές και κατευθυντήριες γραμμές για τα ακόλουθα θέματα:

Πολιτική MREL

Μετά από ουσιαστικές προσθήκες στην πολιτική MREL σε προηγούμενους κύκλους, η επικαιροποίηση της πολιτικής MREL το 2022, η οποία δημοσιεύθηκε τον Μάιο, περιλάμβανε μόνο μικρές αλλαγές που ήταν απαραίτητες για να περιληφθούν στοιχεία σταδιακής εισαγωγής των υφιστάμενων πολιτικών, όπως το διευρυμένο πεδίο εφαρμογής των εσωτερικών οντοτήτων MREL, καθώς και νέες εξελίξεις, όπως η εφαρμογή της επικείμενης πρότασης «άμεσης λύσης» της Επιτροπής για τον κανονισμό CRR³⁵.

³⁵ Τον Σεπτέμβριο, το Κοινοβούλιο ενέκρινε την αναθεώρηση του κανονισμού CRR, γνωστή ως «άμεση λύση για τον κανονισμό CRR» (το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_EL.pdf).

Ρευστότητα

Η ρευστότητα προσδιορίστηκε ως προτεραιότητα για τους ΚΣΕ 2022 και 2023. Στο πλαίσιο αυτό, το SRB δημοσίευσε, στις αρχές του 2022, σημείωμα για τον προσδιορισμό επιχειρησιακών κατευθυντήριων γραμμών και την κινητοποίηση ασφαλειών κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης και μετά ³⁶, με στόχο τη σταδιακή εφαρμογή της αρχής 3.3 των EfB το 2022. Στο τέλος του 2022, το SRB κατάρτισε επίσης εσωτερικές επιχειρησιακές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη μέτρηση, καθώς και έκθεση σχετικά με την κατάσταση ρευστότητας κατά την εξυγίανση, με στόχο τη σταδιακή εισαγωγή της τελευταίας βασικής αρχής των EfB για τη ρευστότητα, δηλαδή της αρχής 3.2, το 2023. Επιπλέον, το 2022 το SRB ξεκίνησε στενή συνεργασία με την ΕΚΤ στο θέμα της ρευστότητας.

Αξιολόγηση δημόσιου συμφέροντος

Η πολιτική ΑΔΣ βελτιώθηκε για να αποκτήσει μεγαλύτερη σαφήνεια και συνέπεια σε σχέση με τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων. Η προσέγγιση περιγράφει τα βήματα που πρέπει να γίνουν για την αξιολόγηση του αντικτύπου της πτώχευσης μιας τράπεζας στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και την προστασία των καταθετών. Το προσάρτημα στην πολιτική SRB δημοσιεύθηκε τον Μάιο του 2022 ³⁷.

Παράλληλα, το SRB ανέπτυξε μια σειρά από πίνακες δεικτών ΑΔΣ ειδικά για τις τράπεζες, οι οποίοι θα χρησιμοποιηθούν κατά τη διάρκεια του ΚΣΕ 2022. Οι νέοι πίνακες δεικτών ΑΔΣ που εισήχθησαν από τον ΚΣΕ 2022 περιλαμβάνουν τον προσομοιωτή του συστήματος εγγύησης καταθέσεων, ο οποίος συμβάλλει στην ενίσχυση της πολιτικής ΑΔΣ, καθώς και δύο πιλοτικούς πίνακες δεικτών για την αξιολόγηση της μετάδοσης δυσμενών επιδράσεων στον ασφαλιστικό τομέα και των επιπτώσεων στην πραγματική οικονομία. Επιπλέον, αναπτύχθηκε ένα σύνολο νέων πινάκων δεικτών που υποστηρίζουν την αξιολόγηση των τρεχουσών μακροοικονομικών συνθηκών και του γεωπολιτικού κινδύνου. Ο κύριος στόχος αυτού του εργαλείου είναι να βελτιώσει τα ποσοτικά στοιχεία των σχεδίων εξυγίανσης και να διασφαλίσει ότι η εξελισσόμενη μακροοικονομική κατάσταση του χρηματοπιστωτικού και τραπεζικού τομέα αποτυπώνεται στα σχέδια εξυγίανσης.

Θέση σε λειτουργία του ενιαίου σημείου εισόδου

Κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2022, η SRB συγκρότησε μια διεπιστημονική εσωτερική ομάδα αποτελούμενη από εμπειρογνώμονες σε θέματα πολιτικής, νομικής και εξυγίανσης που είναι υπεύθυνοι για διασυννοριακούς ομίλους, προκειμένου να αναλύσει:

- ▶ τον προσδιορισμό των νομικών και πρακτικών εμποδίων για την εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα, συμπεριλαμβανομένων των ζητημάτων που εντοπίστηκαν κατά τη διάρκεια της προσομοίωσης του 2021, καθώς και άλλων ζητημάτων που απορρέουν από το εθνικό και το ευρωπαϊκό νομοθετικό πλαίσιο·

³⁶ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: 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 Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: 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

- ▶ τις εξουσίες εξυγίανσης κατά την εφαρμογή των στρατηγικών ενιαίου σημείου εισόδου·
- ▶ τη χρήση ρυθμίσεων, συμπεριλαμβανομένων συμβατικών ρυθμίσεων, που διασφαλίζουν τη διαθεσιμότητα επαρκών πόρων για τη στήριξη των θυγατρικών, όπου απαιτείται.

Η πρωτοβουλία, στην οποία συμμετείχαν και οι ΕΑΕ, σημείωσε πρόοδο καθ' όλη τη διάρκεια του 2022 και αναμένεται να συνεχιστεί σύμφωνα με το ετήσιο πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2023, οπότε θα δοθεί έμφαση στην υλοποίηση των βασικών πορισμάτων.

Πίνακας 6. Πρόοδος σε σχέση με τις προγραμματισμένες πολιτικές του SRB το 2021-2023

Πολιτικές του SRB που έχουν προγραμματιστεί για την περίοδο 2021-2023 ³⁸	2021	2022	2023
Πολιτική MREL του SRB (επικαιροποίηση)	✓	✓	•
MREL: Εκτέλεση/εφαρμογή/συνεισφορά στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα (ΡΤΠ) της EAT για τις επιλέξιμες υποχρεώσεις, για την άδεια μείωσης των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων, τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της EAT για την υποβολή εκθέσεων και τη γνωστοποίηση MREL/TLAC, για την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τις αποφάσεις MREL στην EAT, τις σχετικές εκθέσεις της EAT για τις MREL.	✓		
MREL: Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα της EAT για τον καθορισμό των MREL σε σχέση με την κεφαλαιακή απαίτηση βάσει του Πυλώνα 2 (P2R) και την απαίτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας για ομάδες που δεν υπόκεινται στην P2R βάσει της οδηγίας όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις IV, καθώς και για τις εσωτερικές MREL και την εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης ³⁹	✓		
MREL: ΡΤΠ της EAT 3.0 για τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα (ΕΤΠ) σχετικά με την υποβολή εκθέσεων (BRRD2)	✓	✓	•
Υποβολή εκθέσεων: ΡΤΠ της EAT 2.10 και ΕΤΠ σχετικά με τα υποδείγματα εξυγίανσης	✓	✓	•
Σενάρια εξυγίανσης που πρέπει να ληφθούν υπόψη για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης	✓	✓	
Πολιτική ΑΔΣ	✓	✓	
Ρευστότητα: Επιχειρησιακές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την αξιολόγηση των αναγκών χρηματοδότησης κατά την εξυγίανση ⁴⁰	✓	✓	
Ρευστότητα: Προσδιορισμός επιχειρησιακών κατευθυντήριων γραμμών και κινητοποίηση ασφαλειών κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης και μετά ⁴¹	✓	✓	
Φερέγγυα εκκαθάριση	✓	✓	
Μεθοδολογία για την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης (Θερμικός χάρτης)	✓	✓	
Διάσωση με ίδια μέσα: χρήση επικουρικών εξουσιών (άρθρο 64 της BRRD) και χρήση εξουσιών αναστολής πληρωμών	✓		

³⁸ Όπως προβλέπεται στο πολυετές πρόγραμμα 2021-2023.

³⁹ Αυτό το στοιχείο πολιτικής αναφέρεται στις εργασίες του SRB που ολοκληρώθηκαν το 2020/21 σχετικά με: i) τη συμμετοχή στη συντακτική ομάδα των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων (ΡΤΠ) της EAT για τις αλυσιδωτές δομές, που έχουν μετατραπεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σε μια νομοθετική πρόταση «άμεσης λύσης» και ii) την επέκταση του πεδίου εφαρμογής των iMREL στην πολιτική MREL του 2021, η οποία καλύπτει ενδιάμεσες οντότητες σε μια αλυσιδωτή δομή.

⁴⁰ Αναδιτύπωση του στοιχείου σε σύγκριση με το πολυετές πρόγραμμα SRB 2021-2023 για λόγους ακρίβειας.

⁴¹ Αναδιτύπωση του στοιχείου σε σύγκριση με το πολυετές πρόγραμμα SRB 2021-2023 για λόγους ακρίβειας. Το στοιχείο πολιτικής θα ολοκληρωθεί το 1ο τρίμηνο του 2023.

Πολιτικές του SRB που έχουν προγραμματιστεί για την περίοδο 2021-2023				2021	2022	2023
Διάσωση με ίδια μέσα: Τα ΡΤΠ της ΕΑΤ βάσει του άρθρου 55 και των συμβατικών όρων για τις εξουσίες αναστολής της εξυγίανσης				✓	✓	
ΥΧΑ: Υποδείγματα πληροφοριών του ΣΧΣ που χρειάζονται οι τράπεζες και οι αρχές εξυγίανσης από τις ΥΧΑ για τον σχεδιασμό και την εκτέλεση της εξυγίανσης· έγγραφο του ΣΧΣ σχετικά με προσεγγίσεις για την προώθηση πρωτοκόλλων ανταλλαγής πληροφοριών και επικοινωνίας μεταξύ ΥΧΑ, αρχών εξυγίανσης και τραπεζών				✓	✓	
Υπόμνημα	• Σχεδιάσθηκαν	✓	Παραδόθηκαν σύμφωνα με τα προβλεφθέντα	✗	Δεν παραδόθηκαν σύμφωνα με τα προβλεφθέντα	

Διάδοση πολιτικών εξυγίανσης

Το 2022, το SRB διέδωσε προληπτικά τις πολιτικές του στον κλάδο και σε άλλους ενδιαφερόμενους φορείς. Στις 9 Φεβρουαρίου, το SRB πραγματοποίησε τον 13ο κλαδικό διάλογο, στον οποίο συμμετείχαν εκπρόσωποι ομοσπονδιών τραπεζών σε ενωσιακό και εθνικό επίπεδο, καθώς και εκπρόσωποι των αρχών εξυγίανσης της Τραπεζικής Ένωσης, του ΕΜΕ. Η εκδήλωση περιλάμβανε ενεργές συζητήσεις ομάδων εργασίας σχετικά με τα θέματα της δυνατότητας διαχωρισμού και της εκτέλεσης της διάσωσης με ίδια μέσα, καθώς και παρουσίαση του πίνακα δεικτών MREL και της πολιτικής MREL για το 2022.

1.4.2. Διασφάλιση ποιότητας του σχεδιασμού εξυγίανσης και της συγκριτικής αξιολόγησης

Ένα βασικό βήμα της ετήσιας επικαιροποίησης των σχεδίων εξυγίανσης είναι η εσωτερική άσκηση διασφάλισης ποιότητας για τον έλεγχο των σχεδίων εξυγίανσης σε σχέση με τις πολιτικές του SRB, με στόχο τη διασφάλιση της ποιότητας και της συνέπειας των σχεδίων εξυγίανσης, καθώς και την άντληση διδαγμάτων για τους επόμενους κύκλους. Τα αρχικά αποτελέσματα για τον ΚΣΕ 2022 καταδεικνύουν αύξηση της σύγκλισης και υποστηρίζουν το εν εξελίξει έργο πολιτικής σχετικά με την επιλεξιμότητα της MREL και τη δοκιμή της δυνατότητας εξυγίανσης.

1.4.3. Παρακολούθηση και συνεισφορές στην εξωτερική πολιτική και τη ρυθμιστική δραστηριότητα

Κατά τη διάρκεια του 2022, το SRB συνεργάστηκε στενά με το Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή για να συμβάλει στην πρόοδο των σχετικών ρυθμιστικών θεμάτων και θεμάτων πολιτικής. Επιπλέον, το SRB διατήρησε τακτικό συντονισμό και συνεργασία με τον ΕΕΜ, την ΕΚΤ ειδικότερα, την ΕΑΤ και το ΕΣΣΚ και ενίσχυσε τη συνεργασία του με την ΕΙΟΡΑ και την ΕΣΜΑ σε άλλα θέματα.

Ρυθμιστικοί φάκελοι

Κοινός μηχανισμός ασφαλείας

Η ειδική ομάδα δράσης για τον συντονισμό συγκλήθηκε τον Μάρτιο για να συζητήσει την εφαρμογή του κοινού μηχανισμού ασφαλείας. Ο Ευρωπαϊκός Μηχανισμός

Σταθερότητας (ΕΜΣ) και το SRB ενημέρωσαν τα μέλη σχετικά με το αποτέλεσμα μιας κοινής άσκησης προσομοίωσης που έλεγξε τη δημοσιονομική ουδετερότητα του μηχανισμού ασφαλείας σε περίπτωση εκταμιεύσεων. Οι εργασίες για τη θέση σε λειτουργία του κοινού μηχανισμού ασφαλείας συνεχίστηκαν το 2022 (βλ. περισσότερες λεπτομέρειες στην ενότητα 1.6.3).

Αναθεώρηση του πλαισίου διαχείρισης κρίσεων και εγγύησης καταθέσεων (CMDI)

Η επανεξέταση του πλαισίου CMDI από την Επιτροπή αναμένεται να εγκριθεί ⁴² στο μέλλον. Το 2021, το SRB υπέβαλε και δημοσίευσε την απάντησή του στη διαβούλευση της Επιτροπής, ενθαρρύνοντας τη χρήση των αποτελεσμάτων της επανεξέτασης του πλαισίου CMDI ως ευκαιρία για να γίνουν βήματα προόδου προς την ενίσχυση των εργαλείων της Τραπεζικής Ένωσης, να προωθηθεί η ολοκλήρωση της αγοράς και να ενισχυθεί η χρήση των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων στο πλαίσιο της εξυγίανσης ⁴³. Το 2022, το SRB παρείχε την εμπειρογνωμοσύνη και την εμπειρία του σχετικά με την επανεξέταση του πλαισίου CMDI στους υπεύθυνους χάραξης πολιτικής και σε άλλα ακροατήρια.

Πράξη σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα

Τον Δεκέμβριο του 2022, ένας κανονισμός και μια οδηγία για την πράξη σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα (DORA) δημοσιεύθηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ ⁴⁴ και τέθηκαν σε ισχύ τον Ιανουάριο του 2023. Η DORA προτείνει μια σειρά απαιτήσεων για τις χρηματοπιστωτικές οντότητες, συμπεριλαμβανομένων των τραπεζών, όσον αφορά, μεταξύ άλλων, την ανθεκτικότητα των ΤΠΕ, τη διακυβέρνηση, την αντιμετώπιση συμβάντων και τις απαιτήσεις για τον κίνδυνο τρίτων. Το SRB βρίσκεται σε επαφή με την Επιτροπή, το Κοινοβούλιο και την Προεδρία του Συμβουλίου για να παράσχει την εμπειρογνωμοσύνη του για σχετικές αναφορές στην οδηγία BRRD/στον κανονισμό ΕΜΕ (όπως ο ορισμός των κρίσιμων λειτουργιών και η συμβατική αναγνώριση), καθώς και με τις ΕΑΕ για την ανταλλαγή πληροφοριών που αφορούν σημαντικά συμβάντα ΤΠΕ στις τράπεζες και προσομοιώσεις κρίσεων. Οι περισσότερες από τις διατάξεις που αφορούν το SRB θα τεθούν σε εφαρμογή το 2024 και το SRB έχει αρχίσει να εργάζεται για την εφαρμογή τους.

Άλλοι φάκελοι

Τον Ιούνιο, το SRB απέστειλε και δημοσίευσε τη συμβολή του στη στοχευμένη διαβούλευση της Επιτροπής σχετικά με την αξιολόγηση των κανόνων περί κρατικών ενισχύσεων για τις προβληματικές τράπεζες. Στην απάντησή του, το SRB πρότεινε να αντιμετωπιστεί η απόκλιση μεταξύ των ανακοινώσεων σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις και της οδηγίας BRRD/του κανονισμού ΕΜΕ).

⁴² Η προτεινόμενη επανεξέταση εγκρίθηκε στις 18 Απριλίου 2023.

⁴³ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>

⁴⁴ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595>

Η Προεδρία του Συμβουλίου και το Κοινοβούλιο ενέκριναν τον Σεπτέμβριο ⁴⁵ την αναθεώρηση της αποκαλούμενης «άμεσης λύσης» για τον κανονισμό CRR/την οδηγία BRRD. Οι συννομοθέτες κατόρθωσαν να γεφυρώσουν τις διαφορές τους επί του κειμένου, μεταξύ άλλων για τα δύο κύρια ζητήματα:

- ▶ Αναθεωρημένο καθεστώς εκπτώσεων, προκειμένου να αποφεύγεται ο διπλός υπολογισμός των στοιχείων της MREL στο επίπεδο των ενδιάμεσων οντοτήτων, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι τραπεζικοί όμιλοι της ΕΕ διατηρούν πάντα ισχυρή ικανότητα απορρόφησης των ζημιών σύμφωνα με τη γνωστοποιηθείσα MREL τους (βλ. περισσότερες λεπτομέρειες στην ενότητα 1.3.2)
- ▶ Ένα καλά πλαισιωμένο μεταβατικό καθεστώς για τους ομίλους πολλαπλών σημείων εισόδου, με πρόσθετη ευελιξία έως τα τέλη του 2024, το οποίο υπόκειται σε αξιολόγηση από το SRB σε συντονισμό με τις ΕΑΕ, οι οποίες βρίσκονται σε στενή επαφή με τις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών στο πλαίσιο αυτό.

Εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων

Στην ΕΕ, ο κανονισμός του 2021 για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των κεντρικών αντισυμβαλλομένων έχει ως στόχο να παράσχει στις εθνικές αρχές εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων επαρκή εργαλεία για τη διαχείριση κρίσεων και τον χειρισμό συμβάντων που αφορούν πιθανή πτώχευση ενός κεντρικού αντισυμβαλλομένου, με βάση τις αρχές του πλαισίου ανάκαμψης και εξυγίανσης των τραπεζών. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, τα κράτη μέλη άρχισαν να ορίζουν εθνικές αρχές εξυγίανσης κεντρικών αντισυμβαλλομένων και να συγκροτούν σώματα εξυγίανσης κεντρικών αντισυμβαλλομένων για τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους που τελούν υπό την ευθύνη τους, προκειμένου να παρέχουν συμβουλές σχετικά με τα σχέδια εξυγίανσης και τις αξιολογήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων. Το SRB συμμετέχει ως μέλος με δικαίωμα ψήφου στα σώματα εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων ως η αρχή εξυγίανσης των εκκαθαριστικών μελών τα οποία τελούν υπό την ευθύνη του. Η ESMA θα συγκροτήσει επίσης επιτροπή εξυγίανσης κεντρικών αντισυμβαλλομένων για την προώθηση της κατάρτισης και του συντονισμού σχεδίων εξυγίανσης, καθώς και για την ανάπτυξη μεθόδων για την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων υπό πτώχευση. Το SRB θα είναι παρατηρητής στην επιτροπή εξυγίανσης της ESMA. Σύμφωνα με τις «Κατευθυντήριες γραμμές για την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων και τον σχεδιασμό εξυγίανσης» που δημοσίευσε το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας το 2017, το SRB συμμετέχει στις ομάδες διαχείρισης κρίσεων κεντρικών αντισυμβαλλομένων ως αρχή εξυγίανσης των σημαντικότερων εκκαθαριστικών μελών.

Το SRB, στο πλαίσιο του EME, κοινοποιεί πληροφορίες στις ΕΑΕ σχετικά με το έργο του SRB για τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους, επισημαίνεται δε ότι τον Ιούνιο του 2022 το SRB πραγματοποίησε μια πρώτη παρουσίαση στη συνεδρίαση της ολομέλειας του SRB.

Το 2022, το SRB συμμετείχε σε δώδεκα ομάδες διαχείρισης κρίσεων, σε τέσσερις δε από αυτές συμμετείχε για πρώτη φορά (για κεντρικούς αντισυμβαλλομένους που εδρεύουν στο Χονγκ Κονγκ, το Ηνωμένο Βασίλειο και τις Ηνωμένες Πολιτείες). Το SRB συμμετείχε επίσης σε δύο σώματα εξυγίανσης κεντρικών αντισυμβαλλομένων (Σουηδία και Γερμανία), υπέγραψε δύο συμφωνίες συνεργασίας με κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (για κεντρικούς αντισυμβαλλομένους στο Χονγκ Κονγκ και την Ισπανία) και διοργάνωσε συνάντηση υψηλού επιπέδου με την ESMA.

⁴⁵ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_EL.pdf

Συνεργασία με άλλα θεσμικά όργανα και φορείς της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, Ευρωπαϊκή Επιτροπή και Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, το SRB συμμετείχε σε διάφορες συνεδριάσεις της **Οικονομικής και Δημοσιονομικής Επιτροπής**, παρέχοντας στοιχεία ιδίως για τη δυνατότητα εξυγίανσης, τις MREL, θέματα που αφορούν το ΕΤΕ και διδάγματα που αντλήθηκαν από υποθέσεις εξυγίανσης στο πλαίσιο της επανεξέτασης του πλαισίου CMDI και συμμετέχοντας σε συζητήσεις για μελλοντικές δραστηριότητες σε σχέση με τις προτάσεις της Επιτροπής, καθώς και σχετικά με τις επιπτώσεις της εισβολής της Ρωσίας στην Ουκρανία. Το SRB συμμετείχε επίσης σε διάφορες συνεδριάσεις του Eurogroup το 2022.

Το SRB συμμετείχε τακτικά στην **Επιτροπή Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών** για να συμβάλλει και να παρακολουθεί τις τριμηνιαίες ενημερώσεις σχετικά με τον κίνδυνο, καθώς και, μεταξύ άλλων, τις συζητήσεις σχετικά με τις τρέχουσες σχετικές ρυθμιστικές υποθέσεις της ΕΕ για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες.

Ο πρόεδρος του SRB εμφανίστηκε τρεις φορές κατά τη διάρκεια του έτους ενώπιον της **επιτροπής ECON του Κοινοβουλίου**, για να ενημερώσει τα μέλη σχετικά με τις αποφάσεις εξυγίανσης που ελήφθησαν για την Sberbank Europe (βλ. ενότητα 1.5.2), την πρόοδο όσον αφορά τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών και τις προτεραιότητες πολιτικής (Μάρτιος)· να παρουσιάσει την ετήσια έκθεση 2021, την πρόοδο όσον αφορά τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών με την πρόσφατη δημοσίευση της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης και του θερμικού χάρτη (βλ. ενότητα 1.3.3), την οικονομική κατάσταση και τις προτεραιότητες πολιτικής (Ιούλιος)· και, επίσης, να παρουσιάσει το ετήσιο πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2022, καθώς και τις προοπτικές του πλαισίου εξυγίανσης μετά τη μεταβατική περίοδο (Δεκέμβριος).

Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

Το 2022, το SRB συνέχισε τη στενή συνεργασία και συνεννόηση με την ΕΚΤ σε διάφορα θέματα, ιδίως όσον αφορά την πρόσβαση του SRB σε στατιστικά δεδομένα που συλλέγονται για σκοπούς νομισματικής πολιτικής σε τακτική βάση, πέραν των υποθέσεων εξυγίανσης. Επιπλέον, το SRB συμμετείχε στις συνεδριάσεις του Δικτύου Διαχείρισης Κρίσεων του ΕΕΜ για να παρουσιάσει τις πολιτικές που αναπτύχθηκαν πρόσφατα και τα πορίσματα της διασφάλισης ποιότητας του SRB, τα διδάγματα που αντλήθηκαν από υποθέσεις κρίσης και τις αξιολογήσεις των σχεδίων ανάκαμψης. Το SRB συμμετείχε επίσης σε ειδική ομάδα επαφής που συγκροτήθηκε από την ΕΚΤ για την παρακολούθηση των συνεπειών της ρωσικής εισβολής στην Ουκρανία στις τράπεζες της Τραπεζικής Ένωσης. Η ομάδα παρακολούθησε τις άμεσες και έμμεσες συνέπειες της εισβολής για τις τράπεζες του ΕΕΜ και τη συνολική ετοιμότητα των τραπεζών σε ένα περιβάλλον διεθνών κυρώσεων.

Το SRB και η ΕΚΤ ενίσχυσαν επίσης τη συνεργασία τους και την ανταλλαγή πληροφοριών αναθεωρώντας το Μνημόνιο Συνεννόησής τους ⁴⁶. Η επανεξέταση

⁴⁶ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/ECB-SRB_MoU2022_final.pdf

περιλαμβάνει πολλές πτυχές της συνεργασίας, καθώς αντλεί τα διδάγματα από τις πρόσφατες υποθέσεις κρίσεων, εξετάζει τις ρυθμίσεις συνεργασίας που απορρέουν από τη δέσμη μέτρων για τον τραπεζικό τομέα και επισημοποιεί τις τρέχουσες πρακτικές.

Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

Το 2022, το SRB συνέχισε να παρέχει σημαντικές συμβολές στο έργο της EAT σε θέματα εξυγίανσης. Στις αρχές του έτους, πραγματοποιήθηκε συνεδρίαση ανώτερων στελεχών της EAT και του SRB, προκειμένου να συντονίσουν τα προγράμματα εργασίας και να συζητήσουν τρέχουσες πρωτοβουλίες που, ενδεχομένως, έρχονταν ενισχυμένου συντονισμού. Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, το SRB συμμετείχε στις διάφορες επιτροπές της EAT για να διασφαλίσει τη σύγκλιση των προθεσμιών και των προτεραιοτήτων.

Το SRB συμμετέχει ως παρατηρητής στις συνεδριάσεις του Συμβουλίου Εποπτών της EAT.

Επιπλέον, το SRB άσκησε την προεδρία της Επιτροπής Εξυγίανσης το 2022 (εκπροσωπούμενο από το μέλος του Συμβουλίου Sebastiano Laviola) και συμμετέχε ως μέλος στη μόνιμη αυτή επιτροπή που ασχολείται με τις αποφάσεις οι οποίες σχετίζονται με τα καθήκοντα που ανατίθενται στις αρχές εξυγίανσης βάσει της οδηγίας BRRD. Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, τα κύρια θέματα που εξετάστηκαν αφορούσαν τις εργασίες σχετικά με διάφορες κατευθυντήριες γραμμές της EAT για την εξυγίανση (όπως η δυνατότητα εξυγίανσης, η δυνατότητα μεταβίβασης, η εκτέλεση και ο έλεγχος της διάσωσης με ίδια μέσα), την έκθεση MREL της EAT σύμφωνα με τη νέα δέσμη μέτρων για τον τραπεζικό τομέα (από την οποία προέκυψαν παρόμοια συμπεράσματα με εκείνα που προέκυψαν από την παρακολούθηση της SRB, βλ. ενότητα 1.3.2), τον καθορισμό των προτεραιοτήτων στο πλαίσιο του ευρωπαϊκού προγράμματος για την εξέταση της εξυγίανσης, τα διδάγματα που αντλήθηκαν από προηγούμενες κρίσεις τραπεζών και τις προτάσεις σχετικά με τη συλλογή δεδομένων για την αποφυγή της διπλής υποβολής εκθέσεων από ΕΑΕ εκτός της Τραπεζικής Ένωσης και άλλες βελτιώσεις σχετικά με τη συλλογή και τη ροή δεδομένων.

Το SRB συμμετέχει επίσης στην **πρωτοβουλία της EAT για την ολοκληρωμένη υποβολή εκθέσεων**, μαζί με την Επιτροπή και την ΕΚΤ. Η πρωτοβουλία προτείνει τη δημιουργία ενός κοινού λεξικού δεδομένων, το οποίο θα περιλαμβάνει τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων σχετικά με την εποπτεία, τις στατιστικές και την εξυγίανση, ένα κεντρικό σημείο συλλογής δεδομένων για τη διευκόλυνση της ανταλλαγής δεδομένων και μια κοινή επιτροπή υποβολής εκθέσεων για τη διασφάλιση της διακυβέρνησης της πρωτοβουλίας, με απώτερο στόχο τη μείωση του φόρτου υποβολής εκθέσεων για τις τράπεζες και τη βελτίωση της ανταλλαγής δεδομένων μεταξύ των αρχών.

Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ)

Το SRB συμμετείχε επίσης στις κύριες συνθέσεις του ΕΣΣΚ, όπως το γενικό συμβούλιο, η συμβουλευτική τεχνική επιτροπή και οι σχετικές τεχνικές ομάδες εργασίας, π.χ. η ομάδα εργασίας που είναι αρμόδια για την ανάλυση και η ομάδα εργασίας που είναι αρμόδια για τα μέσα. Όπως και σε άλλα φόρουμ, σημαντικό μέρος των συζητήσεων σε στρατηγικό επίπεδο αφορούσε την εισβολή της Ρωσίας

στην Ουκρανία, η οποία προκάλεσε μεγάλη αβεβαιότητα και αισθητή αύξηση του κινδύνου χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στην ΕΕ, καθώς και σε σχέση με περιστατικά στον κυβερνοχώρο. Άλλα θέματα συζήτησης για τα οποία το SRB επέδειξε ενδιαφέρον ως ενδιαφερόμενο μέρος ήταν η απάντηση του ΕΣΣΚ στην επανεξέταση του πλαισίου μακροπροληπτικής εποπτείας από την Επιτροπή, τα συμπεράσματα της έκθεσης της υψηλού επιπέδου ομάδας διερεύνησης για τα κρυπτοστοιχεία και την αποκεντρωμένη χρηματοδότηση δράσεων πολιτικής με βάση τους κινδύνους για το κλίμα.

Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων

Το SRB συνεργάζεται επίσης με την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΠΑ) για την αξιολόγηση της διατομεακής μετάδοσης δυσμενών επιδράσεων από την πτώχευση μιας τράπεζας στον ευρωπαϊκό ασφαλιστικό τομέα. Τα πρώτα αποτελέσματα αυτού του κοινού έργου επιβεβαίωσαν ότι η έκθεση των ασφαλιστών στον τραπεζικό τομέα είναι σημαντική. Ταυτόχρονα, σύμφωνα με τα αποτελέσματα δοκιμής βάσει ανάλυσης σεναρίων (what if analysis), η αποτροπή του κινδύνου μετάδοσης που προέρχεται από την ιδιοσυγκρασιακή πτώχευση μιας τράπεζας φαίνεται εφικτή. Το SRB συνέχισε τη συνεργασία του με την ΕΙΟΠΑ για τη βελτίωση της μεθοδολογίας εξετάζοντας το εκάστοτε συμβάν σε επίπεδο συστήματος και επεκτείνοντας την αξιολόγηση στα συνταξιοδοτικά ταμεία.

1.4.4. Συνεργασία και διεθνείς σχέσεις

Υπό το πρίσμα των φετινών γεωπολιτικών εξελίξεων, η διεθνής συνεργασία έχει καταστεί ακόμη πιο απαραίτητη για την επίτευξη των στόχων του SRB.

Ρυθμίσεις συνεργασίας

Το 2022, το SRB σύναψε τέσσερις διμερείς συμφωνίες συνεργασίας: με τον Οργανισμό Ασφάλισης Καταθέσεων της Νότιας Κορέας, την Τραπεζική Αρχή της Ομοσπονδίας της Βοσνία και Ερζεγοβίνη, την Τραπεζική Αρχή της Σερβικής Δημοκρατίας της Βοσνίας (Βοσνία και Ερζεγοβίνη) και την Κεντρική Τράπεζα του Μαυροβουνίου, αυξάνοντας τον συνολικό αριθμό των συμφωνιών συνεργασίας σε 14. Συνεχίζονται οι διαπραγματεύσεις με ορισμένες άλλες αρχές τρίτων χωρών.

Με αυτές τις ρυθμίσεις συνεργασίας, το SRB και οι αρχές τρίτων χωρών επιβεβαιώνουν τη δέσμευσή τους για την ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης μέσω της βελτίωσης της επικοινωνίας και της διεθνούς συνεργασίας.

Διάγραμμα 10. Συνεργασίες του SRB

Ο κανονισμός ΕΜΕ αναθέτει στο SRB τη σύναψη μη δεσμευτικών ρυθμίσεων συνεργασίας για τη διευκόλυνση και τη στήριξη της συνεργασίας με τρίτες χώρες. Αυτές έχουν την εξής μορφή:

- ▶ συμφωνίες συνεργασίας, για συγκεκριμένες ομάδες διαχείρισης κρίσεων·
- ▶ ρυθμίσεις συνεργασίας, οι οποίες καλύπτουν όλες τις τράπεζες του SRB και τα ΛΣΙ σε τρίτες χώρες·
- ▶ μνημόνια συνεννόησης που καλύπτουν τις τράπεζες του SRB και τα ΛΣΙ σε κράτη μέλη που δεν αποτελούν μέρος της Τραπεζικής Ένωσης.

Υπογεγραμμένες ρυθμίσεις συνεργασίας

- ▶ Αλβανία: Τράπεζα της Αλβανίας
- ▶ Βοσνία και Ερζεγοβίνη: Τραπεζική Αρχή της Ομοσπονδίας της Βοσνία και Ερζεγοβίνης και Τραπεζική Αρχή της Σερβικής Δημοκρατίας της Βοσνίας
- ▶ Βραζιλία: Κεντρική Τράπεζα της Βραζιλίας
- ▶ Καναδάς: Οργανισμός Ασφάλισης Καταθέσεων Καναδά
- ▶ Ιαπωνία: Τράπεζα της Ιαπωνίας και Ιαπωνική Υπηρεσία Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών
- ▶ Μεξικό: Ινστιτούτο του Μεξικού για την Προστασία των Τραπεζικών Ταμιευτηρίων
- ▶ Μαυροβούνιο: Κεντρική Τράπεζα του Μαυροβουνίου
- ▶ Σερβία: Εθνική Τράπεζα της Σερβίας
- ▶ Νότια Κορέα: Οργανισμός Ασφάλισης Καταθέσεων της Νότιας Κορέας
- ▶ Ελβετία: Ελβετική Εποπτική Αρχή της Χρηματοπιστωτικής Αγοράς
- ▶ Ηνωμένο Βασίλειο: Τράπεζα της Αγγλίας
- ▶ Ηνωμένες Πολιτείες: Ομοσπονδιακός Οργανισμός Ασφάλισης Καταθέσεων (US Federal Deposit Insurance Corporation)

Διεθνής συνεργασία

Το 2022, το SRB προσπάθησε να ενισχύσει περαιτέρω την αλληλεπίδραση και τη συνεργασία του με τρίτες χώρες, καλύπτοντας ευρύ φάσμα θεμάτων συνεργασίας. Για τον σκοπό αυτό, το SRB διατηρεί διμερείς σχέσεις και συμμετέχει σε διάφορα πολυμερή φόρουμ.

Διμερείς σχέσεις

Το SRB διοργάνωσε και συμμετείχε σε τεχνικές συναντήσεις και εργαστήρια με διάφορες ΕΑΕ. Τον Φεβρουάριο και τον Μάρτιο, το SRB διοργάνωσε δύο εργαστήρια με την αρχή εξυγίανσης του Μεξικού, κατά τη διάρκεια των οποίων ανταλλάχθηκαν απόψεις σχετικά με γενικές πτυχές της εξυγίανσης στις δύο δικαιοδοσίες. Το SRB παρέστη στην ετήσια συνεδρίαση του ρυθμιστικού φόρουμ ΕΕ-Ιαπωνίας, παρουσιάζοντας τις πρόσφατες υποθέσεις αποφάσεων εξυγίανσης· συμμετείχε στο κοινό φόρουμ χρηματοπιστωτικών ρυθμιστικών αρχών ΕΕ-ΗΠΑ

και στον χρηματοπιστωτικό διάλογο ΕΕ-Καναδά, συμμετείχε στην ομάδα εργασίας της ΕΖΕΣ για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες ⁴⁷ και διοργάνωσε την επίσκεψη αντιπροσωπείας του Οργανισμού Ασφάλισης Καταθέσεων της Μαλαισίας και της Κεντρικής Τράπεζας της Μαλαισίας και διήμερο εργαστήριο με θέμα την εξυγίανση και τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων, καθώς και την ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών μεταξύ των τριών ιδρυμάτων.

Κατά το τελευταίο τρίμηνο, το SRB δέχθηκε εκπροσώπους από την Τράπεζα της Αγγλίας για να συζητήσουν τις βέλτιστες πρακτικές της Ομάδας Διαχείρισης Κρίσεων και τη μελλοντική στρατηγική, τις δράσεις και την ανταλλαγή πληροφοριών. Κατά τη διάρκεια του εικονικού εργαστηρίου για τη διαχείριση κρίσεων που διοργάνωσε το Ινστιτούτο Μακροοικονομικής και Χρηματοοικονομικής Διαχείρισης της Ανατολικής και Νότιας Αφρικής, το SRB παρουσίασε τον κανονισμό EME και το έργο του SRB και διατύπωσε σχόλια σχετικά με τις κατευθυντήριες γραμμές της Τράπεζας της Τανζανίας για την ανάκαμψη και τον σχεδιασμό έκτακτης ανάγκης. Στο τέλος του έτους, το SRB συμμετείχε σε εργαστήριο με την αρχή εξυγίανσης της Νότιας Κορέας και σε συνάντηση υψηλού επιπέδου σχετικά με τις ρυθμιστικές και εποπτικές προτεραιότητες που φιλοξενήθηκε από το Αραβικό Νομισματικό Ταμείο.

Πολυμερείς σχέσεις

Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Το SRB συνέχισε να συμβάλλει προληπτικά στις εργασίες του ΣΧΣ. Συμμετείχε σε πέντε συνεδριάσεις της συντονιστικής ομάδας εξυγίανσης κατά τη διάρκεια του έτους, στις οποίες οι συζητήσεις επικεντρώθηκαν σε θέματα εξυγίανσης για τις συστημικές μη παγκόσμιες συστημικές σημαντικές τράπεζες (G-SIB), τη μη εκχωρηθείσα TLAC και, ως έναν από τους βασικούς τομείς εργασίας, τους εναλλακτικούς χρηματοδοτικούς πόρους για την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων. Το SRB είχε επίσης την ευκαιρία να παρουσιάσει και να κοινοποιήσει τα διδάγματα που αντλήθηκαν από την υπόθεση της Sberbank, τις δικαστικές αποφάσεις της Banco Popular (βλ. ενότητα 2.3.4) και τις εργασίες στο πλαίσιο της τριμερούς άσκησης σε επίπεδο αρχών (TPLE).

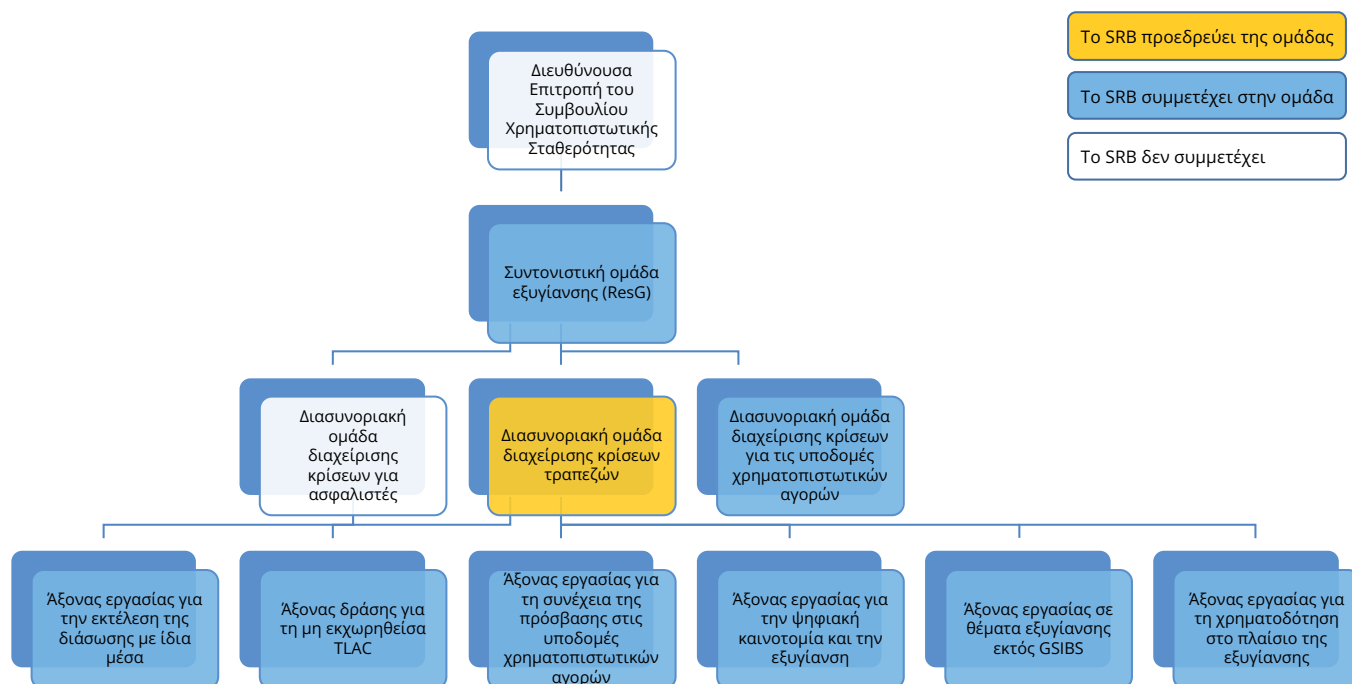
Το SRB προήδρευσε της διασυνοριακής ομάδας διαχείρισης κρίσεων τραπεζών ⁴⁸, εκπροσωπούμενο αρχικά από το μέλος του Συμβουλίου Boštjan Jazbec, η θητεία του οποίου έληξε τον Ιούνιο και, από τον Νοέμβριο και μετά, από το μέλος του Συμβουλίου Sebastiano Laviola. Κατά τη διάρκεια του έτους, συνεργαζόμενο σε διάφορους άξονες εργασίας στο πλαίσιο της εν λόγω ομάδας, το SRB συνέβαλε στην κατάρτιση δύο σημειωμάτων σχετικά με τη μη εκχωρηθείσα TLAC, τη διοργάνωση εκδήλωσης ενδιαφερόμενων μερών για την αντιμετώπιση ορισμένων διασυνοριακών προκλήσεων κατά την εκτέλεση της διάσωσης με ίδια μέσα, τον έλεγχο της επάρκειας του πλαισίου του ΣΧΣ μέσω έρευνας, τη συμμετοχή σε συζητήσεις σχετικά με την εξυγίανση των εκτός G-SIB τραπεζών, εστιάζοντας σε γενικά ζητήματα και προκλήσεις που σχετίζονται με τους χρηματοπιστωτικούς συνεταιρισμούς και τις τράπεζες του δημόσιου τομέα· τέλος, στην προετοιμασία

⁴⁷ Η ομάδα εργασίας της ΕΖΕΣ για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες απαρτίζεται από εκπροσώπους των Υπουργείων Οικονομικών, των Εποπτικών Αρχών και των Κεντρικών Τραπεζών της Νορβηγίας, της Ισλανδίας, του Λιχτενστάιν (χώρες ΕΟΧ-ΕΖΕΣ) και της Ελβετίας (χώρα της ΕΖΕΣ).

⁴⁸ Το SRB συμμετέχει στη δομή του ΣΧΣ (βλ. διάγραμμα 11). Επισημαίνεται ότι ο άξονας εργασίας για τις ορθές πρακτικές της ομάδας διαχείρισης κρίσεων διακόπηκε και ότι ο άξονας εργασίας για την ψηφιακή καινοτομία και την εξυγίανση ξεκίνησε τις εργασίες του τον Δεκέμβριο του 2022.

παρουσιάσεων προσομοιώσεων στο πλαίσιο του άξονα εργασίας για τη χρηματοδότηση στο πλαίσιο της εξυγίανσης. Το SRB συμμετείχε επίσης ενεργά στη διασυννοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων για τις ΥΧΑ.

Διάγραμμα 11. Το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και η συμμετοχή του SRB σε αυτό



Τριμερής άσκηση κύριου επιπέδου

Το SRB συμμετείχε ενεργά στην επιχειρησιακή ενίσχυση του συντονισμού για τη διασυννοριακή εξυγίανση με τις αρχές των ΗΠΑ και του Ηνωμένου Βασιλείου μέσω της TPLE, ώστε να βελτιωθεί η αμοιβαία κατανόηση των καθεστώτων εξυγίανσης των παγκόσμιων συστημικών σημαντικών τραπεζών (G-SIB), με έμφαση στην ανταλλαγή πληροφοριών, το κεφάλαιο και την TLAC, καθώς και στη χρηματοδότηση στο πλαίσιο της εξυγίανσης. Η TPLE αναπτύσσει επίσης εγχειρίδια για τη δικαιοδοσία και διεξάγει τακτικές προσομοιώσεις, οι οποίες συνεχίζονται και αναμένεται να αυξηθούν στο μέλλον.

Τον Απρίλιο, το SRB συμμετείχε στην ετήσια συνεδρίαση κύριου επιπέδου με φυσική παρουσία των συνέδρων στο πλαίσιο της TPLE στην Ουάσινγκτον. Στην άσκηση συμμετείχαν κορυφαίες ρυθμιστικές αρχές από την Τραπεζική Ένωση, το Ηνωμένο Βασίλειο και τις ΗΠΑ για να συζητήσουν και να προετοιμαστούν για πιθανές μελλοντικές υποθέσεις διασυννοριακών κρίσεων. Το τέταρτο τρίμηνο, η πρόσδος όσον αφορά την επικαιροποίηση των εγχειριδίων TPLE και την προετοιμασία για την άσκηση ανώτερων στελεχών το 2023 παρουσιάστηκε στο ανώτερο προσωπικό της TPLE. Η επικοινωνία αποτελεί σημαντική πτυχή των δοκιμών και, ως εκ τούτου, τα υποδείγματα και τα βασικά μηνύματα κοινοποιούνται μεταξύ των αρχών για περαιτέρω ευθυγράμμιση και προετοιμασία.

Άλλοι διεθνείς οργανισμοί

Τον Μάιο, το SRB συμμετείχε στο ετήσιο διεθνές συνέδριο του Συμβουλευτικού Κέντρου Χρηματοπιστωτικού Τομέα της Παγκόσμιας Τράπεζας με θέμα «Εποπτικές προκλήσεις και πράσινη μετάβαση στο μεταπανδημικό περιβάλλον», στο οποίο ο εκπρόσωπος του SRB παρουσίασε τη θέση σε λειτουργία του υφιστάμενου πλαισίου, συμπεριλαμβανομένης της προσέγγισης του SRB όσον αφορά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και τις ασκήσεις προσομοίωσης. Τον Δεκέμβριο, το SRB παρουσίασε το εργαλείο Sale of Business στις ουκρανικές αρχές μέσω ενός εργαστηρίου που διοργάνωσε η Παγκόσμια Τράπεζα.

Τον Δεκέμβριο, το SRB συμμετείχε επίσης στην ετήσια διάσκεψη της Διεθνούς Ένωσης Ασφαλιστών Καταθέσεων, μαζί με εμπειρογνώμονες από το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Παγκόσμια Τράπεζα και ασφαλιστές καταθέσεων από άλλες δικαιοδοσίες.

Το 2022 το SRB συμμετείχε στην ομάδα εργασίας του Διεθνούς Ινστιτούτου για την Ενοποίηση του Ιδιωτικού Δικαίου (Unidroit) σχετικά με την εκκαθάριση τραπεζών, σε συνεργασία με το Ινστιτούτο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Το έργο αποσκοπεί στην αντιμετώπιση του υφιστάμενου κενού στη διεθνή δικαιική αρχιτεκτονική, μέσω του σχεδιασμού ενός διεθνούς μέσου μη δεσμευτικού δικαίου που θα καλύπτει τα βασικά χαρακτηριστικά των διαδικασιών εκκαθάρισης τραπεζών.



1.5. Προετοιμασία και διεξαγωγή διαχείρισης κρίσεων

Το 2022, το SRB συνέχισε να αναπτύσσει διαδικασίες, εργαλεία, πρότυπα και λύσεις ΤΠΕ σε κρίσεις που αντιμετώπιζαν συγκεκριμένα ιδρύματα, καθώς και να διοργανώνει ασκήσεις προσομοίωσης και να βελτιώνει τις εσωτερικές και εξωτερικές διαδικασίες διαχείρισης κρίσεων. Το SRB διαχειρίστηκε μία υπόθεση εξυγίανσης κατά τη διάρκεια του έτους.

Διάγραμμα 12. Κυριότερες φάσεις της διαδικασίας εξυγίανσης



1.5.1. Προετοιμασία για την αντιμετώπιση και τη διαχείριση κρίσεων

Οι δραστηριότητες του SRB στον τομέα της προετοιμασίας για την αντιμετώπιση κρίσεων συντονίζονται από τη μονάδα προετοιμασίας για την αντιμετώπιση και τη διαχείριση κρίσεων (η οποία αποτελεί μετεξέλιξη της ομάδας για την τακτική των εξυγιάνσεων σε μια μονάδα που λογοδοτεί στον πρόεδρο και τέθηκε σε λειτουργία από τα τέλη Νοεμβρίου). Η μονάδα συνεργάζεται με εμπειρογνώμονες όλων των μονάδων εξυγίανσης του SRB, των οριζόντιων ομάδων και των ΕΑΕ, διασφαλίζοντας ότι η προετοιμασία για την αντιμετώπιση κρίσεων ενσωματώνεται στις δραστηριότητες σχεδιασμού της εξυγίανσης. Το 2022, το SRB ενίσχυσε την προετοιμασία του, όπως περιγράφεται κατωτέρω και, επιπλέον, διενήργησε εντατική παρακολούθηση για να αξιολογήσει τις πιθανές επιπτώσεις των γεωπολιτικών εντάσεων σε σημαντικά ιδρύματα και ΛΣΙ σε ολόκληρη την Τραπεζική Ένωση και την ΕΕ.

Διαδικασίες, εργαλεία και υποδείγματα

Οι εργασίες για την ολοκλήρωση των εθνικών εγχειριδίων από τις ΕΑΕ συνεχίστηκαν το 2022. Τα εθνικά εγχειρίδια αφορούν τις εθνικές διαδικασίες και τα επιχειρησιακά χαρακτηριστικά για την εφαρμογή των αποφάσεων του SRB για την αντιμετώπιση κρίσεων, και το SRB θεωρεί ότι η ύπαρξη συνοχής μεταξύ τους αποτελεί προτεραιότητα με σκοπό τη διασφάλιση ισότιμων όρων ανταγωνισμού στην Τραπεζική Ένωση. Προκειμένου να ενισχυθεί η συνοχή, το SRB, σε συνεργασία με τρεις ΕΑΕ, δρομολόγησε ένα πιλοτικό έργο για τον καθορισμό ενός δείκτη αναφοράς για τα εθνικά εγχειρίδια όλων των ΕΑΕ. Από τα τέλη του 2022, η πρόοδος όσον αφορά την ενίσχυση και την εναρμόνιση των εθνικών εγχειριδίων από τις ΕΑΕ συνεχίζεται, ενώ οι περισσότερες ΕΑΕ αναμένουν την ολοκλήρωση των εγχειριδίων τους το 2024.

Το 2022 συνεχίστηκαν επίσης οι εργασίες που αφορούσαν άλλα εργαλεία εξυγίανσης εκτός από τη διάσωση με ίδια μέσα, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν από ειδική ομάδα εσωτερικών εμπειρογνομόνων. Τα εγχειρίδια που επικεντρώνονται στη λειτουργία των εν λόγω εργαλείων ολοκληρώθηκαν και διαβιβάστηκαν στις ΕΑΕ για διατύπωση παρατηρήσεων, με σκοπό την υποστήριξη της ανάπτυξης των προαναφερθέντων εθνικών εγχειριδίων. Παράλληλα, το SRB άρχισε να αναπτύσσει εσωτερικά προγράμματα κατάρτισης, τα οποία είναι επίσης ανοικτά στο προσωπικό των ΕΑΕ και αφορούν εργαλεία εξυγίανσης εκτός από τη διάσωση με ίδια μέσα.

Κατά τη διάρκεια του έτους, το SRB βελτίωσε και άλλα εσωτερικά εργαλεία για την υποστήριξη της διαχείρισης κρίσεων, όπως οι διαδικασίες και τα υποδείγματα υποθέσεων κρίσης. Το SRB συνέχισε επίσης τη βελτίωση του υφιστάμενου συστήματος υπολογισμού για τη διάσωση, ένα πρώτο πρωτότυπο του οποίου δοκιμάστηκε κατά τη διάρκεια ολοκληρωμένης προσομοίωσης τον Νοέμβριο.

Το 2022, το SRB ενέκρινε επίσης τις κατευθυντήριες γραμμές του για την ειδική διαχείριση. Στόχος των κατευθυντήριων γραμμών είναι η διασφάλιση κατάλληλων και αποτελεσματικών προτύπων για τη διαδικασία επιλογής και τον διορισμό ειδικών διαχειριστών, με σκοπό την αποφυγή αποκλίσεων μεταξύ των ΕΑΕ και, όπου είναι αναγκαίο, τη θέσπιση επιχειρησιακών διαδικασιών για την υποβολή εκθέσεων στο SRB και την παρακολούθηση από αυτό ⁴⁹.

⁴⁹ Οι κατευθυντήριες γραμμές βασίζονται στο άρθρο 23 παράγραφος 5 του κανονισμού EME και στο άρθρο 35 της οδηγίας BRRD, όπως έχουν μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο.

Προσομοιώσεις

Τον Νοέμβριο, το SRB διοργάνωσε την ολοκληρωμένη ετήσια προσομοίωσή του με διάφορες αρχές, όπως η Επιτροπή, η ΕΚΤ και οι ΕΑΕ δύο δικαιοδοσιών της Τραπεζικής Ένωσης (Ισπανία και Πορτογαλία). Στο πλαίσιο της άσκησης προσομοίωσης δοκιμάστηκε μια στρατηγική ενιαίου σημείου εισόδου με διάσωση με ίδια μέσα ανοικτής τράπεζας για έναν πλασματικό ⁵⁰ όμιλο, σύμφωνα με την οποία η μητρική εταιρεία είχε την έδρα της σε μία χώρα και η θυγατρική σε άλλη. Περισσότεροι από 90 συμμετέχοντες έλαβαν μέρος στις συνεδρίες, δοκιμάζοντας ένα υπόδειγμα για ένα σύστημα εξυγίανσης με ενιαίο σημείο εισόδου, ένα πρωτότυπο συστήματος υπολογισμού για τη διάσωση και διαδικασίες επικοινωνίας και, επιπλέον, διεξάγοντας συζητήσεις σχετικά με επιμέρους στοιχεία της κρίσης, όπως, μεταξύ άλλων, η αποτυχημένη ή πιθανώς αποτυχημένη διαβούλευση, οι εξαιρέσεις από τη διάσωση που συνιστούν διακριτική μεταχείριση και τα αποτελέσματα αποτίμησης. Η άσκηση προσομοίωσης περιελάμβανε επίσης την προετοιμασία και την προσομοίωση της δημοσίευσης επικοινωνιακού υλικού, όπως δελτίων τύπου και ενός ενημερωτικού δελτίου για την τράπεζα. Η επιτυχής αυτή άσκηση υπήρξε αποτέλεσμα της προσεκτικής προετοιμασίας του χρηματοοικονομικού σεναρίου και της νομικής του υποστήριξης, της συνεργασίας με τους ενδιαφερόμενους φορείς και της χρήσης της πλατφόρμας Ready for Crisis (R4C). Το SRB θα συγκεντρώσει τα διδάγματα που αποκόμισαν όλοι οι συμμετέχοντες στην άσκηση, τα οποία θα χρησιμοποιηθούν για τη μελλοντική βελτίωση των πρωτοκόλλων, των διαδικασιών και των συστημάτων.

Επιπλέον, το 2022 το SRB διοργάνωσε ασκήσεις προσομοίωσης στην πλατφόρμα R4C με τις ΕΑΕ της Ελλάδας και της Αυστρίας, τον Μάιο και τον Δεκέμβριο, αντίστοιχα.

Ενισχυμένη παρακολούθηση των τραπεζών που υπάγονται στην αρμοδιότητα του SRB

Το πρώτο τρίμηνο του 2022, το SRB ενίσχυσε την παρακολούθηση των τραπεζών που υπάγονται στην αρμοδιότητά του, προκειμένου να ενισχύσει την ετοιμότητά του για την αντιμετώπιση κρίσεων, εάν προκύψει ανάγκη για παρέμβαση του SRB. Με αφορμή τις γεωπολιτικές εντάσεις, η ανάλυση κατά το πρώτο εξάμηνο του 2022 επικεντρώθηκε στις άμεσες και έμμεσες επιπτώσεις της εισβολής της Ρωσίας στην Ουκρανία, ενώ κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους το SRB παρακολούθησε στενά τις επιδόσεις των τραπεζών που αξιολογήθηκαν ως πλέον ευάλωτες λόγω των επικρατούσων μακροοικονομικών συνθηκών.

Η οικονομική αβεβαιότητα συνεχίστηκε κατά τη διάρκεια του έτους με την επιδείνωση των μακροοικονομικών και χρηματοπιστωτικών προοπτικών. Επιπλέον, η επισκόπηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας που διενήργησε η ΕΚΤ τον Νοέμβριο του 2022 επισήμανε κατά ποια έννοια είχαν αυξηθεί οι κίνδυνοι για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της ΕΕ.

Ως εκ τούτου, η στενή παρακολούθηση μεμονωμένων τραπεζών από το SRB είναι δικαιολογημένη για την έγκαιρη αντιμετώπιση των ιδιοσυγκρασιακών κινδύνων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τις τράπεζες με πιο συγκεντρωμένα ανοίγματα σε ευάλωτους τομείς (π.χ. ενεργοβόρες βιομηχανίες), ασθενέστερα επιχειρηματικά μοντέλα ή με δραστηριότητες σε πιο επικίνδυνες περιοχές.

⁵⁰ Καμία τράπεζα δεν εξυγιάνθηκε.

Πλατφόρμα Ready for Crisis (R4C)

Η πλατφόρμα R4C, η οποία αναπτύχθηκε για τη στήριξη της διαχείρισης υποθέσεων κρίσης, παρουσιάστηκε σε δύο εκδόσεις κατά τη διάρκεια του έτους. Η δημοσίευση της έκδοσης 2.0, τον Μάιο, μετά από δοκιμές με υπαλλήλους του SRB και συμμετέχοντες από τις ΕΑΕ, την ΕΚΤ και την Επιτροπή, περιλάμβανε βελτιώσεις για την εργασία σε συνθήκες κρίσεων και την ενοποίηση με άλλες πλατφόρμες του SRB (βλ. περισσότερες λεπτομέρειες στην ενότητα 2.3.2). Μια άλλη έκδοση, η έκδοση 3.0 του Οκτωβρίου, περιλάμβανε νέες λειτουργίες, όπως εργαλεία υποβολής εκθέσεων, διαχείριση κοινοποιήσεων και βελτιωμένη χρηστικότητα, με στόχο την αύξηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης κρίσεων. Αυτή η τελευταία έκδοση ετοιμάστηκε εγκαίρως ώστε να δοκιμαστεί στην ολοκληρωμένη προσομοίωση τον Νοέμβριο. Το προσωπικό του SRB εκπαιδεύτηκε στην πλατφόρμα καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

1.5.2. Ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων

Το 2022, το SRB παρακολούθησε στενά τον αντίκτυπο της αστάθειας που προκάλεσε η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία στον χρηματοπιστωτικό τομέα και εκπόνησε ανάλυση τόσο για εσωτερική όσο και για εξωτερική συζήτηση (βλ. ενότητες 1.4.3 και 1.4.4). Επιπλέον, το SRB χειρίστηκε μία υπόθεση εξυγίανσης, τη δεύτερη υπόθεση επί της οποίας το SRB εξέδωσε απόφαση από την έναρξη λειτουργίας του. Επιπλέον, ανέκυψαν αρκετές κρίσεις που αφορούσαν ΛΣΙ, κατά την αντιμετώπιση των οποίων το SRB συνεργάστηκε στενά με τις αρμόδιες ΕΑΕ.

Υπόθεση εξυγίανσης της Sberbank

Το SRB διαπίστωσε, στις 27 Φεβρουαρίου, ότι η Sberbank Europe AG στην Αυστρία και οι θυγατρικές της στην Κροατία (Sberbank d.d.) και στη Σλοβενία (Sberbank banka d.d.) τελούσαν υπό πτώχευση ή προ του ενδεχομένου πτώχευσης λόγω ταχείας επιδείνωσης της κατάστασης ρευστότητάς τους, ενώ με τη διαπίστωση αυτή συμφωνούσε και η ΕΚΤ. Η Sberbank Europe AG λειτουργούσε στο πλαίσιο της Τραπεζικής Ένωσης στην Αυστρία με υποκαταστήματα στη Γερμανία και με θυγατρικές σε κράτη μέλη της ΕΕ (Κροατία, Σλοβενία, Τσεχία και Ουγγαρία) και σε τρίτες χώρες (Βοσνία και Ερζεγοβίνη και Σερβία). Η Sberbank Europe AG ανέφερε συνολικά στοιχεία ενεργητικού ύψους 13,64 δισεκατ. ευρώ σε ενοποιημένο επίπεδο και συνολικά 6,82 δισεκατ. ευρώ στις οντότητες της Τραπεζικής Ένωσης στην Αυστρία, την Κροατία και τη Σλοβενία. Η τράπεζα ασκούσε δραστηριότητες στους ακόλουθους τομείς:

- ▶ Επιχειρήσεις: δάνεια και υπηρεσίες παγκόσμιας αγοράς προς μεγάλες επιχειρήσεις
- ▶ Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις: δάνεια και υπηρεσίες λογαριασμού σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις σε όλη την Κεντρική και Ανατολική Ευρώπη
- ▶ Λιανική: ενυπόθηκα και καταναλωτικά δάνεια, καταθέσεις και υπηρεσίες λογαριασμού σε πελάτες λιανικής σε όλες τις αγορές, μεταξύ άλλων μέσω του διαδικτυακού υποκαταστήματός της στη Γερμανία.

Το SRB άσκησε τα δικαιώματα αναστολής πληρωμών, εκτέλεσης και καταγγελίας, γνωστά ως μορατόριουμ, στις τρεις τράπεζες της Τραπεζικής Ένωσης. Κατά τη

διάρκεια της αναστολής πληρωμών, οι καταθέτες είχαν τη δυνατότητα ανάληψης ενός ποσού σε καθημερινή βάση, το οποίο είχε καθοριστεί από τις αντίστοιχες ΕΑΕ.

Την 1η Μαρτίου, το SRB αποφάσισε ότι δεν ήταν αναγκαία η ανάληψη δράσης εξυγίανσης για την αυστριακή μητρική εταιρεία Sberbank Europe AG. Το SRB εκτίμησε ότι δεν πληρούνται οι σωρευτικές προϋποθέσεις για την ανάληψη δράσης εξυγίανσης που ορίζονται στον κανονισμό ΕΤΕ, καθώς κρίθηκε ότι η τράπεζα δεν παρέχει κρίσιμες λειτουργίες στην οικονομία και ότι η εκκαθάρισή της στο πλαίσιο συνήθους διαδικασίας αφερεγγυότητας δεν θα είχε αρνητικό αντίκτυπο στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα ή στην οικονομία της Αυστρίας⁵¹. Την ίδια ημερομηνία, το SRB αποφάσισε να μεταβιβάσει όλες τις μετοχές της κροατικής θυγατρικής του ομίλου Sberbank d.d. στην Hrvatska poštanska banka d.d. (Croatian Postbank) και όλες τις μετοχές της σλοβενικής θυγατρικής του ομίλου Sberbank banka d.d. στη Nova ljubljanska banka d.d. (NLB d.d.). Το SRB διαπίστωσε ότι υπήρχε δημόσιο συμφέρον για την εξυγίανση των δύο θυγατρικών μέσω της πώλησης της επιχείρησης, προκειμένου να προστατευθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα και να αποφευχθούν διαταραχές στις οικονομίες της Κροατίας⁵² και της Σλοβενίας⁵³.

Η Επιτροπή ενέκρινε τις δύο αποφάσεις εξυγίανσης, οι οποίες, μαζί με την απόφαση περί μη εξυγίανσης, εφαρμόστηκαν από τις αντίστοιχες ΕΑΕ: την Αυστριακή Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών, την Εθνική Τράπεζα της Κροατίας και την Τράπεζα της Σλοβενίας. Στην Κροατία και τη Σλοβενία οι τράπεζες άνοιξαν την Τετάρτη 2 Μαρτίου κανονικά, χωρίς να υπάρξει καμία αναστάτωση για τους καταθέτες ή τους πελάτες. Στην Αυστρία, οι καταθέτες προστατεύονταν χάρη στο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων και ελήφθησαν μέτρα για την ομαλή εκκαθάριση της τράπεζας⁵⁴.

⁵¹ Μη εμπιστευτική έκδοση της απόφασης σχετικά με τη Sberbank Europa AG εδώ: 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 Μη εμπιστευτική έκδοση της απόφασης σχετικά με τη Sberbank d.d. εδώ: 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 Μη εμπιστευτική έκδοση της απόφασης σχετικά με τη Sberbank banka d.d. εδώ: 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 Το πλήρες δελτίο Τύπου της αρμόδιας ΕΑΕ είναι διαθέσιμο εδώ: FMA/OeNB: insolvency of Sberbank averted - all creditors able to be serviced in a timely manner - FMA Österreich.

1.6. Θέση σε λειτουργία του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης

Τα πιστωτικά ιδρύματα και ορισμένες επιχειρήσεις επενδύσεων των 21 κρατών μελών που συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση καταβάλλουν εισφορές στο ΕΤΕ. Το ΕΤΕ θα αναπτυχθεί σταδιακά εντός αρχικής οκταετούς μεταβατικής περιόδου (2016-2023) και υπολογίζεται ότι θα έχει στη διάθεσή του ποσά που θα αντιστοιχούν στο 1 % τουλάχιστον των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν άδεια λειτουργίας σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Το 2022, το SRB συνέχισε να αυξάνει τις εισφορές στο ΕΤΕ, σημειώνοντας την προβλεπόμενη πρόοδο, διαχειρίστηκε τις επενδύσεις και επικεντρώθηκε στις προπαρασκευαστικές εργασίες για την έγκαιρη καθιέρωση του κοινού μηχανισμού ασφαλείας.

1.6.1. Εισφορές

Ο ρυθμός αύξησης των καλυπτόμενων καταθέσεων το 2021 ήταν περίπου 6,5 % (ο ετήσιος μέσος όρος των καλυπτόμενων καταθέσεων που υπολογίστηκαν σε τριμηνιαία βάση αναφέρθηκε από το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων το 2022). Με βάση αυτήν την ανάπτυξη, το ΕΤΕ αναμένεται να κλείσει με σχεδόν 80 δισεκατ. ευρώ έως το τέλος της μεταβατικής περιόδου, δηλαδή έως τις 31 Δεκεμβρίου 2023. Το 2022, το SRB επικεντρώθηκε στις προτεραιότητές του σύμφωνα με το πρόγραμμα εργασίας του τρέχοντος έτους, όπως είναι, μεταξύ άλλων, η συνέχιση της ενίσχυσης της διαφάνειας της διαδικασίας υπολογισμού των εισφορών και η εισαγωγή βελτιώσεων στη διαδικασία διαβούλευσης.

Υπολογισμός και είσπραξη εισφορών

Στην αρχή του έτους, η ομάδα επικεντρώθηκε στη συλλογή δεδομένων από τα ιδρύματα και τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων, προκειμένου να είναι σε θέση να υπολογίσει τις εκ των προτέρων εισφορές του 2022 στο ΕΤΕ. Επιπλέον, πραγματοποίησε τον υπολογισμό των επαναδιατυπώσεων για προηγούμενους κύκλους. Τον Απρίλιο, η εκτελεστική σύνοδος του Συμβουλίου ενέκρινε τα ποσά των εκ των προτέρων εισφορών του 2022 που πρέπει να μεταφερθούν στο ΕΤΕ και τα αποτελέσματα του υπολογισμού κοινοποιήθηκαν στις ΕΑΕ. Συνολικά, αντλήθηκαν 13,67 δισεκατ. ευρώ από 2 896 τράπεζες και επιχειρήσεις επενδύσεων στην Τραπεζική Ένωση, συμπεριλαμβανομένων των μετρητών και των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής, ανεβάζοντας το ύψος των κεφαλαίων του ταμείου στα 66 δισεκατ. ευρώ. Παράλληλα, η ομάδα ΕΤΕ ξεκίνησε τις προετοιμασίες για τον κύκλο εκ των προτέρων εισφορών του 2023. Τον Οκτώβριο, το SRB κοινοποίησε στις ΕΑΕ την εναρκτήρια επιστολή του οργανισμού, καθώς και την απόφαση σχετικά με το έντυπο αναφοράς δεδομένων του 2023 και τις απαιτήσεις πρόσθετων

διασφαλίσεων. Η φάση συλλογής δεδομένων για τον κύκλο του 2023 ξεκίνησε τον Νοέμβριο του 2022 και θα διαρκέσει έως τα τέλη Φεβρουαρίου 2023 (σύμφωνα με την προτεινόμενη νομοθετική αλλαγή της Επιτροπής⁵⁵).

Επαλήθευση δεδομένων και διαδικασία διαβούλευσης

Τον Φεβρουάριο πραγματοποιήθηκε μια εντατική φάση επαλήθευσης των δεδομένων. Το SRB διεξήγαγε τη φάση διαβούλευσης με τα ιδρύματα στο πλαίσιο της διαδικασίας λήψης αποφάσεων για τον καθορισμό των εκ των προτέρων εισφορών στο ΕΤΕ. Η φάση της διαβούλευσης διήρκεσε 10 εργάσιμες ημέρες και ολοκληρώθηκε με τα ιδρύματα έως τις 17 Μαρτίου και με την ΕΚΤ, τις ΕΑΕ και τις εθνικές αρμόδιες αρχές έως τις 25 Μαρτίου. Καινοτομία στον κύκλο αυτό αποτέλεσε το ότι οι προκαταρκτικοί επανυπολογισμοί προηγούμενων εκ των προτέρων εισφορών (μέσω των λεγόμενων «επαναδιατυπώσεων») συμπεριλήφθηκαν και στη φάση της διαβούλευσης. Αυτό ενίσχυσε περαιτέρω τη διαφάνεια και τη συμμετοχή των ιδρυμάτων στη διαδικασία του SRB. Το SRB έλαβε υπόψη τα 345 σχόλια σχετικά με τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών για το 2022. Το αποτέλεσμα αυτής της φάσης διαβούλευσης αποτυπώθηκε στα έγγραφα της απόφασης με την προσθήκη ενός εκτενούς εγγράφου με τίτλο «Αξιολόγηση των παρατηρήσεων που υποβλήθηκαν κατά τη διαβούλευση σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης για το 2022».

Το Συμβούλιο εξέδωσε επίσης επίσημη απόφαση σχετικά με την έναρξη της πρόσθετης άσκησης επαλήθευσης δεδομένων του 2022. Στη συνέχεια, το SRB ενημέρωσε τα 30 ιδρύματα που συμπεριλήφθηκαν στο δείγμα και τα κάλεσε να υποβάλουν τις απαραίτητες πληροφορίες.

Αποφάσεις του Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου

Το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Δικαστήριο) με την απόφασή του στις συνεκδικασθείσες υποθέσεις C-584/20P και C-621/20P⁵⁶, Επιτροπή κατά Landesbank

⁵⁵ Στο πλαίσιο της συλλογής δεδομένων για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων καταβαλλόμενων εισφορών προς το ΕΤΕ, τα ιδρύματα καλούνται να προσαρμόσουν την αξία των υποχρεώσεων που προκύπτουν από παράγωγα βάσει του άρθρου 5 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής. Το άρθρο 5 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής απαιτεί από τα ιδρύματα να εφαρμόζουν τη μέθοδο για τον δείκτη μόχλευσης που αντικατοπτρίζεται στο άρθρο 429γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (κανονισμός CRR) για την προσαρμογή. Ωστόσο, οι ουσιαστικές αλλαγές που εισήχθησαν στην εν λόγω μέθοδο με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876, της 20ής Μαΐου 2019, με τον οποίο τροποποιήθηκε ο κανονισμός CRR, εγείρουν δυσκολίες εφαρμογής και εύλογους προβληματισμούς σχετικά με το κατά πόσον πρόκειται για επαναδιατύπωση της προηγούμενης μεθόδου για τον δείκτη μόχλευσης για τους σκοπούς της αποτίμησης των παραγώγων στο πλαίσιο του υπολογισμού των εκ των προτέρων εισφορών στο ΕΤΕ. Ως εκ τούτου, η Επιτροπή ενημέρωσε το SRB τον Σεπτέμβριο του 2022 ότι εξετάζει το ενδεχόμενο να προχωρήσει σε τροποποίηση του άρθρου 5 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής. Σύμφωνα με την ανακοίνωση που εξέδωσε η Επιτροπή τον Σεπτέμβριο, το SRB προσαρμόσε τις οδηγίες υποβολής δεδομένων προς τα ιδρύματα, προκειμένου να ζητήσει την προσαρμοσμένη αξία των παραγώγων με βάση την προηγούμενη μέθοδο για τον δείκτη μόχλευσης. Η επίσημη απόφαση της Επιτροπής για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής ελήφθη στις 20 Ιανουαρίου 2023. Μέσω μεταβατικής ρύθμισης, η Επιτροπή αποφάσισε επίσης να χορηγήσει έναν επιπλέον μήνα για τη συλλογή δεδομένων του κύκλου εισφορών του 2023, δηλαδή έως τα τέλη Φεβρουαρίου του 2023. Η τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής δημοσιεύθηκε στις 22 Μαρτίου 2023, στην ΕΕ L83.

⁵⁶ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=245421&pageIndex=0&doclang=EL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=268216>

Baden-Württemberg και ΕΣΕ και τις διατάξεις στις υποθέσεις C-663/20P ⁵⁷, Hypo Vorarlberg Bank AG και C-664/20P ⁵⁸ Portigon AG επιβεβαίωσε τη νομιμότητα του νομικού πλαισίου για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών, αλλά ακύρωσε την απόφαση της 11ης Απριλίου 2017 σχετικά με τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών του 2017 για τις Hypo Vorarlberg Bank AG, Portigon AG και LBBW λόγω ελλείψεων ως προς την αιτιολογία. Προκειμένου να συμμορφωθεί προς την απόφαση και τις διατάξεις, το SRB αποφάσισε να εκδώσει εκ νέου την απόφαση για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017 σύμφωνα με τις απαιτήσεις που έθεσε το Δικαστήριο για τα εν λόγω τρία ιδρύματα. Οι προαναφερθείσες υποθέσεις οδήγησαν επίσης στην εκ νέου έκδοση άλλων αποφάσεων για τις εκ των προτέρων εισφορές ώστε να συνάδουν με το επίπεδο της αιτιολογίας που καθόρισε το Δικαστήριο. Κατά τη διάρκεια του 2022, το SRB εξέδωσε εκ νέου τις αποφάσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές που αφορούσαν τους κύκλους των εκ των προτέρων εισφορών του 2016, του 2017, του 2018, του 2019 και του 2020. Οι εκ νέου εκδοθείσες αποφάσεις ισχύουν μόνο για τα ιδρύματα που άσκησαν έφεση κατά προηγούμενων αποφάσεων για τις εκ των προτέρων εισφορές ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ. Οι δικαστικές διαδικασίες σχετικά με τις εκ νέου εκδοθείσες αποφάσεις βρίσκονται σε εξέλιξη.

1.6.2. Επενδύσεις

Επενδυτικό σχέδιο

Το επενδυτικό σχέδιο του 2022 εγκρίθηκε από το Συμβούλιο τον Δεκέμβριο του 2021 και καλύπτει την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022. Καθορίζει τη στρατηγική κατανομή περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των κύριων χαρακτηριστικών κινδύνου και απόδοσης και τον τρόπο εφαρμογής της στρατηγικής κατανομής περιουσιακών στοιχείων. Διενεργήθηκε επανεξέταση των κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να αξιολογηθούν εκ νέου οι καταλληλότερες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων που πρέπει να συμπεριληφθούν στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του SRB, ιδίως από την άποψη του κινδύνου, της απόδοσης, της διαφοροποίησης και της ρευστότητας. Λόγω των σημαντικών αλλαγών στις συνθήκες της αγοράς, το Συμβούλιο ενέκρινε τον Ιούνιο επικαιροποίηση του επενδυτικού σχεδίου του 2022, συμπεριλαμβανομένης μιας αναθεωρημένης στρατηγικής κατανομής των περιουσιακών στοιχείων για την αντιμετώπιση της αυξημένης μεταβλητότητας στις αγορές σταθερού εισοδήματος, καθώς και των σημαντικά υψηλότερων αποδόσεων. Η επένδυση ενός μέρους των εκ των προτέρων εισφορών για το 2022 ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο. Το τέταρτο τρίμηνο, η ΕΚΤ αποφάσισε να καταργήσει προσωρινά το ανώτατο όριο επιτοκίου 0 % για την απόδοση των δημόσιων πόρων από τις 14 Σεπτεμβρίου 2022 έως τις 30 Απριλίου 2023 και, ταυτόχρονα, να αυξήσει το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, το οποίο κινείται πλέον σε θετικό έδαφος. Ως εκ τούτου, η αμοιβή επί των ταμειακών υπολοίπων του SRB κατά την περίοδο αυτή ήταν η χαμηλότερη μεταξύ του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της ΕΚΤ. Πρόσθετες ήσσονες τροποποιήσεις στο επενδυτικό σχέδιο του 2022

⁵⁷ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260306&pageIndex=0&doclang=EL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267193>

⁵⁸ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260290&pageIndex=0&doclang=EL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267761>

εγκρίθηκαν από την εκτελεστική σύνοδο του SRB ως αποτέλεσμα της προσαρμογής της ελάχιστης απόδοσης αγοράς για τίτλους στους οποίους επενδύει το SRB και της αναβολής της προγραμματισμένης επένδυσης ενός επιπλέον μέρους των εκ των προτέρων εισφορών του 2022 μέχρι το 2023, διατηρώντας, αντ' αυτής, ποσά σε μετρητά.

Το SRB ενέκρινε την επενδυτική στρατηγική του 2023 τον Νοέμβριο και κατά την εκτελεστική σύνοδό του ενέκρινε το επενδυτικό σχέδιο του 2023.

Υπηρεσίες που ανατέθηκαν σε εξωτερικούς συνεργάτες

Το 2022, το SRB διοργάνωσε διαδικασία επιλογής διαχειριστή επενδύσεων και θεματοφύλακα πριν από τη λήξη των συμβάσεων με τον υφιστάμενο πάροχο το 2023. Μετά την αξιολόγηση των προσφορών που ελήφθησαν, τον Νοέμβριο το Συμβούλιο ενέκρινε κατά την εκτελεστική σύνοδό του την έναρξη διαπραγματεύσεων για τη σύναψη συμβάσεων με τον υποψήφιο που έλαβε την υψηλότερη βαθμολογία.

1.6.3. Χρηματοδότηση

Τον Σεπτέμβριο, το SRB παρουσίασε την ετήσια ανακοίνωση που διαβίβασε στα κράτη μέλη σχετικά με τη διαθέσιμη χρηματοδοτική ικανότητα. Κατά την ημερομηνία αναφοράς (Αύγουστος 2022) των υπολογισμών, το επίπεδο αμοιβαιοποίησης κατά το τρίτο τρίμηνο του 2022 ήταν 91,7 %.

Πολιτική για τις ασφάλειες

Στο πλαίσιο της θέσης σε λειτουργία του κοινού μηχανισμού ασφαλείας για το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, το SRB ανέπτυξε την πολιτική του για τις ασφάλειες, στο πλαίσιο της οποίας ο κοινός μηχανισμός ασφαλείας χρησιμοποιείται για σκοπούς ρευστότητας και ο δανεισμός προς τις τράπεζες θα παρέχεται σε εξασφαλισμένη βάση όταν αυτό είναι εφικτό. Κατ' αρχήν, όλες οι κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων θα είναι επιλέξιμες και η αποτίμηση θα διενεργείται από ανεξάρτητο τρίτο μέρος. Στο πλαίσιο της πολιτικής του SRB για τις ασφάλειες, το SRB ανέπτυξε επίσης ένα πλαίσιο κινδύνου για την αξιολόγηση των διαφόρων κινδύνων και τη βαθμονόμηση του κατάλληλου επιπέδου περικοπών αποτίμησης που πρέπει να εφαρμόζονται.

Κοινός μηχανισμός ασφαλείας

Έχουν ετοιμαστεί οι συμφωνίες διευκόλυνσης του παράλληλου μηχανισμού ασφαλείας με τη Βουλγαρία και την Κροατία. Η τελική υπογραφή της συμφωνίας διευκόλυνσης του παράλληλου μηχανισμού ασφαλείας μεταξύ του SRB και του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (ΕΜΣ) και η καταγγελία των συμφωνιών δανειακής διευκόλυνσης εκκρεμούν ακόμη λόγω των διαδικασιών επικύρωσης και νομικών επιφυλάξεων που διατυπώθηκαν σε ένα κράτος μέλος.

Εν τω μεταξύ, το SRB συνέχισε τις εργασίες του για τη θέση σε λειτουργία του κοινού μηχανισμού ασφαλείας. Το SRB και ο ΕΜΣ παρουσίασαν την αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής τον Μάρτιο του 2022 συνοψίζοντας τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης της αξιολόγησης που πραγματοποιήθηκε το 2021. Η μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε για τον έλεγχο της ικανότητας αποπληρωμής του SRB σε περίπτωση ενεργοποίησης του κοινού μηχανισμού ασφαλείας αξιολογήθηκε και κρίθηκε αξιόπιστη από ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα στον τομέα της μακροοικονομίας και της οικονομετρίας. Η έγκαιρη εισαγωγή του κοινού μηχανισμού ασφαλείας εξαρτάται από την επικύρωση της συμφωνίας για την τροποποίηση της συνθήκης ΕΜΣ και της συμφωνίας για την τροποποίηση της διακυβερνητικής συμφωνίας από την Ιταλία. Από τον Ιανουάριο του 2023, η Κροατία θα πρέπει επίσης να κυρώσει και τα δύο έγγραφα, καθώς η χώρα θα υιοθετήσει το ευρώ και θα καταστεί μέλος του ΕΜΣ ⁵⁹.

⁵⁹ Η Κροατία κοινοποίησε την επικύρωση της συνθήκης ΕΜΣ κατά το πρώτο τρίμηνο του 2023, μετά την ημερομηνία λήξης της παρούσας έκθεσης.



Διαχείριση



2.1. Εισαγωγή

Το SRB διαπίστωσε την αυξανόμενη φυσική παρουσία του προσωπικού στο γραφείο και την πλήρη καθιέρωση ενός υβριδικού τρόπου εργασίας. Ο εν λόγω τρόπος εργασίας συμπληρώθηκε με τη συνέχιση διαφόρων πρωτοβουλιών ψηφιοποίησης, και συγκεκριμένα με την ανάπτυξη νέων ψηφιακών πλατφορμών και εργαλείων και, κυρίως, με την ενσωμάτωση ορισμένων από αυτές τις πλατφόρμες για την αύξηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών του SRB.

Αρκετές δραστηριότητες επανήλθαν στα προ της πανδημίας επίπεδα, όπως ο προϋπολογισμός και η δημοσιονομική διαχείριση, καθώς οι δαπάνες αυξήθηκαν σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη. Ως αποτέλεσμα του πληθωρισμού, οι μεταφορές αυξήθηκαν σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη. Η συνολική εκτέλεση του προϋπολογισμού ανήλθε σε 95 % ⁶⁰. Το τμήμα ανθρώπινων πόρων συνέχισε τις εκστρατείες πρόσληψης προσωπικού καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, εκπληρώνοντας σχεδόν τον πίνακα προσωπικού του SRB και με σημαντικά χαμηλότερο ποσοστό εναλλαγής προσωπικού. Επιπλέον, οι δραστηριότητες μάθησης και ανάπτυξης προσαρμόστηκαν στο νέο υβριδικό περιβάλλον και οι διά ζώσης εκδηλώσεις συνεχίστηκαν με μεγαλύτερη συχνότητα.

Η εξωτερική προβολή του SRB αυξήθηκε καθ' όλη τη διάρκεια του έτους χάρη στην προδραστική προσέγγιση όσον αφορά την επικοινωνία. Οι δύο σημαντικές εκδηλώσεις που διοργανώθηκαν, το κοινό συνέδριο EKT-SRB και το ετήσιο συνέδριο του SRB, συγκέντρωσαν ακροατήρια από διάφορους χώρους και προώθησαν ενδιαφέρουσες συζητήσεις για το πλαίσιο εξυγίανσης και το μέλλον του, τα επιτεύγματα του SRB και τα μελλοντικά βήματα.

Όσον αφορά τις διαδικασίες ένδικων διαφορών, το SRB έλαβε διάφορες σημαντικές αποφάσεις κατά τη διάρκεια του έτους, όπως η πρώτη απόφαση σχετικά με ουσιώδεις πτυχές του καθεστώτος εξυγίανσης που ενέκρινε το SRB για την Banco

⁶⁰ Εξαιρουμένων των απρόβλεπτων εξόδων.

Popular Español (βλ. ενότητα 2.3.4), η οποία θα διαμορφώσει αυτόν τον τομέα εργασίας τα επόμενα έτη. Το SRB έλαβε επίσης δύο διατάξεις από το Δικαστήριο σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές, επί των οποίων ο οργανισμός έλαβε άμεσα μέτρα. Ο αριθμός των υποθέσεων που παραπέμφθηκαν στην ομάδα εξέτασης προσφυγών αυξήθηκε κατά τη διάρκεια του έτους (βλ. ενότητα 2.3.5).

2.2. Λήψη αποφάσεων

Τα όργανα λήψης αποφάσεων του SRB συνεδρίασαν και αποφάσισαν σχετικά με τους αντίστοιχους τομείς αρμοδιότητάς τους καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Το 2022, το SRB πραγματοποίησε έξι συνεδριάσεις του Συμβουλίου Εξυγίανσης στη σύνοδο ολομέλειάς του, εννέα συνεδριάσεις του Συμβουλίου Εξυγίανσης στην περιορισμένη εκτελεστική του σύνοδο και 25 συνεδριάσεις του Συμβουλίου Εξυγίανσης στη διευρυμένη εκτελεστική του σύνοδο, εκ των οποίων 10 αφορούσαν υποθέσεις κρίσεων και 15 αφορούσαν τον ΚΣΕ.

Δρομολογήθηκαν περισσότερες από 600 γραπτές διαδικασίες, μεταξύ των οποίων 16 διοργανώθηκαν με τη σύνοδο ολομέλειας, 65 με την περιορισμένη εκτελεστική σύνοδο και 239 με τη διευρυμένη εκτελεστική σύνοδο. Οι εν λόγω γραπτές διαδικασίες αφορούσαν κυρίως τους ΚΣΕ 2021 και 2022, ενώ 20 εξ αυτών αφορούσαν υποθέσεις κρίσεων. Όλες υποστηρίχθηκαν από τη διαδικτυακή πλατφόρμα, η οποία σχεδιάστηκε για να διευκολύνει τη διαδικασία (βλ. ενότητα 2.3.2).

Διάγραμμα 13. Λήψη αποφάσεων στο SRB



2.3. Σημαντικότερες εξελίξεις

Οι ακόλουθες υποενότητες παρουσιάζουν τα κύρια ορόσημα που επιτεύχθηκαν το 2022 από τις οριζόντιες λειτουργίες του SRB.

2.3.1. Γραμματεία του SRB

Η Γραμματεία του SRB συνέχισε να ενισχύει τις διαδικασίες διακυβέρνησης και λήψης αποφάσεων του SRB, ιδίως συνεχίζοντας να βελτιστοποιεί τις πρακτικές εργασίας της, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών για την έγκριση των αποφάσεων των διαφόρων οργάνων.

Το γραφείο διαχείρισης δεδομένων άσκησε τα τακτικά του καθήκοντα, διατήρησε τα δικαιώματα πρόσβασης του προσωπικού του SRB και, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, εκπόνησε και εφάρμοσε σχέδιο δράσης για την αντιμετώπιση των συστάσεων εσωτερικού ελέγχου σχετικά με τη διαχείριση εγγράφων και αρχείων. Το γραφείο εργάστηκε επίσης για τη δεύτερη έκδοση του συστήματος διαχείρισης ηλεκτρονικών εγγράφων και αρχείων του SRB (EDRMS2) και για την απόκτηση βιβλίων για τη βιβλιοθήκη του SRB. Προετοίμασε επίσης μια υπηρεσία ηλεκτρονικών βιβλίων που προγραμματίζεται να προσφερθεί σε όλα τα μέλη του προσωπικού του SRB το 2023.

2.3.2. Τεχνολογίες των πληροφοριών και των επικοινωνιών

Το SRB συνέχισε την υλοποίηση πρωτοβουλιών για να ανταποκριθεί στις εξελισσόμενες ανάγκες του SRB και του ΕΜΕ. Το 2022, η ομάδα ΤΠΕ του SRB παρείχε τακτική υποστήριξη στο προσωπικό, συνέχισε την ανάπτυξη ψηφιακών εργαλείων και πλατφορμών και επικεντρώθηκε στην κυβερνοασφάλεια – μια απειλή που αυξάνεται συνεχώς.

Εσωτερική υποστήριξη

Καθώς επρόκειτο για το τρίτο έτος κατά το οποίο σημαντικό μέρος των εργασιών διεξήχθη εξ αποστάσεως, η ομάδα ΤΠΕ παρείχε βασικές υπηρεσίες για τη λειτουργία του SRB, διασφαλίζοντας την πλήρη διαθεσιμότητα των υπηρεσιών ΤΠΕ, η οποία προσέγγισε το 100 % καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

Το 2022, το SRB:

- ▶ Διαχειρίστηκε 1 144 λογαριασμούς και 1 143 θυρίδες ηλεκτρονικού ταχυδρομείου
- ▶ Κοινοποίησε 208 GB εγγράφων σε τρίτους μέσω 94 χώρων συνεργασίας
- ▶ Φιλοξένησε περίπου 2 200 εξ αποστάσεως συνεδριάσεις μηνιαίως με συνολική διάρκεια περίπου 100 000 λεπτών/μήνα
- ▶ Διαχειρίστηκε 187 000 κοινόχρηστους φακέλους που καταλάμβαναν 2,13 TB χώρου στο δίσκο (25 φορές ο συνολικός συμπιεσμένος χώρος της Wikipedia, χωρίς τα μέσα)
- ▶ Επεξεργάστηκε τις πληροφορίες από σχεδόν 120 τραπεζικούς ομίλους σε 3 επίπεδα υποβολής εκθέσεων (μεμονωμένοι, ενοποιημένοι, όμιλοι εξυγίανσης), οι οποίοι αντιπροσωπεύουν περισσότερα από 900 ιδρύματα που υπάγονται στην άμεση αρμοδιότητα του SRB.

Ψηφιοποίηση: εργαλεία και πλατφόρμες

Το 2022, το SRB συνέχισε την προγραμματισμένη ανάπτυξη διαφόρων πλατφορμών και ξεκίνησε την ανάπτυξη νέων. Οι κύριες εξελίξεις κατά τη διάρκεια του έτους ήταν οι εξής:

- ▶ Το **FORA** είναι η εφαρμογή ΤΠΕ που επιτρέπει στη γραμματεία του SRB να διαχειρίζεται τις γραπτές διαδικασίες του Συμβουλίου Εξυγίανσης. Η τεχνική έκδοση 3.1 του FORA, η οποία παραδόθηκε στα τέλη Μαρτίου 2022, ενσωματώνει την εν λόγω πλατφόρμα στην πλατφόρμα R4C με στόχο τον εξορθολογισμό των διαδικασιών σε υποθέσεις κρίσεων, καθώς και τη μείωση του χρόνου επεξεργασίας και των πιθανών ανθρώπινων λαθών.
- ▶ Το **εργοστάσιο δεδομένων αναφοράς** (Reference Data Factory) είναι μια εσωτερική εφαρμογή του SRB που διαχειρίζεται τα κύρια δεδομένα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για εσωτερική χρήση από το SRB, επισημαίνεται δε ότι το SRB έχει αναπτύξει αρκετές εκδόσεις της εν λόγω εφαρμογής.
- ▶ Όσον αφορά τη συλλογή και τη διαχείριση δεδομένων, το SRB ανέπτυξε τη δεύτερη έκδοση της **πύλης πιστοποίησης δεδομένων**, της εσωτερικής πλατφόρμας που διασφαλίζει την ποιότητα των δεδομένων που αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης στο πλαίσιο του ΚΣΕ, ενώ ξεκίνησε και την ανάπτυξη της τρίτης έκδοσης για την υποστήριξη του κύκλου συλλογής δεδομένων του 2023. Το 2022, το SRB διαχειρίστηκε επίσης τον **κύκλο συλλογής δεδομένων του ΕΤΕ** του 2022 για τις εκ των προτέρων εισφορές και άρχισε την προετοιμασία της πύλης για τη συλλογή δεδομένων του 2023, η πρώτη εκ των οποίων θα ολοκληρωθεί μόνο σε μορφή XBRL-XML.
- ▶ Όσον αφορά την ανάλυση δεδομένων, το SRB ανέπτυξε την πρώτη **έκδοση της ΑΔΣ** για τα δεδομένα των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης, διενεργώντας κεντρική διαβούλευση για τα αρχεία καταγραφής και ενισχύοντας τη ροή εργασιών της διαδικασίας ΑΔΣ. Το 2022, το SRB ανέπτυξε τρεις εκδόσεις της **βάσης δεδομένων ανάλυσης επενδύσεων** για την αυτοματοποίηση και τη βελτίωση των δυνατοτήτων αναφοράς επιδόσεων και κινδύνων του SRB σε σχέση με το ΕΤΕ. Η εφαρμογή, η οποία συγκεντρώνει δεδομένα από διαφορετικούς παρόχους δεδομένων

σε μια ενιαία βάση δεδομένων, ενίσχυσε την αξιοπιστία της διαδικασίας κατασκευής χαρτοφυλακίου (βλ. ενότητα 1.6).

- ▶ Όσον αφορά τις νέες εφαρμογές και τα εργαλεία, το 2022 το SRB ανέπτυξε την πρώτη έκδοση της **εφαρμογής διοικητική εισφορά** που επιτρέπει τη συλλογή και επικύρωση δεδομένων, τον υπολογισμό της εισφοράς των ιδρυμάτων, τη δημιουργία και αποστολή τιμολογίων και, όταν απαιτείται, τη δημιουργία εκκαθαριστικών σημειωμάτων για την είσπραξη των απαιτήσεων. Το SRB ξεκίνησε την ανάπτυξη μιας δεύτερης έκδοσης (η οποία θα είναι έτοιμη για τον κύκλο του 2023) για τη βελτίωση της εφαρμογής με βάση τα σχόλια των επιχειρήσεων που χρησιμοποιούν την εφαρμογή.
- ▶ Το 2022, το SRB ξεκίνησε επίσης την ανάπτυξη μιας νέας πλατφόρμας, η οποία θα σχεδιαστεί ως συνεργατικό περιβάλλον με την ονομασία **ολοκληρωμένο σύστημα πληροφοριών για την εξυγίανση (IRIS)** και θα έχει ως στόχο την παροχή υποστήριξης για την υλοποίηση του ΚΣΕ. Η ανάπτυξη, η οποία ξεκίνησε τον Οκτώβριο του 2022 και θα περιλαμβάνει την ενεργό συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών, ιδίως των ΕΑΕ, θα αξιοποιήσει τα χαρακτηριστικά και τις λειτουργικές δυνατότητες της πλατφόρμας R4C. Η πρώτη έκδοση της εφαρμογής θα παραδοθεί στα τέλη Νοεμβρίου του 2023 με στόχο την παροχή υποστήριξης για την υλοποίηση του ΚΣΕ 2024, ενώ δύο πρόσθετες εκδόσεις έχουν προγραμματιστεί έως τα τέλη του 2024.

Ασφάλεια ΤΠΕ και κυβερνοασφάλεια

Το 2022, η διαχείριση κινδύνων ασφάλειας ΤΠΕ συστάθηκε ως νέα λειτουργία διακυβέρνησης στο SRB. Στόχος είναι η διασφάλιση μιας δεύτερης γραμμής άμυνας όσον αφορά την ασφάλεια των ΤΠΕ, ενισχύοντας τον εντοπισμό και τη διαχείριση των κινδύνων ασφάλειας των ΤΠΕ που ενδέχεται να επηρεάσουν την επίτευξη των στόχων του SRB.

Κατά τη διάρκεια του έτους, το SRB πραγματοποίησε μια εκστρατεία κατάρτισης και ευαισθητοποίησης σε θέματα ασφάλειας ΤΠΕ η οποία κάλυπτε το σύνολο του προσωπικού. Επιπλέον, τον Απρίλιο και τον Οκτώβριο του 2022 το προσωπικό του SRB συμμετείχε σε στοχευμένη άσκηση ηλεκτρονικού ψαρέματος τύπου spear. Η διαδικασία διήρκεσε τρεις ημέρες, κατά τη διάρκεια των οποίων καταγράφηκαν οι ενέργειες των χρηστών και υποβλήθηκαν παρατηρήσεις. Από τον Ιανουάριο του 2023 θεσπίστηκε και λειτουργεί επίσημη διαδικασία για τη διαχείριση τρωτών σημείων.

2.3.3. Εγκαταστάσεις

Οι περιορισμοί που συνδέονται με την πανδημία καταργήθηκαν σταδιακά κατά το δεύτερο τρίμηνο του έτους, με αποτέλεσμα να αυξηθεί ο αριθμός των μελών του προσωπικού στα γραφεία, καθώς και οι συνεδριάσεις με φυσική παρουσία καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Στο πλαίσιο αυτό, το SRB εγκαινίασε τη διαδικτυακή πύλη για τη διαχείριση των εγκαταστάσεών του, προκειμένου να αυξήσει την αποτελεσματικότητα όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων και τις ζητούμενες υπηρεσίες που σχετίζονται με τις εγκαταστάσεις. Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του έτους, η αρμόδια για τις εγκαταστάσεις ομάδα του SRB διοργάνωσε

την υλικοτεχνική υποστήριξη για το δεύτερο κτίριο, το οποίο αναμενόταν να έχει ολοκληρωθεί έως το πρώτο τρίμηνο του 2023.

2.3.4. Νομική υπηρεσία του SRB

Το SRB λειτουργεί σε ένα εξελισσόμενο και σύνθετο ρυθμιστικό περιβάλλον στο οποίο η συνεχιζόμενη νομική συνδρομή σε σχέση με το πολύπλοκο νομικό πλαίσιο είναι καθοριστικής σημασίας για την εκπλήρωση της εντολής του SRB. Η συνδρομή παρέχεται κυρίως μέσω δύο δραστηριοτήτων: της παροχής νομικών συμβουλών και υπηρεσιών διαχείρισης των διαδικασιών ένδικων διαφορών.

Νομικές συμβουλές

Το 2022, η νομική υπηρεσία του SRB συνέχισε να παρέχει νομικές συμβουλές σχετικά με το δίκαιο της ΕΕ και της Τραπεζικής Ένωσης με ιδιαίτερη εστίαση στο πλαίσιο εξυγίανσης της ΕΕ, μεταξύ άλλων, στους τομείς του σχεδιασμού της εξυγίανσης και της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης, του προσδιορισμού της απαίτησης MREL, της ετοιμότητας για την αντιμετώπιση κρίσεων και την εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης, καθώς και σε θέματα που αφορούν το ΕΤΕ. Η παροχή νομικών συμβουλών στα διάφορα επίπεδα του οργανισμού εξασφάλισε τη συνεπή εφαρμογή του νομικού πλαισίου και την περαιτέρω ανάπτυξη των πολιτικών του SRB. Το 96,24 % συνολικά των αιτημάτων παροχής συμβουλών ικανοποιήθηκαν έγκαιρα ⁶¹.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η νομική υπηρεσία προετοιμάζε και συντόνιζε το έργο του νομικού δικτύου, ενός φόρουμ νομικών εμπειρογνομόνων από τις ΕΑΕ και το SRB. Το δίκτυο αυτό, το οποίο περιλαμβάνει εκπροσώπους του SRB, των ΕΑΕ, της Επιτροπής, της ΕΚΤ και της ΕΑΤ, συμβάλλει στην περαιτέρω προώθηση της κοινής κατανόησης των νομικών ζητημάτων που επηρεάζουν τη λειτουργία του ΕΜΕ και καταβάλλει προσπάθειες για τη συνεπή εφαρμογή του πλαισίου εξυγίανσης της ΕΕ στο πλαίσιο της Τραπεζικής Ένωσης.

Διαδικασίες ένδικων διαφορών

Η νομική υπηρεσία του SRB εκπροσωπεί το SRB ενώπιον της ομάδας εξέτασης προσφυγών, του Γενικού Δικαστηρίου και του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Όσον αφορά τις ένδικες διαφορές που εκκρεμούσαν ενώπιον του Δικαστηρίου το 2022, υπήρχαν 221 εκκρεμείς υποθέσεις, εκ των οποίων περισσότερες από τις μισές (120 υποθέσεις) αφορούσαν αποφάσεις που ελήφθησαν στο πλαίσιο αποφάσεων σχετικά με την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης από το SRB σε σχέση με τις Banco Popular Español, ABLV, PNB Banka και Sberbank. Συνολικά 90 προσφυγές αφορούν αποφάσεις που ελήφθησαν στο πλαίσιο των εκ των προτέρων εισφορών στο ΕΤΕ για την περίοδο 2016-2022.

⁶¹ Εντός 14 εργάσιμων ημερών.

Στις 1 Ιουνίου 2022, το Γενικό Δικαστήριο αποφάνθηκε για πρώτη φορά επί των ουσιαδών πτυχών του καθεστώτος εξυγίανσης που θέσπισε το SRB όσον αφορά την **Banco Popular Español**. Συνολικά, εκδόθηκαν πέντε αποφάσεις σε πέντε υποθέσεις ⁶² που χαρακτηρίστηκαν από το Δικαστήριο ως «πιλοτικές» και αφορούσαν πάνω από 100 προσφυγές που άσκησαν μέτοχοι και πιστωτές της Banco Popular Español. Με τις προσφυγές ζητήθηκε η ακύρωση του καθεστώτος εξυγίανσης ή/και της απόφασης έγκρισης του καθεστώτος εξυγίανσης από την Επιτροπή και η καταβολή αποζημίωσης.

Οι δικαστικές αποφάσεις ⁶³ κατέληξαν στο συμπέρασμα ότι οι αποφάσεις του SRB σχετικά με την Banco Popular Español ήταν νόμιμες, απέρριψαν την αγωγή αποζημιώσεως και έκριναν ότι οι προσφεύγοντες όφειλαν να καταβάλουν τα δικαστικά έξοδα του SRB.

⁶² Αρχικά έξι υποθέσεις χαρακτηρίστηκαν ως «πιλοτικές» και μία κρίθηκε απαράδεκτη από το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον Μάρτιο του 2021.

⁶³ Τα πλήρη έγγραφα είναι διαθέσιμα εδώ:

Υπόθεση T-481/17, *Fundación Tatiana Pérez de Guzmán el Bueno και SFL κατά Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263447&pageIndex=0&doclang=EL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Υπόθεση T-510/17, *Del Valle Ruiz κ.λπ. κατά Ευρωπαϊκής Επιτροπής και Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260163&pageIndex=0&doclang=EL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Υπόθεση T-523/17, *Eleveté Invest Group κ.λπ. κατά Ευρωπαϊκής Επιτροπής και Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης*:

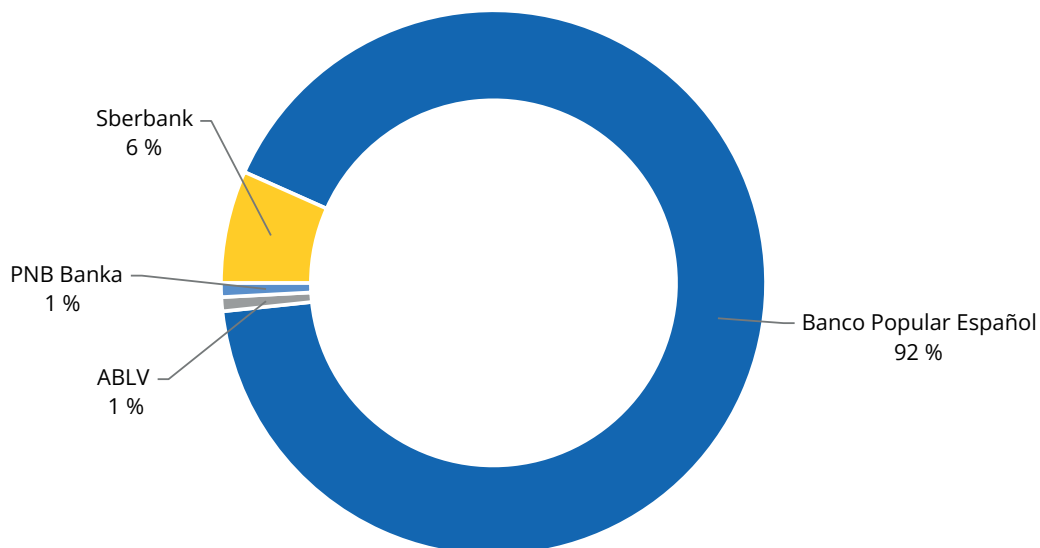
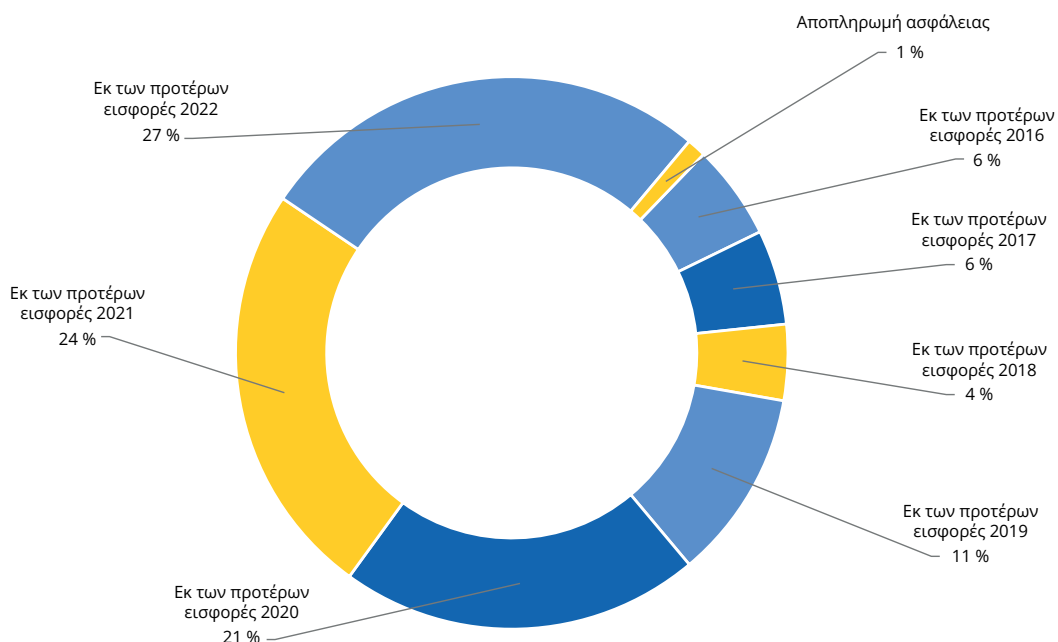
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263793&pageIndex=0&doclang=EL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Υπόθεση T-570/17, *Algebris (UK) και Anchorage Capital Group κατά Ευρωπαϊκής Επιτροπής*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263795&pageIndex=0&doclang=EL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Υπόθεση T-628/17, *Aeris Invest κατά Ευρωπαϊκής Επιτροπής και Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης*

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263797&pageIndex=0&doclang=EL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Διάγραμμα 14. Ποσοστό εν εξελίξει υποθέσεων ένδικων διαφορών ανά θέμα**ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΕΝΔΙΚΩΝ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ****ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΕΝΔΙΚΩΝ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΕΚ ΤΩΝ ΠΡΟΤΕΡΩΝ ΕΙΣΦΟΡΕΣ**

Τα άλλα κύρια πορίσματα των δικαστικών αποφάσεων έχουν ως εξής:

- ▶ Οι προσφυγές κατά καθεστώτος εξυγίανσης που έχει εγκριθεί από το SRB μπορούν να ασκούνται χωριστά. Δεν απαιτείται η άσκηση προσφυγής και κατά της απόφασης έγκρισης του καθεστώτος εξυγίανσης από την Επιτροπή.
- ▶ Η παράλειψη ακρόασης των προσφευγόντων στο πλαίσιο της διαδικασίας εξυγίανσης της Banco Popular συνιστά περιορισμό του δικαιώματος ακρόασης. Ωστόσο, είναι δικαιολογημένη και αναγκαία για την επίτευξη ενός στόχου γενικού συμφέροντος και, στην περίπτωση της Banco Popular Español, συνάδει με την αρχή της αναλογικότητας.
- ▶ Ορισμένες πληροφορίες που κατέχει το SRB, οι οποίες περιλαμβάνονται στο καθεστώς εξυγίανσης, στην αποτίμηση 2 και στα έγγραφα στα οποία στηρίχθηκε το SRB για την έγκριση του καθεστώτος εξυγίανσης, είναι εμπιστευτικές και καλύπτονται από το επαγγελματικό απόρρητο. Μετά την έγκριση του καθεστώτος εξυγίανσης, οι μέτοχοι και οι πιστωτές δεν έχουν δικαίωμα πρόσβασης στο σύνολο του φακέλου που αφορά την εν λόγω εξυγίανση.
- ▶ Ο κανονισμός ΕΤΕ δεν παραβιάζει τις αρχές που διέπουν την ανάθεση αρμοδιοτήτων. Ο νομοθέτης της ΕΕ ανέθεσε σε ένα θεσμικό όργανο (συγκεκριμένα στην Επιτροπή ή στο Συμβούλιο) τη νομική και πολιτική ευθύνη για τον καθορισμό της πολιτικής εξυγίανσης της ΕΕ μέσω της έγκρισης των διακριτικών πτυχών της εξυγίανσης με σκοπό το σύστημα να παράγει έννομα αποτελέσματα.
- ▶ Το SRB και η Επιτροπή δεν υπέπεσαν σε πρόδηλο σφάλμα εκτίμησης όταν διαπίστωσαν ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 18 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΤΕ για την έγκριση καθεστώτος εξυγίανσης σε σχέση με την Banco Popular Español.
- ▶ Όσον αφορά τη διαδικασία πώλησης, το Δικαστήριο επιβεβαιώνει την απόφαση του SRB να ζητήσει από την ΕΑΕ να επικοινωνήσει μόνο με τις οντότητες που είχαν συμμετάσχει σε προηγούμενη διαδικασία για την ιδιωτική πώληση της Banco Popular Español. Η ΕΑΕ έχει το δικαίωμα να περιορίσει την πρόσκλησή της μόνο σε συγκεκριμένους δυνητικούς αγοραστές.
- ▶ Λόγω του επείγοντος χαρακτήρα της κατάστασης, το SRB θα μπορούσε να βασιστεί σε μια προσωρινή αποτίμηση για την έγκριση του καθεστώτος εξυγίανσης. Δεδομένων των χρονικών περιορισμών και των περιορισμένων διαθέσιμων πληροφοριών, ορισμένες αβεβαιότητες και εκτιμήσεις είναι εγγενείς σε κάθε προσωρινή αποτίμηση, οι δε επιφυλάξεις που εξέφρασε εμπειρογνώμονας που διενήργησε την εν λόγω αποτίμηση δεν μπορούν να σημαίνουν ότι δεν ήταν δίκαιη, συνετή και ρεαλιστική.
- ▶ Το Δικαστήριο απορρίπτει τις αξιώσεις αποζημίωσης κατά του SRB και της Επιτροπής. Οι προσφεύγοντες δεν απέδειξαν ότι το SRB ή η Επιτροπή παραβίασαν την αρχή της εμπιστευτικότητας ή την υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου. Το SRB και η Επιτροπή ενήργησαν νόμιμα και δεν αποκάλυψαν καμία εμπιστευτική πληροφορία σχετικά με τη διαδικασία εξυγίανσης της Banco Popular.

Κατά τεσσάρων από τις πέντε αποφάσεις ασκήθηκε έφεση ενώπιον του Δικαστηρίου, ενώ μία απόφαση έχει καταστεί τελεσίδικη.

Υποθέσεις που αφορούν τις εκ των προτέρων εισφορές στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

Τον Μάρτιο του 2022, το Δικαστήριο εξέδωσε δύο διαταγές σχετικά με δύο προσφυγές κατά της απόφασης υπολογισμού του 2017 για τις εκ των προτέρων εισφορές στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης. Ομοίως με την απόφαση του Δικαστηρίου της 15ης Ιουλίου 2021 σχετικά με τον ίδιο κύκλο εισφορών, το Δικαστήριο επιβεβαίωσε τη νομιμότητα του νομικού πλαισίου στο οποίο στηρίζεται ο υπολογισμός της εκ των προτέρων εισφοράς, αλλά ακύρωσε την απόφαση υπολογισμού λόγω ελλείψεων ως προς την αιτιολογία. Μετά την έκδοση των δύο αυτών διατάξεων, το Γενικό Δικαστήριο επελήφθη εκ νέου όλων των υποθέσεων σχετικά με τους κύκλους των εκ των προτέρων εισφορών που είχαν ανασταλεί εν αναμονή των εν λόγω αποφάσεων. Για λόγους διαδικαστικής αποτελεσματικότητας, το SRB αποφάσισε να εφαρμόσει τις κατευθυντήριες γραμμές του Δικαστηρίου όσον αφορά το επίπεδο αιτιολόγησης των αποφάσεων σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές και να εκδώσει εκ νέου τις αποφάσεις που υπόκεινται σε προσφυγή για τους σχετικούς κύκλους εισφορών. Ως εκ τούτου, το SRB παρέσχε στο Γενικό Δικαστήριο τη δυνατότητα να αποφανθεί επί των ουσιαστικών λόγων ακυρώσεως που προέβλεπαν οι προσφεύγοντες και να αποσαφηνίσει την ερμηνεία του νομικού πλαισίου.

2.3.5. Ομάδα εξέτασης προσφυγών

Σύμφωνα με το άρθρο 85 παράγραφος 3 του κανονισμού EME, ορισμένες από τις αποφάσεις του Συμβουλίου Εξυγίανσης μπορούν να αμφισβητηθούν ενώπιον της ομάδας εξέτασης προσφυγών του SRB. Είναι δυνατή η αμφισβήτηση αποφάσεων που αφορούν τομείς όπως ο καθορισμός της απαίτησης MREL, τα εμπόδια που δυσχεραίνουν την εξυγίανση, οι απλουστευμένες υποχρεώσεις για ορισμένα τραπεζικά ιδρύματα, αιτήσεις χορήγησης πρόσβασης του κοινού σε έγγραφα, όπως επίσης και η συνεισφορά των τραπεζικών ιδρυμάτων στις διοικητικές δαπάνες του Συμβουλίου Εξυγίανσης.

Συνεχίζοντας το έργο που ξεκίνησε το 2021, το πρώτο εξάμηνο του 2022 η ομάδα εξέτασης προσφυγών εξέδωσε τις τελικές αποφάσεις της σχετικά με δύο από τις τρεις προσφυγές που υποβλήθηκαν στα τέλη του 2021, δηλαδή τις προσφυγές στην υπόθεση 2/2021 και στην υπόθεση 3/2021, ενώ για την τρίτη προσφυγή, στην υπόθεση 1/2022, η ομάδα εξέτασης προσφυγών εξέδωσε απόφαση επί του παραδεκτού. Κατά τη στιγμή της σύνταξης της παρούσας έκθεσης, η προσφυγή βρίσκεται σε εξέλιξη. Και οι τρεις προσφυγές αφορούν τον καθορισμό της απαίτησης MREL.

Κατά τη διάρκεια του 2022, υποβλήθηκαν έξι επιπλέον προσφυγές στην ομάδα εξέτασης προσφυγών, δύο από τις οποίες αμφισβητούσαν απόφαση σχετικά με τον καθορισμό της απαίτησης MREL και τέσσερις αμφισβητούσαν μια απόφαση που έλαβε το SRB σχετικά με την πρόσβαση στα έγγραφα του Συμβουλίου Εξυγίανσης.

Το 2022, η ομάδα εξέτασης προσφυγών ολοκλήρωσε την εφαρμογή του θεματικού μητρώου της, μιας υπηρεσίας που έχει σχεδιαστεί για να διευκολύνει την πρόσβαση στις αποφάσεις της ομάδας εξέτασης προσφυγών και η οποία δημιουργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 2 του εσωτερικού κανονισμού της ομάδας εξέτασης προσφυγών, όπως αναθεωρήθηκε το 2020.

2.3.6. Επικοινωνία

Το 2022, το SRB συνέχισε να προωθεί και να εξηγεί το έργο του και τα βασικά του καθήκοντα, καθώς και να επενδύει στην ετοιμότητα επικοινωνίας σε καταστάσεις κρίσης τόσο στο εσωτερικό του οργανισμού όσο και με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης. Το 2022, η επικοινωνία σχετικά με την υπόθεση εξυγίανσης της Sberbank κατέστησε δυνατή την πρώτη εφαρμογή του εκτεταμένου σχεδίου επικοινωνίας για την αντιμετώπιση κρίσεων σε σενάρια εξυγίανσης.

Η ανάπτυξη του φόρουμ επικοινωνίας του EME συνεχίστηκε το 2022 μέσω της ανάπτυξης ικανοτήτων και της ανταλλαγής γνώσεων και ορθών πρακτικών. Το δίκτυο, το οποίο αποτελείται από εμπειρογνώμονες επικοινωνίας από το SRB, τις εθνικές αρχές εξυγίανσης, την ΕΚΤ και την Επιτροπή, πραγματοποίησε τον Ιούνιο την ετήσια εκδήλωσή του, η οποία επικεντρώθηκε στην πείρα και τα διδάγματα που αντλήθηκαν από την υπόθεση της Sberbank.

Το έργο του SRB για τη δημιουργία ενός πιο φιλικού προς τον χρήστη εξωτερικού ιστότοπου καθώς και η στρατηγική για τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης έχουν συμβάλει στη διεύρυνση του κοινού του και στην αλληλεπίδραση μαζί του. Όσον αφορά το περιεχόμενο, μια δημοφιλής σειρά ιστολογίων και ένα podcast επιτρέπει στο SRB να επικοινωνεί σε μια πιο προσιτή γλώσσα.

Διεξήχθη έρευνα σχετικά με τον τρόπο επικοινωνίας του SRB με τους ενδιαφερόμενους φορείς του κλάδου και οι συστάσεις που διατυπώθηκαν εφαρμόζονται σταδιακά, μεταξύ άλλων μέσω της εκπόνησης εγγράφων πολιτικής, κατευθυντήριων γραμμών και ενημέρωσης, καθώς και μέσω της χρήσης διαγραμμάτων, βίντεο και άλλων εργαλείων για την επεξήγηση βασικών εννοιών και δεδομένων. Παράλληλα, το SRB συνέχισε την υλοποίηση ενός προδραστικού προγράμματος τεχνικών ενημερώσεων, συνεδριών κατάρτισης, συνεντεύξεων και απαντήσεων σε ερωτήματα, καθώς και με ένα ετήσιο πρωινό ενημέρωσης του Τύπου με μεγάλη συμμετοχή.

Βασικά στοιχεία για την επικοινωνία του SRB το 2022

- ▶ Επισκέψεις στον ιστότοπο: 203 % σε σύγκριση με το 2021
- ▶ Ακόλουθοι του LinkedIn: αύξηση των ακολούθων κατά 16 % σε σύγκριση με το 2021
- ▶ Ακόλουθοι του Twitter: αύξηση των ακολούθων κατά 9 % σε σύγκριση με το 2021
- ▶ Μετάφραση 18 036 σελίδων
- ▶ Εκπαίδευση 90 μελών του προσωπικού

Το SRB διοργάνωσε τρεις βασικές εκδηλώσεις κατά τη διάρκεια του έτους: το συνέδριο για νομικά θέματα τον Απρίλιο, το κοινό συνέδριο SRB-EKT τον Ιούνιο και το ετήσιο συνέδριο του SRB τον Σεπτέμβριο. Το πρώτο συνέδριο για νομικά θέματα ασχολήθηκε με επίκαιρα θέματα σχετικά με τη ρύθμιση του τραπεζικού τομέα εντός και εκτός ΕΕ και οργανώθηκε γύρω από ορισμένες ομάδες εμπειρογνομόνων που αποτελούνταν από κορυφαίους επαγγελματίες του κλάδου της δικαιοσύνης, δικαστές και πανεπιστημιακούς. Το πρώτο κοινό συνέδριο SRB-EKT, με τίτλο «The test of time; a decade on», διοργανώθηκε στις εγκαταστάσεις

του SRB και παρέστησαν σε αυτό διά ζώσης σχεδόν 80 συμμετέχοντες, ενώ πάνω από 5 000 άτομα παρακολούθησαν τις διήμερες εργασίες του μέσω Διαδικτύου. Στο συνέδριο συμμετείχαν ομιλητές από την Επιτροπή, την ΕΚΤ και το SRB, καθώς και από το Κοινοβούλιο, την ΕΑΤ, τον κλάδο και την πανεπιστημιακή κοινότητα. Μέσω κύριων ομιλητών και συζητήσεων στρογγυλής τραπέζης, το συνέδριο επικεντρώθηκε στα επιτεύγματα κατά τη διαχείριση των χρηματοπιστωτικών κρίσεων, στην επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του τραπεζικού τομέα και στις μελλοντικές εξελίξεις: πώς μπορεί να αλλάξει ο τραπεζικός κλάδος την επόμενη δεκαετία και ποιες προσαρμογές θα είναι αναγκαίες για τη συνέχιση της προστασίας της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και των φορολογουμένων.

Στο ετήσιο συνέδριο του SRB, το οποίο πραγματοποιήθηκε στις 19 Σεπτεμβρίου με τίτλο «European banks: resolvable and ready for crisis?», συμμετείχε πλειάδα ομιλητών υψηλού επιπέδου. Τα θέματα που συζητήθηκαν στις κεντρικές ομιλίες και στις συζητήσεις στρογγυλής τραπέζης ήταν το υφιστάμενο πλαίσιο και το μέλλον του πλαισίου για τη δυνατότητα εξυγίανσης, καθώς και η πρόοδος στην Τραπεζική Ένωση και οι εκκρεμότητες που πρέπει να διευθετηθούν για να καταστεί δυνατή η εξυγίανση των τραπεζών μετά το τελευταίο έτος της μεταβατικής περιόδου.

2.4. Δημοσιονομική και χρηματοοικονομική διαχείριση

Συνολικά, η εκτέλεση του προϋπολογισμού (σε πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων, εξαιρουμένων των απροβλέπτων εξόδων) βελτιώθηκε κατά 8 % σε σύγκριση με το 2021 και έφθασε το 95 %. Η στοχευμένη βελτίωση κατά 2 % υπερκαλύφθηκε λόγω της υψηλότερης από την αναμενόμενη εκτέλεσης των τίτλων 1 και 3 (βλ. παραρτήματα III και V). Ο αριθμός των πράξεων πληρωμών και δεσμεύσεων αυξήθηκε σε σύγκριση με το 2021, ενώ ο αριθμός των εντολών ανάκτησης βρίσκεται σε παρόμοιο επίπεδο. Η διαχείριση του προϋπολογισμού του SRB αντικατοπτρίζει την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα των συστημάτων, καθώς το 97 % περίπου των τιμολογίων εξοφλήθηκε εγκαίρως. Επιπλέον, μέχρι το τέλος του τέταρτου τριμήνου εκτελέστηκαν 15 μεταφορές πιστώσεων συνολικού ύψους περίπου 7,1 εκατ. ευρώ, για την κάλυψη έργων που δεν είχαν αρχικά προγραμματιστεί και λόγω των πληθωριστικών πιέσεων.

2.4.1. Έσοδα

Από το 2022, το SRB προσάρμοσε τη διαδικασία του στον τροποποιημένο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2017/2361 της Επιτροπής. Η προθεσμία για την είσπραξη των εισφορών άλλαξε και το SRB αύξησε τις διοικητικές εισφορές σε δύο κύκλους: τα σημαντικά ιδρύματα κατέβαλαν προκαταβολές το πρώτο τρίμηνο και μετέφεραν τις τελικές πληρωμές τους στο τρίτο τρίμηνο.

Προκαταβολές

Η διαδικασία προκαταβολών του 2022 ξεκίνησε τον Δεκέμβριο του 2021 και ακολούθησε η φάση της διαβούλευσης τον Ιανουάριο. Το SRB αποφάσισε να αντλήσει 30 εκατομμύρια ευρώ ως προκαταβολές το 2022, τις οποίες θα εισέπραττε από τα ιδρύματα που τελούσαν υπό την άμεση ευθύνη του (120 οντότητες και όμιλοι) και, στη συνέχεια, από τις επιμέρους ετήσιες εισφορές των ιδρυμάτων αυτών, η είσπραξη των οποίων πραγματοποιήθηκε το τρίτο τρίμηνο του 2022. Το συνολικό ποσό των προκαταβολών εισπράχθηκε επιτυχώς στα μέσα Απριλίου 2022.

Ετήσιες εισφορές

Το συνολικό ποσό των ετήσιων εισφορών που συγκεντρώθηκε το 2022 ανήλθε σε 75 εκατ. ευρώ και εισπράχθηκε από 2 237 οντότητες και ομίλους. Στα τέλη Δεκεμβρίου του 2022, μόνο πέντε ιδρύματα δεν είχαν καταβάλει τις εισφορές τους λόγω αφερεγγυότητας, συγχωνεύσεων ή άλλων ειδικών περιπτώσεων.

Κατά το στάδιο της διαβούλευσης, το SRB έλαβε 12 σχετικές παρατηρήσεις. Κατόπιν ανάλυσης, το SRB κατέληξε στο συμπέρασμα ότι κανένα από τα σχόλια δεν απαιτούσε αλλαγή της θέσης που είχε υποστηρίξει στις προκαταρκτικές ειδοποιήσεις σχετικά με τις εισφορές ή στους υπολογισμούς⁶⁴. Έως το τέλος του 2022, το SRB άρχισε να επεξεργάζεται τις προκαταβολές για τις διοικητικές εισφορές του 2023.

2.4.2. Δαπάνες

Στις δαπάνες του προϋπολογισμού περιλαμβάνονται πληρωμές που εκτελούνται με πιστώσεις του τρέχοντος έτους και με πιστώσεις που μεταφέρονται από το προηγούμενο οικονομικό έτος. Στις παραγράφους που ακολουθούν συνοψίζεται η εκτέλεση των πιστώσεων ανά τίτλο. Περισσότερες λεπτομέρειες είναι διαθέσιμες στο παράρτημα V.

Το 2022 το SRB καθόρισε 611 αναλήψεις υποχρεώσεων από τον προϋπολογισμό, οι οποίες ανέρχονταν σε 106,2 εκατ. ευρώ στο μέρος I του προϋπολογισμού και σε 232,5 εκατ. ευρώ στο μέρος II, ενώ εκτέλεσε 2 002 πληρωμές συνολικού ύψους 92,9 εκατ. ευρώ στο μέρος I του προϋπολογισμού και 128,1 εκατ. ευρώ στο μέρος II του προϋπολογισμού.

Το ποσοστό εκτέλεσης του προϋπολογισμού του 2022 ανήλθε σε 94,8 % για τις πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων και σε 91,2 % για τις πιστώσεις πληρωμών χωρίς τις απρόβλεπτες δαπάνες του κεφαλαίου 32. Επίσης, με τις μεταφερόμενες πιστώσεις πληρωμών από το 2021, το 2022 εκτελέστηκαν 203 πληρωμές ύψους 3,3 εκατ. ευρώ. Το ποσό των πιστώσεων του 2022 που μεταφέρθηκαν στο 2023 ισοδυναμεί με 5,7 εκατ. ευρώ. Οι ακόλουθες παράγραφοι παρέχουν λεπτομερή στοιχεία σχετικά με την εκτέλεση του προϋπολογισμού ανά τίτλο:

Τίτλος 1: Δαπάνες προσωπικού				
Τελικός προϋπολογισμός μετά τις μεταφορές EUR	Δεσμευθείς		Χρησιμοποιηθείς σε πιστώσεις πληρωμών	
	EUR	% του τελικού προϋπολογισμού	EUR	% του συνόλου των δεσμεύσεων
58,6 εκατομμύρια	57,6 εκατομμύρια	98,2 %	56,7 εκατομμύρια	98,5 %

Για τον τίτλο 1, τα επίπεδα αναλήψεων υποχρεώσεων και πληρωμών ήταν υψηλότερα από ό,τι το 2021 λόγω του χαμηλότερου ποσοστού κενών θέσεων καθ' όλη τη διάρκεια του 2022 και της αύξησης του κόστους μισθοδοσίας. Ο

⁶⁴ Η διαδικασία συλλογής εισφορών υποστηρίχθηκε από μια πύλη που αναπτύχθηκε από το SRB (διοικητικές εισφορές, πύλη ADMC), η οποία επιτρέπει στα ιδρύματα να έχουν πρόσβαση και να ανταλλάσσουν πληροφορίες με το SRB με ασφαλή και αποτελεσματικό τρόπο.

βασικός τομέας δαπανών αφορούσε το εν ενεργεία προσωπικό του SRB. Το ποσό των 52,5 εκατ. ευρώ αντιστοιχεί στη μισθοδοσία, το ποσό των 1,7 εκατ. ευρώ αντιστοιχεί σε κέντρα προσχολικής ηλικίας και σχολική φοίτηση και το ποσό των 1,6 εκατ. ευρώ αντιστοιχεί σε διοικητική συνδρομή από κοινοτικά θεσμικά όργανα.

Τίτλος 2: Δαπάνες υποδομών				
Τελικός προϋπολογισμός μετά τις μεταφορές EUR	Δεσμευθείς		Χρησιμοποιηθείς σε πιστώσεις πληρωμών	
	EUR	% του τελικού προϋπολογισμού	EUR	% του συνόλου των δεσμεύσεων
17,9 εκατομμύρια	16,8 εκατομμύρια	93,9 %	12,4 εκατομμύρια	73,9 %

Στον τίτλο 2, οι κύριοι τομείς δαπανών ήταν η μίσθωση του κτιρίου του SRB, ύψους 3,51 εκατ. ευρώ, και οι διοικητικές δαπάνες ΤΠΕ, ύψους 5,9 εκατ. ευρώ. Η μείωση των πιστώσεων ανάληψης υποχρεώσεων από 98,2 % το 2021 σε 93,9 % το 2022 εξηγείται από την αναβολή της μετακόμισης στο δεύτερο κτίριο τον Μάρτιο του 2023.

Τίτλος 3: Επιχειρησιακές δαπάνες				
Τελικός προϋπολογισμός μετά τις μεταφορές EUR	Δεσμευθείς		Χρησιμοποιηθείς σε πιστώσεις πληρωμών	
	EUR	% του τελικού προϋπολογισμού	EUR	% του συνόλου των δεσμεύσεων
59,1 εκατομμύρια	31,8 εκατομμύρια	53,8 %	23,8 εκατομμύρια	74,7 %

Ο τίτλος 3 αφορά αποκλειστικά τις επιχειρησιακές δαπάνες που σχετίζονται με την εφαρμογή του κανονισμού EME και περιλαμβάνει το κεφάλαιο 31, για τις δραστηριότητες του SRB, και το κεφάλαιο 32, για τις απρόβλεπτες δαπάνες. Όσον αφορά το κεφάλαιο 31, η εκτέλεση των δραστηριοτήτων παρέμεινε χαμηλότερη από την προβλεπόμενη, αν και αυξήθηκε σε σύγκριση με το 2021. Όσον αφορά το κεφάλαιο 32, το οποίο λειτουργεί ως προϋπολογισμός έκτακτης ανάγκης για την κάλυψη απρόβλεπτων δαπανών που σχετίζονται με τη βασική αποστολή του SRB, για το μεγαλύτερο μέρος του προγραμματισμένου προϋπολογισμού, που αφορούσε πιθανές υποθέσεις εξυγίανσης, δεν πραγματοποιήθηκε καμία ανάληψη υποχρεώσεων. Αυτό το κονδύλιο του προϋπολογισμού παραμένει καθοριστικό για την επίτευξη της εντολής του SRB σε περίπτωση πλειόνων εξυγιάνσεων ταυτόχρονα. Το συνολικό ποσοστό εκτέλεσης του τίτλου ήταν 53,8 %. Ωστόσο, εξαιρουμένου του κεφαλαίου 32, που αντιστοιχεί στις απρόβλεπτες δαπάνες του SRB, το ποσοστό εκτέλεσης των πιστώσεων πληρωμών ανέρχεται σε 95 %.

2.4.3. Αποτέλεσμα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού

Τα αποτελέσματα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού για το 2022 υπολογίζονται σε 24,7 εκατ. ευρώ (έναντι 36,82 εκατ. ευρώ το 2021) και θα καταχωριστούν στον προϋπολογισμό του 2023 αφού προηγουμένως εγκριθούν από την ολομέλεια του Συμβουλίου Εξυγίανσης τον Σεπτέμβριο του 2023. Το αποτέλεσμα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού θα αφαιρεθεί από τις διοικητικές εισφορές που θα εισπραχθούν το 2024.

2.4.4. Σύναψη συμβάσεων

Το 2022, το SRB δρομολόγησε 60 διαδικασίες σύναψης συμβάσεων και ανέθεσε 49 συμβάσεις, οι οποίες ήταν κυρίως ειδικές διαδικασίες με διαπραγμάτευση και διαδικασίες χαμηλής και μεσαίας αξίας. Επίσης, δρομολόγησε και την επανέναρξη των συμβάσεων-πλαisiών. Για περισσότερες λεπτομέρειες βλ. παράρτημα VIII. Η εισαγωγή υποστηρικτικών ηλεκτρονικών εργαλείων (όπως το εργαλείο διαχείρισης χαρτοφυλακίου προϊόντων, οι εγκεκριμένες ηλεκτρονικές υπογραφές) και η συνεχής προσπάθεια βελτίωσης των διαδικασιών σύναψης συμβάσεων οδήγησαν σε αύξηση της αποτελεσματικότητας και μείωση του διοικητικού φόρτου εργασίας.

2.5. Διαχείριση ανθρώπινων πόρων

2.5.1. Ειδικά μέτρα για τη νόσο Covid-19

Κατά τη διάρκεια του πρώτου εξαμήνου του 2022, υλοποιήθηκαν διάφορες πρωτοβουλίες για την προώθηση της ευημερίας του προσωπικού και την αντιμετώπιση τυχόν αρνητικών επιπτώσεων των παρατεταμένων περιόδων εργασίας στο σπίτι, όπως η εβδομάδα υγείας και ευημερίας τον Απρίλιο, οι ημέρες ευελιξίας ή η πρωτοβουλία «Ας γνωριστούμε!» με στόχο να φέρει κοντά μέλη του προσωπικού από διαφορετικές μονάδες και εθνικότητες, νεοεισερχόμενους και εργαζομένους στο SRB για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα. Με τη σταδιακή μείωση των κρουσμάτων της νόσου COVID-19, το προσωπικό του SRB άρχισε σταδιακά να επιστρέφει στο γραφείο με αυξανόμενη συχνότητα καθ' όλη τη διάρκεια του 2022 και τα περισσότερα μέτρα που σχετίζονται με τη νόσο COVID-19 καταργήθηκαν.

2.5.2. Αφοσίωση και διατήρηση

Το SRB συνέχισε να καταβάλλει προσπάθειες για την πρόσληψη προσωπικού με υψηλή εξειδίκευση το οποίο θα παρέχει μια σταθερή βάση για το έργο του. Το συνολικό επίπεδο στελέχωσης το 2022 αυξήθηκε κατά 15 %, ολοκληρώνοντας τη χρονιά με 427 έκτακτους υπαλλήλους από τις 450 θέσεις στον πίνακα προσωπικού 2022. Το ποσοστό κενών θέσεων κατά τη διάρκεια του έτους ήταν 8,7 %, χαμηλότερο από το προβλεπόμενο. Σχεδόν το 50 % του συνόλου των προσλήψεων το 2022 αφορούσε προφίλ σχετικά με την εξυγίανση (εμπειρογνώμονες και ανώτεροι εμπειρογνώμονες).

Πίνακας 7. Αριθμός μελών του προσωπικού ανά κατηγορία σε σχέση με τον πίνακα προσωπικού

Κατηγορία	Αριθμός μελών του προσωπικού στα τέλη 2020	Αριθμός μελών του προσωπικού στα τέλη 2021	Αριθμός μελών του προσωπικού στα τέλη 2022	Πίνακας προσωπικού 2022
Έκτακτοι υπάλληλοι	372	371	427	450
Αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες	19	22	20	35
Εκπαιδευόμενοι	10	7	10	10
Σύμβουλοι	30	35	43	Άνευ αντικειμένου
Προσωρινοί	12	23	15	Άνευ αντικειμένου
ΣΥΝΟΛΟ	443	458	515	495

2.5.3. Εκπαίδευση και ανάπτυξη

Το 2022 το SRB δημοσίευσε τη στρατηγική του για την εκπαίδευση και την ανάπτυξη. Η στρατηγική παρέχει πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία και τις μεθόδους εκπαίδευσης, τους τύπους μαθησιακής παρέμβασης, την εξωτερική κατάρτιση και άλλα συναφή θέματα.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, το SRB συνέχισε να παρέχει πολυάριθμες εσωτερικές εκδηλώσεις κατάρτισης, με 184 συνεδρίες κατάρτισης, συμπεριλαμβανομένων γενικών πρωτοβουλιών για την αντιμετώπιση του ζητήματος της εργασίας στο πλαίσιο της νέας κανονικότητας, προγραμμάτων τεχνικών μαθημάτων και εκδηλώσεων ανάπτυξης ομάδων. Οι συνεδρίες κατάρτισης περιλάμβαναν επίσης προγράμματα κατάρτισης των νεοπροσληφθέντων. Οι δράσεις αυτές υλοποιήθηκαν εκτός του πλαισίου συνεργασίας με άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, όπως η Επιτροπή και η ΕΚΤ, για την παροχή κατάρτισης με στόχο την απόκτηση τεχνικών και μεταβιβάσιμων δεξιοτήτων.



2.5.4. Μετασχηματισμός του τμήματος ανθρώπινων πόρων

Το 2022, το τμήμα ανθρώπινων πόρων συνέχισε την εφαρμογή του χάρτη πορείας για τον μετασχηματισμό του τμήματος ανθρώπινων πόρων, υλοποιώντας διάφορες πρωτοβουλίες σε τρεις τομείς εργασίας:

- ▶ Ευκαιρίες ανάπτυξης του προσωπικού: το SRB ανέπτυξε ένα πλαίσιο ικανοτήτων και ενίσχυσε την εσωτερική κινητικότητα μέσω μιας αναθεωρημένης πολιτικής.
- ▶ Έξυπνη συνεργασία: εφαρμόστηκε ένα εργαλείο επιτήρησης για τη διαδικασία προσλήψεων.
- ▶ Το SRB θέσπισε κανόνες για τη δημιουργία ενός ευέλικτου και συνεργατικού περιβάλλοντος εργασίας και για την προώθηση της ευημερίας του προσωπικού.

2.6. Αξιολόγηση των συστάσεων των ελέγχων που διενεργήθηκαν κατά το έτος αναφοράς

2.6.1. Μονάδα εσωτερικού ελέγχου

Αποστολή της μονάδας εσωτερικού ελέγχου είναι να ενισχύει και να προστατεύει την οργανωτική αξία παρέχοντας αντικειμενική διασφάλιση, συμβουλές και γνώσεις βάσει κινδύνων. Η εντολή της μονάδας εσωτερικού ελέγχου βασίζεται στον κανονισμό EME και στον Δημοσιονομικό Κανονισμό του SRB και τον χάρτη εσωτερικού ελέγχου, που διατυπώνει, μεταξύ άλλων, τις αρχές της ανεξαρτησίας και της αντικειμενικότητας, της ευθύνης και της αρμοδιότητας. Σύμφωνα με τον χάρτη, η μονάδα εσωτερικού ελέγχου αναφέρει τα αποτελέσματα του έργου της στη σύνοδο της ολομέλειας του Συμβουλίου Εξυγίανσης. Εξάλλου, η μονάδα εσωτερικού ελέγχου υποβάλλει έκθεση τουλάχιστον σε ετήσια βάση προς το Συμβούλιο Εξυγίανσης σχετικά με τις επιδόσεις του, τα βασικά πορίσματα από τους ελέγχους του και την κατάσταση των πορισμάτων των ελέγχων του.

Κατά τη διάρκεια του έτους, η μονάδα εσωτερικού ελέγχου επικεντρώθηκε σε πέντε δεσμεύσεις διασφάλισης:

- ▶ Διαχείριση ένδικων διαφορών
- ▶ Νομικές συμβουλές
- ▶ Διαχείριση εγγράφων και αρχείων
- ▶ Διαχείριση απόδοσης ανθρώπινων πόρων - διαχείριση ταλέντων
- ▶ Διαχείριση αδιάλειπτης λειτουργίας

Τελικές εκθέσεις ελέγχου εκδόθηκαν για τις τρεις πρώτες δεσμεύσεις ⁶⁵. Οι εκθέσεις ελέγχου περιλάμβαναν διαπιστώσεις και συστάσεις που αποσκοπούσαν στη βελτίωση των ελεγχθεισών διαδικασιών, όσον αφορά διαρθρωτικά και επιχειρησιακά θέματα, τον καθορισμό των διαδικασιών και τις διαδικασίες ελέγχου και παρακολούθησης. Στη συνέχεια, τα τμήματα που ελέγχθηκαν κατάρτισαν σχέδια δράσης, τα οποία θα παρακολουθούνται από τη μονάδα εσωτερικού ελέγχου το 2023.

Το 2022, η μονάδα εσωτερικού ελέγχου έδωσε συνέχεια σε εννέα ελέγχους διασφάλισης σχετικά με τις προσλήψεις, τη χάραξη πολιτικής, τη διαχείριση αλλαγών ΤΠΕ, τη διαχείριση του έργου R4C, τον σχεδιασμό της εξυγίανσης,

⁶⁵ Οι τελευταίες εκθέσεις δέσμευσης διασφάλισης εκδόθηκαν το πρώτο τρίμηνο του 2023.

την ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων, την εξωτερική ανάθεση και τη χρήση συμβούλων και ενδιάμεσων διαδικασιών. Κατά τη διάρκεια του έτους, διενεργήθηκε εξωτερική αξιολόγηση της ποιότητας της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, οι συστάσεις της οποίας θα αξιοποιηθούν από το 2023 και μετά.

Κατάσταση των πορισμάτων της μονάδας εσωτερικού λογιστικού ελέγχου

Το 2022, η μονάδα εσωτερικού ελέγχου γνωστοποίησε επτά πορίσματα (έξι μέσης προτεραιότητας και ένα χαμηλής προτεραιότητας), για τα οποία η διοίκηση έχει καταρτίσει σχέδια δράσης. Όσον αφορά τα πορίσματα από τους ελέγχους προηγούμενων ετών, δύο εκ των οποίων ήταν κρίσιμης σημασίας και δέκα υψηλής προτεραιότητας, 43 εξ αυτών παρέμειναν ανοικτά στο τέλος του έτους.

Ταυτόχρονα, περατώθηκαν έξι υψηλής, έξι μέσης και δύο χαμηλής προτεραιότητας πορίσματα ως αποτέλεσμα των δράσεων παρακολούθησης. Ορισμένα από τα ανοικτά πορίσματα θα τύχουν παρακολούθησης στο πλαίσιο επόμενων ελέγχων.

Τα κρίσιμα και υψηλής προτεραιότητας πορίσματα καταδεικνύουν την ανάγκη για περαιτέρω βελτίωση στους τομείς της διακυβέρνησης, του σχεδιασμού και της παρακολούθησης.

2.6.2. Εξωτερικός έλεγχος

Το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο (ΕΕΣ) ολοκλήρωσε τον ετήσιο έλεγχό του επί των οργανισμών της ΕΕ (συμπεριλαμβανομένου του SRB) για το οικονομικό έτος 2021. Το ΕΕΣ επιβεβαίωσε ότι η δημοσιονομική διαχείριση του SRB είναι σε καλή κατάσταση, όπως και τα προηγούμενα έτη. Ειδικότερα, το ΕΕΣ έλεγξε:

- ▶ τους λογαριασμούς του SRB, οι οποίοι περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και τις εκθέσεις σχετικά με την εκτέλεση του προϋπολογισμού για το οικονομικό έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021· καθώς και
- ▶ τη νομιμότητα και κανονικότητα των πράξεων στις οποίες βασίζονται οι λογαριασμοί αυτοί.

Το ΕΕΣ έχει την υποχρέωση να υποβάλλει ετησίως έκθεση σχετικά με κάθε χρηματοοικονομικό κίνδυνο που συνδέεται με τον ΕΜΕ. Για το οικονομικό έτος 2021, η Επιτροπή και το Συμβούλιο δεν ανέφεραν ενδεχόμενες υποχρεώσεις, ενώ το SRB ανέφερε κάποιες που σχετίζονται με εκκρεμείς υποθέσεις ένδικων διαφορών που αφορούν τις εισφορές των τραπεζών στο ΕΤΕ. Οι ελεγκτές θεωρούν τις εν λόγω γνωστοποιήσεις κατάλληλες, αλλά συνιστούν βελτιώσεις στην παρακολούθηση του χρηματοοικονομικού κινδύνου και στη μέθοδο υπολογισμού πιθανών επιστροφών νομικών δαπανών.

Το άρθρο 92 παράγραφοι 1-3 του κανονισμού ΕΜΕ ορίζει ότι σε περίπτωση που μια απόφαση εξυγίανσης περιλαμβάνει τη χρήση του ΕΤΕ, το ΕΕΣ συντάσσει ειδική έκθεση. Απαιτείται στενή συνεργασία μεταξύ του ΕΕΣ και του SRB για την προετοιμασία του SRB για μια τόσο απαιτητική αποστολή ελέγχου. Τον Οκτώβριο, εκπρόσωποι του ΕΕΣ επισκέφθηκαν το SRB για να συζητήσουν τις αμοιβαίες προσδοκίες τους και να δημιουργήσουν ένα ισχυρό δίαυλο επικοινωνίας που θα διασφαλίζει την άρτια συνεργασία σε αυτό το θέμα.

2.7. Περιβαλλοντική διαχείριση

Νωρίτερα, το 2022, η Επιτροπή παρουσίασε την πράσινη στρατηγική της, η οποία στοχεύει να δώσει το παράδειγμα για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας έως το 2030 και περιλαμβάνει τον στόχο της μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που σχετίζονται με τα ταξίδια κατά 60 % έως το 2024. Το SRB εφάρμοσε τον οδηγό της Επιτροπής για τις αποστολές.



Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου

3.1.

Αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου

Εσωτερικός έλεγχος είναι τα μέτρα που λαμβάνουν η διοίκηση και όλο το προσωπικό για να διασφαλίσουν ότι:

- ▶ οι επιχειρησιακές δραστηριότητες είναι αποτελεσματικές και αποδοτικές
- ▶ πληρούνται οι νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις
- ▶ τα χρηματοοικονομικά και τα άλλα διαχειριστικά στοιχεία που αναφέρονται είναι αξιόπιστα και,
- ▶ διασφαλίζονται τα περιουσιακά στοιχεία και οι πληροφορίες.

Επομένως, ο αποτελεσματικός και αποδοτικός εσωτερικός έλεγχος είναι απαραίτητος για κάθε οργανισμό, καθώς πρόκειται για τη διαδικασία που εξασφαλίζει ότι οι στόχοι που έχει θέσει ο οργανισμός, όπως αποτυπώνονται στο ετήσιο πρόγραμμα εργασίας, θα επιτευχθούν. Εντοπίζονται και αντιμετωπίζονται οι πιθανοί κίνδυνοι που συνδέονται με τη μη επίτευξη των εν λόγω στόχων.

Ο κύκλος παρακολούθησης του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του SRB βασίζεται σε τρέχουσες δραστηριότητες και ειδικές περιοδικές αξιολογήσεις. Οι ελλείψεις που εντοπίζονται στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων παρακολούθησης αποτελούν σημαντικά στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη στη συνολική αξιολόγηση της παρουσίας και της λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Όλα τα επιμέρους συστατικά στοιχεία και οι αρχές θα πρέπει να υπάρχουν και να λειτουργούν, τα δε συστατικά στοιχεία θα πρέπει να λειτουργούν καλά μεταξύ τους.

Διαχείριση κινδύνων

Κατά τη διάρκεια του 2022, το SRB εισήγαγε τη διαχείριση κινδύνων σε επίπεδο μονάδας μέσω των σχεδίων μονάδας, έδωσε συνέχεια με σχέδια δράσης που αναπτύχθηκαν για τον μετριασμό των υφιστάμενων κινδύνων και επικαιροποίησε το μητρώο εταιρικών κινδύνων μέσω συμμετοχικής προσέγγισης που εφαρμόστηκε στα ανώτερα και μεσαία διοικητικά στελέχη του οργανισμού. Κατά τη διάρκεια του έτους, το SRB καθιέρωσε επίσης τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ασφάλειας ΤΠΕ (βλ. ενότητα 2.3.2).

Το SRB ενίσχυσε επίσης τις ικανότητές του όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων του χαρτοφυλακίου ΕΤΕ με την προσθήκη νέων εργαλείων παρακολούθησης και την επέκταση της ανάλυσης κινδύνων στο περιβάλλον αυξανόμενων επιτοκίων, γεγονός που κατέστησε δυνατή την πλοήγηση στο δύσκολο περιβάλλον της χρηματοπιστωτικής αγοράς καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

3.2. Συμπεράσματα της αξιολόγησης των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου

Η παρούσα ενότητα περιλαμβάνει την αξιολόγηση των στοιχείων που περιγράφονται στις ενότητες 2.6.2 και 3.1, καθώς και άλλες πτυχές που αναφέρονται στην παρούσα έκθεση. Οι πληροφορίες που αναφέρονται προέρχονται από τα αποτελέσματα της παρακολούθησης από τη διοίκηση και τους ελεγκτές, με βάση μια συστηματική ανάλυση των διαθέσιμων αποδεικτικών στοιχείων.

Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του SRB διενεργήθηκε με τη μέθοδο που περιγράφεται στη σχετική απόφαση ⁶⁶, με ορισμένες εξαιρέσεις όσον αφορά τη χρήση των κριτηρίων παρακολούθησης του εσωτερικού ελέγχου. Η αξιολόγηση βασίζεται στις γνώσεις και την πείρα του προσωπικού και της διοίκησης, καθώς και στα αποτελέσματα της συνεχούς παρακολούθησης των ελέγχων που ενσωματώνονται στις διαδικασίες. Η αξιολόγηση οργανώθηκε από το γραφείο εσωτερικού ελέγχου με βάση τα ακόλουθα τρία στοιχεία:

- ▶ Εξαιρέσεις από τους κανόνες και τις διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένων των περιστατικών μη συμμόρφωσης: διεξοδική εξέταση των εκθέσεων που ενδέχεται να υποδεικνύουν ελλείψεις ελέγχου·
- ▶ Παρατηρήσεις της μονάδας εσωτερικού ελέγχου του SRB, του ΕΕΣ και της εξωτερικής ελεγκτικής εταιρείας: ανάλυση των αποτελεσμάτων των ελέγχων και των εργασιών παρακολούθησης του ελέγχου για την αξιολόγηση του αντικτύπου τους στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου·
- ▶ Αποτελέσματα του εσωτερικού ελέγχου βάσει εγγράφων του Γραφείου Εσωτερικού Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των συνεισφορών του βασικού προσωπικού που υποστηρίζει σημαντικά στοιχεία της οργάνωσης και της λειτουργίας των εσωτερικών ελέγχων.

Το συμπέρασμα της αξιολόγησης των εσωτερικών ελέγχων είναι θετικό, καθώς το σύστημα εσωτερικού ελέγχου είναι αποτελεσματικό και παρέχει εύλογη διαβεβαίωση ⁶⁷ στην ανώτερη διοίκηση του SRB ότι τα συστατικά στοιχεία και οι αρχές του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου υπάρχουν και λειτουργούν και ότι οι διαδικασίες ελέγχου που έχουν τεθεί σε εφαρμογή παρέχουν τις απαραίτητες εγγυήσεις όσον αφορά τη νομιμότητα και την κανονικότητα των συναλλαγών του

⁶⁶ Απόφαση της συνόδου ολομέλειας του SRB (SRB/PS/2021/02) για την έγκριση του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου του SRB [Ares(2021)1970411].

⁶⁷ Ακόμη και ένα αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου, ανεξάρτητα από το πόσο καλά σχεδιασμένο είναι και από το πόσο καλά λειτουργεί, έχει εγγενείς περιορισμούς —συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας καταστράτηγησης ή παράκαμψης των ελέγχων— και, ως εκ τούτου, μπορεί να παρέχει μόνο εύλογη —και όχι απόλυτη— διαβεβαίωση στη διοίκηση όσον αφορά την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων.

SRB. Μολονότι η αξιολόγηση εντόπισε ορισμένες ελλείψεις, αυτές θεωρούνται ήσσονος σημασίας και, ως εκ τούτου, δεν θέτουν υπό αμφισβήτηση το γενικό συμπέρασμα, καθώς έχουν ήδη ληφθεί μέτρα για τη βελτίωση των ελέγχων.

Το 2022, το SRB διέθεσε περίπου 19 ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης ⁶⁸ για τις δραστηριότητες ελέγχου (0,01 % του συνολικού προϋπολογισμού του SRB για το 2022).

⁶⁸ Μονάδα μέτρησης απασχολουμένων ατόμων που εξασφαλίζει τη συγκρισιμότητα του φόρτου εργασίας.



IV

Επίπεδο
εμπιστοσύνης
της διοίκησης

4.1. Ανασκόπηση των στοιχείων στα οποία εδράζεται το επίπεδο εμπιστοσύνης

Το SRB διεξάγει τις δραστηριότητές του σε συμμόρφωση προς τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, λειτουργώντας με διαφάνεια και πληρώντας ένα υψηλό επίπεδο επαγγελματικών και δεοντολογικών προτύπων. Το SRB ενέκρινε το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου του, το οποίο βασίζεται στο αντίστοιχο πλαίσιο της Επιτροπής και στη διεθνή βέλτιστη πρακτική, με στόχο να διασφαλίσει την επίτευξη του στόχου και της εντολής του.

Ορισμένα από τα στοιχεία στα οποία εδράζεται το επίπεδο εμπιστοσύνης περιγράφονται σε προηγούμενες ενότητες, όπως η διαχείριση του λογιστικού ελέγχου στην ενότητα 2.6, η διαχείριση των οικονομικών και ανθρώπινων πόρων στις ενότητες 2.4 και 2.5 αντίστοιχα, οι πτυχές της διακυβέρνησης στην ενότητα 2.3, καθώς και το Μέρος III, σχετικά με τους εσωτερικούς ελέγχους. Επιπλέον, καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, οι διάφορες οριζόντιες ομάδες του SRB επιτελούσαν τακτικά καθήκοντα που συνέβαλαν στην επίτευξη του στόχου του SRB με τον πιο αποτελεσματικό, αποδοτικό και οικονομικό τρόπο. Μεταξύ άλλων, το επίπεδο εμπιστοσύνης κατά το 2022 διασφαλίστηκε από τις ακόλουθες δραστηριότητες:

Σχεδιασμός και προγραμματισμός

Το SRB ενίσχυσε τις εσωτερικές διαδικασίες σχεδιασμού του το 2022 με έναν τυποποιημένο σχεδιασμό μονάδας ώστε να συμβάλλει σε άλλες θεσμικές διαδικασίες, όπως η ετήσια έκθεση, η διαχείριση κινδύνων και η αξιολόγηση και, συνεπώς, στοχεύει στη μείωση του φόρτου εργασίας των ομάδων που ασχολούνται με τις διαδικασίες σε όλο το SRB. Τον Νοέμβριο του 2022, το SRB ξεκίνησε την άσκηση σχεδιασμού μονάδας για το 2023, συμπεριλαμβανομένου ενός επικαιροποιημένου υποδείγματος για όλες τις μονάδες με βάση το ετήσιο πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2023, το οποίο ολοκληρώθηκε και δημοσιεύθηκε τον Νοέμβριο του 2022.

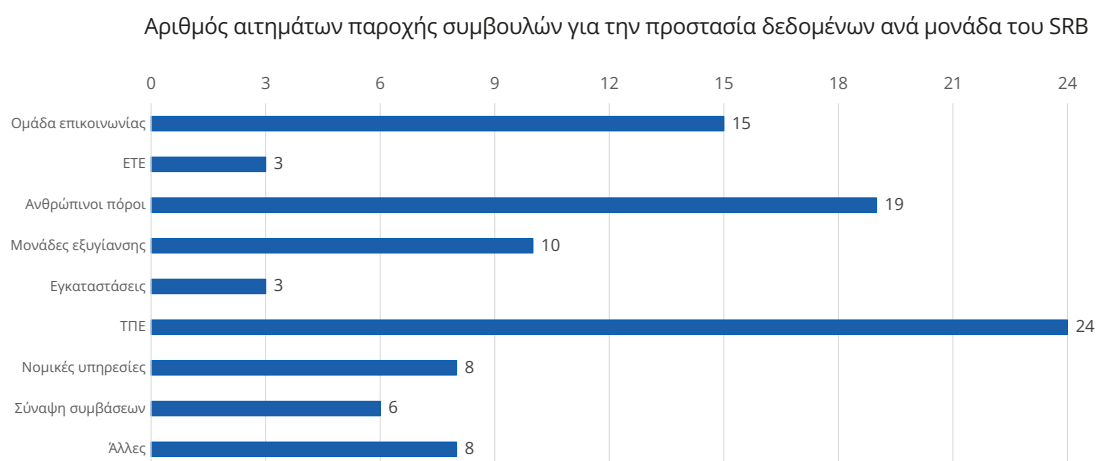
Κατά τη διάρκεια του έτους δρομολογήθηκε η κατάρτιση μεθόδου για την υλοποίηση μιας άσκησης κατανομής πόρων σύμφωνα με βέλτιστες πρακτικές. Η πρωτοβουλία ξεκίνησε στις αρχές Σεπτεμβρίου, με τη χαρτογράφηση των επιχειρηματικών διαδικασιών ορισμένων λειτουργιών υποστήριξης, η οποία θα συνεχιστεί το 2023 προκειμένου να ενταχθεί σε μελλοντικές ασκήσεις εταιρικού σχεδιασμού. Η χαρτογράφηση των επιχειρηματικών διαδικασιών θα αποτελέσει τη βάση για την κατανομή των πόρων, καθώς και για τη διαχείριση της ποιότητας, τη συγκριτική αξιολόγηση των διαδικασιών και τη συνεχή βελτίωση.

Προστασία δεδομένων

Το 2022, το γραφείο προστασίας δεδομένων του SRB συνέχισε να συνεργάζεται στενά με άλλα θεσμικά όργανα, φορείς και οργανισμούς της ΕΕ, ιδίως σε θέματα που αφορούν ή σχετίζονται με την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, αλλά και για να διασφαλίσει την ανταλλαγή ορθών πρακτικών, κοινών εμπειριών και προσαρμοσμένων προσεγγίσεων σε συγκεκριμένες προκλήσεις για την προστασία των δεδομένων.

Το γραφείο προστασίας δεδομένων του SRB πραγματοποίησε σημαντική πρόοδο κατά τη διάρκεια του περασμένου έτους όσον αφορά την ενίσχυση των διαδικασιών, των εργαλείων και των ελέγχων που απαιτούνται για την ενίσχυση της συμμόρφωσης προς την προστασία των δεδομένων στο πλαίσιο του SRB και η γνώμη του ζητήθηκε σε τακτική βάση από τις μονάδες του SRB. Παρείχε συμβουλές σε 96 αιτήματα και υποστήριξε το SRB σε θέματα προστασίας δεδομένων και στην αντιμετώπιση προσκλήσεων, όπως αυτές που προκύπτουν από τη χρήση νέων τεχνολογιών και μέτρων για τον μετριασμό των κινδύνων που έχουν εντοπιστεί. Οι κύριες περιπτώσεις για τις οποίες το γραφείο προστασίας δεδομένων παρείχε συμβουλές ήταν οι εξής: ανάπτυξη, δημοσίευση και επικαιροποίηση δηλώσεων προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως στο πλαίσιο εκδηλώσεων και συνεδριών κατάρτισης του SRB· διαβίβαση δεδομένων από τις μονάδες του SRB σε άλλα θεσμικά όργανα της ΕΕ· επεξεργασία βιομετρικών δεδομένων στο πλαίσιο των σκοπών φυσικής ασφάλειας για το νέο κτίριο του SRB· χρήση νέων εργαλείων ΤΠΕ· επανεξέταση συμβατικών συμφωνιών με νέους παρόχους κ.λπ. Το γραφείο προστασίας δεδομένων συνεργάστηκε στενά με τις μονάδες του SRB για την εξεύρεση αποτελεσματικών λύσεων που συμμορφώνονται προς την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και τη διασφαλίζουν.

Διάγραμμα 15. Εσωτερικά αιτήματα παροχής συμβουλών για την προστασία των δεδομένων



Σύμφωνα με την απόφαση του Δικαστηρίου Schrems II ⁶⁹, η διαβίβαση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε τρίτες χώρες των οποίων τα πρότυπα προστασίας δεδομένων θεωρούνται «ανεπαρκή» σε σύγκριση με τα πρότυπα της ΕΕ έχει καταστεί δυσχερής. Η απόφαση έχει ευρείες συνέπειες σε όλα τα νομικά εργαλεία που χρησιμοποιούνται για τη διαβίβαση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου. Το γραφείο προστασίας δεδομένων ενημέρωσε τις μονάδες του SRB σχετικά με τις συστάσεις του Ευρωπαϊκού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων και τους παρείχε συχνά συμβουλές σχετικά με τον συμβατό προς την προσωρινή αυτή κατάσταση τρόπο διαβίβασης δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

Το 2022, το γραφείο προστασίας δεδομένων εξέδωσε επίσης πέντε έγγραφα κατευθυντήριων γραμμών για το SRB και αξιολόγησε τους κινδύνους για τα θεμελιώδη δικαιώματα και τις ελευθερίες των ατόμων από τις νέες και τις εν εξελίξει δραστηριότητες επεξεργασίας του SRB, εξετάζοντας τρεις εκτιμήσεις αντικτύπου σχετικά με την προστασία δεδομένων, οι οποίες διενεργήθηκαν από το τμήμα ανθρωπίνων πόρων και το τμήμα ΤΠΕ όσον αφορά τη χρήση ενός εξ αποστάσεως παρόχου επιτήρησης για την εκστρατεία προσλήψεων του SRB, το σύστημα ελέγχου της φυσικής πρόσβασης στον νέο χώρο γραφείων του SRB και τους νέους τρόπους παροχής υπηρεσιών τηλεδιάσκεψης. Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους αναφοράς, το γραφείο προστασίας δεδομένων πραγματοποίησε επίσης συνεδρίες κατάρτισης προσαρμοσμένες στις ανάγκες και την εμπειρογνομosύνη των συμμετεχόντων, ώστε να διασφαλιστεί η επαρκής ενημέρωση του μελών του προσωπικού του SRB, ιδίως των νεοεισερχομένων, για τα καθήκοντα και τα δικαιώματά τους.

Τέλος, το 2022 συνεχίστηκαν οι προσπάθειες για τη συνολική χαρτογράφηση της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε ολόκληρο το SRB και επικαιροποιήθηκε το δημόσιο μητρώο αρχείων ώστε να αντικατοπτρίζει τις εσωτερικές οργανωτικές αλλαγές που πραγματοποιήθηκαν το 2022. Το έγγραφο είναι διαθέσιμο στον δημόσιο ιστότοπο του SRB ⁷⁰.

Δεοντολογία και συμμόρφωση

Το 2022, το τμήμα συμμόρφωσης του SRB κατέγραψε αύξηση 10 % στον αριθμό μελών του προσωπικού του SRB και χειρίστηκε συνολικά 360 θέματα δεοντολογίας και συμμόρφωσης. Μεταξύ των θεμάτων αυτών περιλαμβάνεται η έγκριση των επίσημων θέσεων και η έκδοση των επίσημων απαντήσεων του τμήματος συμμόρφωσης του SRB, η διεξαγωγή ασκήσεων αναζήτησης γεγονότων, η εξέταση *ad hoc* θεμάτων και η επεξεργασία δηλώσεων. Το 2022, το τμήμα συμμόρφωσης του SRB ανανέωσε επίσης ορισμένα υποδείγματα δηλώσεων του προσωπικού.

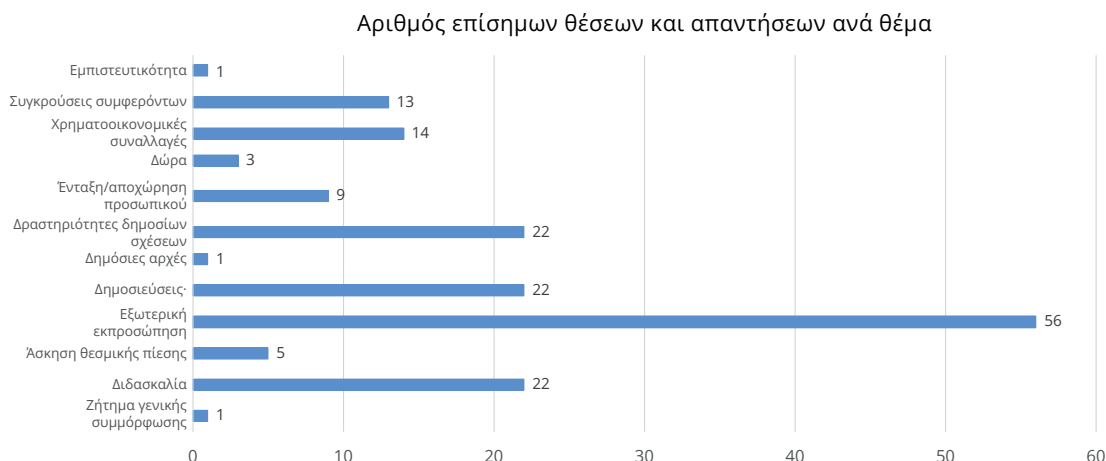
Κατά μέσο όρο, το τμήμα συμμόρφωσης του SRB εξέδωσε επίσημες θέσεις συμμόρφωσης ή απάντησε σε *ad hoc* ερωτήσεις και αιτήματα παροχής συμβουλών εντός 8,8 ημερών, υπερβαίνοντας τον εσωτερικό του στόχο για απάντηση εντός δύο εβδομάδων. Ως εκ τούτου, το τμήμα συμμόρφωσης του SRB εξέδωσε 169

⁶⁹ Όλες οι πληροφορίες είναι διαθέσιμες εδώ: <https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2020-07/cp200091el.pdf>

⁷⁰ Το μητρώο προστασίας δεδομένων του SRB είναι διαθέσιμο εδώ: <https://www.srb.europa.eu/en/content/public-register-records>

επίσημες θέσεις συμμόρφωσης και επίσημες απαντήσεις επί διαφόρων θεμάτων (εκ των οποίων τα 44 απαιτούσαν πραγματική απόφαση από την αρμόδια για τους διορισμούς αρχή).

Διάγραμμα 16. Επίσημες θέσεις και απαντήσεις του τμήματος συμμόρφωσης του SRB το 2022



Κατά τη διάρκεια του 2022, το τμήμα συμμόρφωσης του SRB ασχολήθηκε επίσης με 84 ad hoc θέματα δεοντολογίας και συμμόρφωσης (τα οποία αφορούσαν κυρίως διοικητικά θέματα του SRB, θέματα πρωτοκόλλου για το απόρρητο, πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων, εξωτερικές δραστηριότητες και θέματα ΕΕΣ/εσωτερικού ελέγχου/εσωτερικού λογιστικού ελέγχου και γενικά θέματα συμμόρφωσης).

Επιπλέον, το τμήμα συμμόρφωσης του SRB εξέτασε ή/και αξιολόγησε 107 δηλώσεις μελών του προσωπικού του SRB, εκ των οποίων το 83 % αφορούσε την ένταξη του προσωπικού. Οι υπόλοιπες αφορούσαν περιπτώσεις αποχώρησης, εκ των οποίων το 7 % οριστικοποιήθηκε με επίσημη θέση συμμόρφωσης και έγκριση της αρμόδιας για τους διορισμούς αρχής.

Τον Δεκέμβριο του 2022, το τμήμα συμμόρφωσης του SRB ξεκίνησε τη δεύτερη έκδοση αυτής της άσκησης ευταξίας. Η άσκηση αυτή καθιερώθηκε με σκοπό τη διατήρηση επικαιροποιημένων εκθέσεων και την ενίσχυση των ικανοτήτων παρακολούθησης της συμμόρφωσης και των εκτιμήσεων κινδύνου του SRB.

Το τμήμα συμμόρφωσης του SRB συνέχισε επίσης να διαχειρίζεται και να παρέχει συμβουλές σχετικά με τα πρωτόκολλα για το απόρρητο του SRB μέσω της πλατφόρμας R4C και υποστήριξε δύο νέα πρωτόκολλα για το απόρρητο. Επιπλέον, η ομάδα συνέβαλε στη διαμόρφωση κατευθυντήριων γραμμών, διαδικασιών και πολιτικών του SRB που καλύπτουν θέματα όπως την επιθυμία μελών του προσωπικού του SRB να διακόψουν τη σταδιοδρομία τους, καθώς και στην παροχή καθοδήγησης σχετικά με ιδιωτικές χρηματοοικονομικές συναλλαγές κατά τη διάρκεια της απασχόλησής τους στο SRB.

Εργασιακό περιβάλλον

Το 2022, το εργασιακό περιβάλλον παρέμεινε στις πρώτες θέσεις της ημερήσιας διάταξης του οργανισμού. Το τμήμα συμμόρφωσης του SRB αφιέρωσε σημαντικούς πόρους στην ευαισθητοποίηση και την εκπαίδευση των μελών του προσωπικού του SRB και πραγματοποίησε τη δεύτερη έκδοση της συνεδρίασης σχετικά με τον κώδικα δεοντολογικής συμπεριφοράς (Tone at the Top) για τα διευθυντικά στελέχη του SRB. Σκοπός της συνεδρίασης ήταν να αξιοποιηθεί η συνεδρίαση του 2021, κατά την οποία αναπτύχθηκαν οι βασικές δεοντολογικές αξίες του SRB. Τον Νοέμβριο και τον Δεκέμβριο του 2022, το τμήμα συμμόρφωσης του SRB διοργάνωσε την τρίτη έκδοση της «Εβδομάδας Δεοντολογίας της SRB» (SRB Ethics Week) για την ευαισθητοποίηση του προσωπικού. Το εργαστήριο έτυχε θερμής υποδοχής, καθώς συμμετείχαν σε αυτό 338 συνάδελφοι.

4.2. Επιφυλάξεις

Δεν ισχύει



Δήλωση
αξιοπιστίας

5.1. Δήλωση υπευθύνων για τη διαχείριση κινδύνων και τους εσωτερικούς ελέγχους

Δήλωση της υπεύθυνης για την υπηρεσία διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικού ελέγχου

Δηλώνω ότι σύμφωνα με το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου του SRB, παρείχα στον πρόεδρο τις συμβουλές και τις συστάσεις μου σχετικά με τη συνολική κατάσταση του εσωτερικού ελέγχου στο SRB.

Διά του παρόντος βεβαιώνω ότι οι πληροφορίες που παρέχονται σχετικά με την κατάσταση του εσωτερικού ελέγχου στην παρούσα ετήσια έκθεση και στα παραρτήματά της είναι, εξ όσων γνωρίζω, ακριβείς και πλήρεις.

Βρυξέλλες, 23 Μαΐου 2023



Ewa Klima

Προϊσταμένη της Γραμματείας του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

Δήλωση του υπευθύνου για την πληρότητα και την αξιοπιστία της διαχείρισης που αναφέρει τα αποτελέσματα και την επίτευξη των στόχων

Διά του παρόντος βεβαιώνω ότι οι πληροφορίες που παρέχονται σχετικά με την απόδοση στην παρούσα ετήσια έκθεση και στα παραρτήματά της είναι, εξ όσων γνωρίζω, ακριβείς και πλήρεις.

Βρυξέλλες, 23 Μαΐου 2023



Vincent Decroocq

Προϊστάμενος ιδιαίτερου γραφείου

5.2. Δήλωση αξιοπιστίας του προέδρου

Ο υπογράφων Dominique Laboureix, πρόεδρος του Συμβουλίου Εξυγίανσης και διευθυντής του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, με την ιδιότητα του διατάκτη:

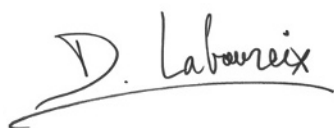
Δηλώνω ότι τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην παρούσα έκθεση παρέχουν πιστή και αληθή εικόνα.

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

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

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

Βρυξέλλες, 27 Μαΐου 2023

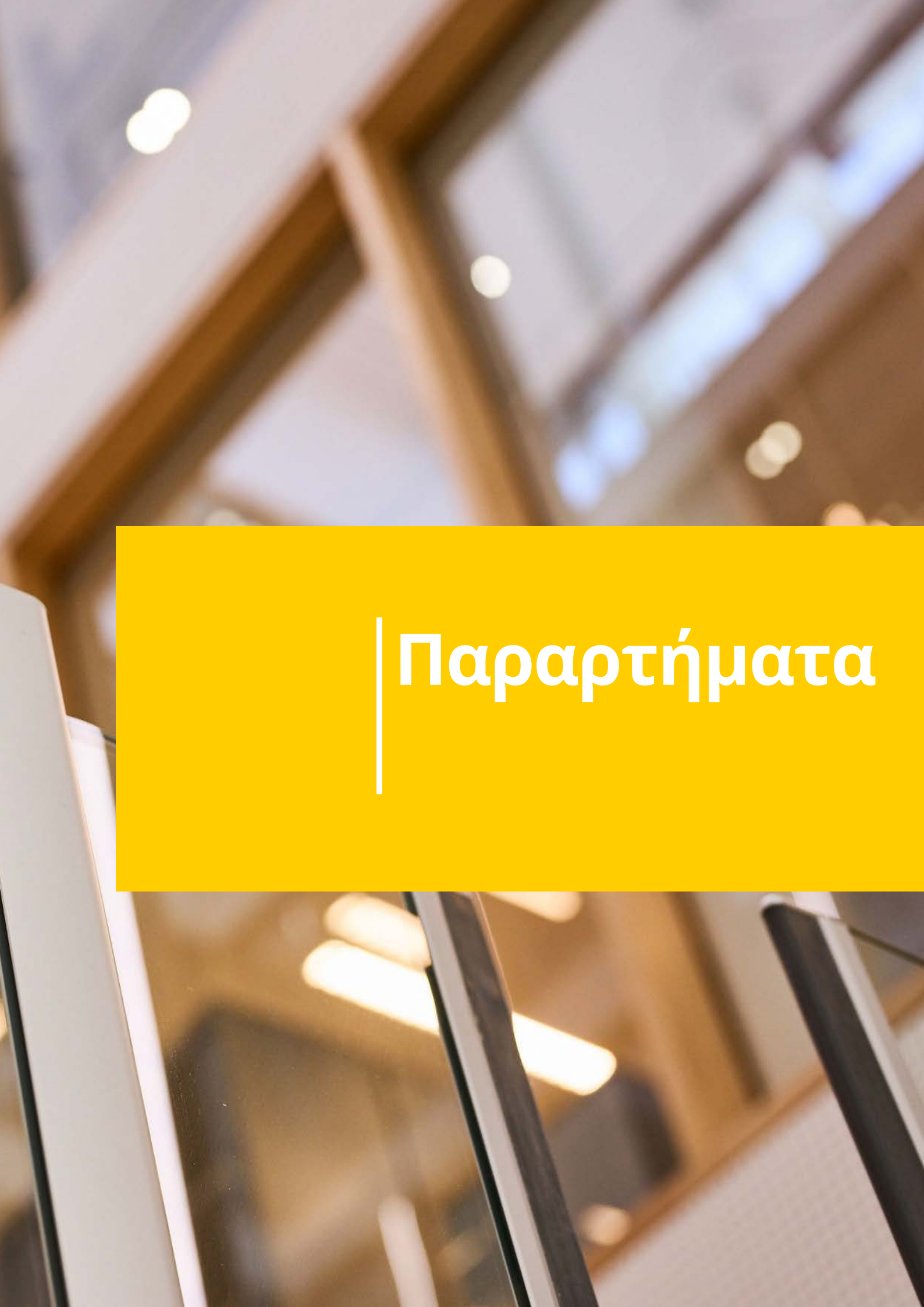


Dominique Laboureix

Πρόεδρος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης



Single
Resolution
Board



Παραρτήματα

Παράρτημα I — Οργανόγραμμα



Οργανόγραμμα του SRB

Πρόεδρος



**Dominique
LABOUREIX**

Αντιπρόεδρος



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

Διευθυντής του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης, Νομικές και Εταιρικές Υπηρεσίες

Μέλη του Συμβουλίου Εξυγίανσης



**Sebastiano
LAVIOLA**

Διευθυντής Πολιτικής Εξυγίανσης και Συνεργασίας



**Jesús
SAURINA SALAS**

Διευθυντής Σχεδιασμού και Αποφάσεων Εξυγίανσης



**Tuija
TAOS**

Διευθυντής Σχεδιασμού και Αποφάσεων Εξυγίανσης



**Pedro
MACHADO**

Διευθυντής Σχεδιασμού και Αποφάσεων Εξυγίανσης

Διευθύνσεις υπό την προεδρία

- Γραμματεία του SRB
 - Γραφείο εσωτερικού ελέγχου
- Στρατηγική, διεθνείς σχέσεις και επικοινωνία
 - Στρατηγική και διεθνείς σχέσεις
- Προετοιμασία για την αντιμετώπιση και τη διαχείριση κρίσεων
- Κλιμάκιο εσωτερικού λογιστικού ελέγχου
- Λογιστική ομάδα
- Ομάδα εξέτασης προσαγών, προστασίας των δεδομένων και συμμόρφωσης

Διεύθυνση Ε

- Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης
 - Εισφορές
 - Χρηματοδότηση και επενδύσεις
- Πόροι
 - Ανθρωπίνι πόροι
 - Οικονομικά και Δημοσίες Συμβάσεις
- Εταιρικές υπηρεσίες και τεχνολογίες πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ)
 - ΤΠΕ
 - Εγκαταστάσεις
- Νομικές υπηρεσίες
 - Ένδικες διαφορές
 - Νομικές συμβουλές
- Διαχείριση κινδύνων ΕΤΕ

Διεύθυνση Α

- Πολιτική, διαδικασίες και μεθοδολογία εξυγίανσης
- Συνεργασία με τους ενδιαφερόμενους
- Χρηματοπιστωτική σταθερότητα και οικονομική ανάλυση

Διεύθυνση Β

- Αυστρία
Κροατία
Φινλανδία
- Κύπρος
Γαλλία
Ελλάδα
- Ομάδα επιτόπιων επιθεωρήσεων
- Βουλγαρία
Γαλλία
Λουξεμβούργο
Σλοβενία

Ομάδα Διαχείρισης Δεδομένων και Επιχειρηματικών Διαδικασιών

Διεύθυνση Γ

- Ιταλία
Σλοβακία
- Γερμανία
- Εσθονία
Γερμανία
Λετονία
Λιθουανία
Μάλτα
Πορτογαλία
- Γραφείο σχεδιασμού εξυγιάσεων

Διεύθυνση Δ

- Βέλγιο
Ισπανία
Κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι
- Βέλγιο
Γερμανία
Ιρλανδία
Λουξεμβούργο
- Ισπανία
Κάτω Χώρες

Σημείωση: Ο νέος πρόεδρος του SRB Dominique Laboureux διορίστηκε επίσημα από το Συμβούλιο της ΕΕ στις 25 Νοεμβρίου 2022 και ανέλαβε καθήκοντα τον Ιανουάριο του 2023, διαδεχόμενος την Elke König. Το νέο μέλος του Συμβουλίου Εξυγίανσης, Tuija Taos, που διορίστηκε την ίδια ημερομηνία, αντικατέστησε τον Boštjan Jazbec τον Μάρτιο του 2023.

Παράρτημα II — Μέλη της συνόδου της ολομέλειας

Από το τέλος της 21ης Δεκεμβρίου 2022 (βλ. σημείωση στο παράρτημα I)

Αξίωμα	Ονοματεπώνυμο	Αρχή
Πρόεδρος	Elke KÖNIG	SRB
Αντιπρόεδρος	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Boštjan JAZBEC	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Pedro MACHADO	SRB
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Paula CONTHE	Ισπανία — FROB (Ισπανική Εκτελεστική Αρχή Εξυγίανσης)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Steven VANACKERE	Βέλγιο — Εθνική Τράπεζα του Βελγίου
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Μιχάλης ΣΤΥΛΙΑΝΟΥ	Κύπρος — Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Mark CASSIDY	Ιρλανδία — Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Jokūbas MARKEVIČIUS	Λιθουανία — Τράπεζα της Λιθουανίας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Βασίλης ΣΠΗΛΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ	Ελλάδα — Τράπεζα της Ελλάδος
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Enzo SERATA	Ιταλία — Banca d'Italia — Μονάδα Εξυγίανσης
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Jelena LEBEDEV	Λετονία — Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Αγορών και Κεφαλαιαγορών
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Romain STROCK	Λουξεμβούργο — Commission de Surveillance du Secteur Financier

Αξίωμα	Ονοματεπώνυμο	Αρχή
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Nicole STOLK-LUYTEN	Κάτω Χώρες — De Nederlandsche Bank
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Júlia ČILLÍKOVÁ	Σλοβακία — Σλοβακικό Συμβούλιο Εξυγίανσης
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Christian BUTTIGIEG	Μάλτα — Αρχή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών Μάλτας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Riin HEINASTE	Εσθονία — Finantsinspektsioon (Εσθονική Αρχή Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας και Εξυγίανσης)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Kalin HRISTOV	Βουλγαρία — Εθνική Τράπεζα της Βουλγαρίας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Eduard MÜLLER	Αυστρία — Αυστριακή Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Tuija TAOS	Φινλανδία — Φινλανδική Αρχή Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Roman ŠUBIĆ	Κροατία — Κροατική Εθνική Τράπεζα
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Birgit RODOLPHE	Germany — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Πορτογαλία — Banco de Portugal
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Milan Martin CVIKL	Σλοβενία — Banka Slovenije
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Frédéric VISNOVSKY	Γαλλία — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 6 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	Petar DZHELEPOV	Βουλγαρία — Επιτροπή Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας (Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών)
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 6 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	Angel ESTRADA	Ισπανία — Banco de España — Ισπανική Αρχή Προληπτικής Εξυγίανσης
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 4 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	Anneli TUOMINEN	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 4 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	John BERRIGAN	Ευρωπαϊκή Επιτροπή — Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 7 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	Francesco MAURO	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

Παράρτημα III — Βασικοί δείκτες επιδόσεων που καλύπτουν τον κύκλο του 2022

#	Περιγραφή τομέα προτεραιότητας / δείκτη	Στόχος	Τιμή 2022	
Επίτευξη της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών του SRB και των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων				
1	Υιοθέτηση σχεδίων εξυγίανσης και στόχων για την απαίτηση MREL για τις τράπεζες του SRB κατά τη διευρυμένη εκτελεστική σύνοδο και τα σώματα εξυγίανσης	2ο τρίμηνο του 2022	Έγκριση 100 % σχεδίων ΚΣΕ 2022 ⁷¹	●
2	Παρακολούθηση των επιστολών προτεραιότητας του 2021, συμπεριλαμβανομένου του ενδεχόμενου εντοπισμού σημαντικών εμποδίων το 1ο τρίμηνο του 2022.	1ο τρίμηνο του 2021	100 % των τραπεζών	●
3	Ενδιάμεση αξιολόγηση των προσομοιώσεων εφαρμογής της διάσωσης με ίδια μέσα που διεξήχθησαν από τις αντίστοιχες τράπεζες του SRB έως το τέλος του 2022	4ο τρίμηνο του 2022	99 %	●
4	Θερμικός χάρτης εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης για τις τράπεζες του SRB στον ΚΣΕ 2021 (εσωτερική έκδοση SRB)	1ο τρίμηνο του 2022	100 %	●
5	Τελικές εκθέσεις των προσομοιώσεων και επικαιροποίηση των υλικών των ΕΚΕ (κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις προσομοιώσεις)	10 τελικές εκθέσεις για τις προσομοιώσεις	15 προσομοιώσεις	●
6	Παρουσίαση της χαρτογράφησης των διδαγμάτων που αντλήθηκαν από τις επιτόπιες επιθεωρήσεις το 2022	100 %	A/A ⁷²	●
7	Αξιολόγηση των σχεδίων αποφάσεων εξυγίανσης που υποβάλλονται από ΕΑΕ σχετικά με ΛΣΙ υπό την άμεση ευθύνη τους.	100 %	100 %	●
Πρώθηση ενός άρτιου πλαισίου εξυγίανσης				
8	Παροχή επικαιροποιήσεων πολιτικής και κατευθυντήριων γραμμών για τον ΚΣΕ 2022 σχετικά με την απαίτηση MREL, τη δυνατότητα διαχωρισμού, τα σχέδια αναδιοργάνωσης της επιχείρησης και τη θέση σε λειτουργία του SPE	1ο τρίμηνο του 2022	100 %	●
9	Διεξαγωγή διασφάλισης ποιότητας για τα σχέδια εξυγίανσης των τραπεζών του SRB	100 %	100 % ⁷³	●
10	Εκπροσώπηση του SRB και ενεργός συμμετοχή σε όλες τις συνεδριάσεις του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και των υποδομών του ΣΧΣ στις οποίες το SRB καλείται ή στις οποίες είναι μέλος	100 %	100 %	●

⁷¹ Η πλειονότητα των σχεδίων εξυγίανσης εγκρίθηκε σύμφωνα με το προγραμματισμένο χρονοδιάγραμμα, με ορισμένες εξαιρέσεις λόγω συγχωνεύσεων και κρίσεων.

⁷² Δεν διενεργήθηκαν επίσημες επιτόπιες επιθεωρήσεις το 2022. Ωστόσο, αντλήθηκαν και εφαρμόστηκαν τα διδάγματα που προέκυψαν από τις προσομοιώσεις και, ως εκ τούτου, ο υποκείμενος στόχος του δείκτη αυτού θεωρείται ότι έχει επιτευχθεί, αν και όχι πλήρως.

⁷³ Ο δείκτης αυτός μετρά την κάλυψη των ελέγχων ποιότητας των σχεδίων εξυγίανσης και όχι τα συνολικά ποιοτικά αποτελέσματα των σχεδίων. Για μια πλήρη αξιολόγηση αυτού του τομέα εργασίας, βλ. ενότητα 1.4.2 και πίνακα 1.

#	Περιγραφή τομέα προτεραιότητας / δείκτη	Στόχος	Τιμή 2022			
11	Παροχή εκπαίδευσης σχετικά με την εξυγίανση στο προσωπικό του SRB ή/και στο προσωπικό της ΕΑΕ	> 15 συνεδρίες κατάρτισης	> 15 συνεδρίες κατάρτισης			
Αποτελεσματική διαχείριση κρίσεων						
12	Ενίσχυση της επιχειρησιακής προετοιμασίας και της ετοιμότητας του SRB για την εφαρμογή καθεστώτων εξυγίανσης βάσει στρατηγικών μεταβίβασης (πώληση δραστηριοτήτων, μεταβατικό ίδρυμα, μηχανισμοί διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων)	100 %	50 %			
13	Εκτέλεση ολοκληρωμένων και τεχνικών προσομοιώσεων και ενσωμάτωση των διδαγμάτων που αντλήθηκαν στο εγχειρίδιο αντιμετώπισης κρίσεων του SRB	2 ασκήσεις	2 ασκήσεις			
14	Ενίσχυση της πλατφόρμας Ready for Crisis (R4C) για την υποστήριξη της ασφαλούς ανταλλαγής πληροφοριών κατά τη διάρκεια κρίσεων (έκδοση 2.0)	2ο τρίμηνο του 2022	Έκδοση 3.0			
Εφαρμογή του ΕΤΕ						
15	Είσπραξη των αναγκαίων εκ των προτέρων εισφορών το 2022 για να επιτευχθεί ποσοστό τουλάχιστον 1 % των καλυπτόμενων καταθέσεων έως το τέλος του 2023	100 %	100 %			
16	Υλοποίηση του επενδυτικού σχεδίου του 2022 και εκπόνηση του σχεδίου του 2023	100 %	100 %			
17	Ενίσχυση της επιχειρησιακής λειτουργίας του ΕΤΕ και της εφαρμογής του κοινού μηχανισμού ασφαλείας	100 %	100 %			
Το SRB ως οργανισμός						
18	Εφαρμογή του σχεδίου ανάπτυξης ΤΠΕ για το 2022, σύμφωνα με την ενότητα 2.3.2	100 %	100 %			
19	Εφαρμογή του συνδυασμού ρυθμίσεων εργασίας που θα επιτρέψει στο SRB να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις του και να διασφαλίσει την ασφάλεια του προσωπικού	100 %	100 %			
20	Έγκαιρη διεκπεραίωση αιτημάτων παροχής νομικών συμβουλών	100 %	96,7 %			
21	Εφαρμογή του προγράμματος εργασίας επικοινωνίας για το 2022, σύμφωνα με την ενότητα 2.3.5	100 %	100 %			
22	Πίνακας προσωπικού 2022 συμπληρωμένος ή καλυπτόμενος από διαδικασίες επιλογής	99 %	99 %			
23	Εφαρμογή πρωτοβουλιών επαγγελματικής εξέλιξης (συμπεριλαμβανομένης της διατήρησης και της κινητικότητας του προσωπικού) σύμφωνα με τον χάρτη πορείας της στρατηγικής για τους ανθρώπινους πόρους	3ο τρίμηνο του 2022	50 % ⁷⁴			
24	Ηλεκτρονικό εργαλείο πρόσληψης σε λειτουργία	4ο τρίμηνο του 2022	0% ⁷⁵			
25	Βελτίωση του ποσοστού εκτέλεσης του προϋπολογισμού σε ετήσια βάση (σε πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων, εξαιρουμένων των «απρόβλεπτων εξόδων του SRB» βάσει του κεφαλαίου 32)	Στόχος 2 %	8 %			
Υπόμνημα ⁷⁶						
	Άνω του στόχου	Επιτευχθείσες	Εν μέρει επιτευχθείσες	Σε εξέλιξη	Απαιτείται πρόοδος	Απαιτείται σημαντική πρόοδος

⁷⁴ Ο δείκτης αυτός αποτυπώνει την αθροισμένη πρόοδο διάφορων πρωτοβουλιών στο πλαίσιο των τομέων εργασίας που αναφέρονται στην εσωτερική στρατηγική του SRB για τους ανθρώπινους πόρους. Για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. ενότητα 2.5.4.

⁷⁵ Εργαλείο στο πλαίσιο της διαδικασίας προμηθειών που εφαρμόζεται κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας έκθεσης.

⁷⁶ Άνω του στόχου: > 100 %· Επιτευχθείσες: 100-95 %· Εν μέρει επιτευχθείσες: 95-75 %· Σε εξέλιξη: 75-50 %· Απαιτείται πρόοδος: 50-25 %· Απαιτείται σημαντική πρόοδος: < 25 %.

Παράρτημα IV — Ετήσια έκθεση για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα το 2022

Το SRB έλαβε 13 αρχικές αιτήσεις και 8 επιβεβαιωτικές αιτήσεις πρόσβασης σε έγγραφά του. Οι αιτήσεις αυτές αφορούν τις αποφάσεις του SRB για την εξυγίανση της Sberbank d.d. (Sberbank Croatia). Επισημαίνεται ότι οι περισσότερες αιτήσεις αφορούσαν τα ίδια έγγραφα.

Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι αιτήσεις αφορούσαν έγγραφα που δεν υπάρχουν ή δεν βρίσκονται στην κατοχή του SRB. Ως εκ τούτου, το SRB ενημέρωσε αναλόγως τους αιτούντες. Στις περισσότερες περιπτώσεις, το SRB παρείχε μερική πρόσβαση στα ζητούμενα έγγραφα, κρίνοντας ότι η πλήρης δημοσιοποίησή τους θα υπονόμει τα συμφέροντα που προστατεύονται βάσει του άρθρου 4 του κανονισμού περί διαφάνειας.

Οι αποφάσεις του SRB για μερική πρόσβαση ή/και άρνηση πρόσβασης βασίστηκαν στις ακόλουθες εξαιρέσεις από τη δημοσιοποίηση εγγράφων που προβλέπονται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1049/2001:

- ▶ προστασία του δημοσίου συμφέροντος όσον αφορά τη χρηματοπιστωτική, νομισματική ή οικονομική πολιτική της Ένωσης ή κράτους μέλους [άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) τέταρτη περίπτωση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001].
- ▶ προστασία της ιδιωτικής ζωής και της ακεραιότητας του ατόμου [άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001].
- ▶ προστασία των εμπορικών συμφερόντων φυσικού ή νομικού προσώπου, συμπεριλαμβανομένης της πνευματικής ιδιοκτησίας [άρθρο 4 παράγραφος 2 πρώτη περίπτωση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001].
- ▶ προστασία των δικαστικών διαδικασιών και των νομικών συμβουλών [άρθρο 4 παράγραφος 2 δεύτερη περίπτωση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001].
- ▶ προστασία του σκοπού των επιθεωρήσεων, των ερευνών και των ελέγχων [άρθρο 4 παράγραφος 2 τρίτη περίπτωση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001] και
- ▶ προστασία της διαδικασίας λήψης αποφάσεων [άρθρο 4 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001].

Παράρτημα V — Εκτέλεση προϋπολογισμού 2022

ΤΙΤΛΟΣ Ι: ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Γραμμή προϋπο- λογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
A-1100	Βασικοί μισθοί	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	Οικογενειακά επιδόματα	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	Επιδόματα αποδημίας	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	Σύνολο:	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	Αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες	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	Εκπαιδευόμενοι	130 197,00	114 185,00	87,70 %	130 197,00	114 185,00	87,70 %	0,00	16 012,00
A-111	Σύνολο:	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	Ασφάλιση ασθενείας	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	Ασφάλιση ατυχημάτων και επαγγελματικών ασθενειών	142 000,00	140 344,00	98,83 %	142 000,00	140 344,00	98,83 %	0,00	1 656,00
A-1132	Ασφάλιση ανεργίας	422 000,00	415 883,00	98,55 %	422 000,00	415 883,00	98,55 %	0,00	6 117,00
A-1133	Σύσταση ή διατήρηση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων	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	Σύνολο:	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	Επιδόματα τοκετού και θανάτου	3 000,00	2 181,00	72,70 %	3 000,00	2 181,00	72,70 %	0,00	819,00
A-1141	Δαπάνες ταξιδιού κατά την ετήσια άδεια	533 000,00	532 801,00	99,96 %	533 000,00	532 801,00	99,96 %	0,00	199,00
A-1142	Εργασία με βάρδιες και εφημερίες	59 000,00	57 956,00	98,23 %	59 000,00	57 956,00	98,23 %	0,00	1 044,00
A-1149	Άλλα επιδόματα και αποζημιώσεις	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	1 000,00	100,00 %	0,00	0,00
A-114	Σύνολο:	596 000,00	593 938,00	99,65 %	596 000,00	593 938,00	99,65 %	0,00	2 062,00

Γραμμή προϋπο- λογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
A-1200	Έξοδα προσλήψεων	161 000,00	48 500,00	30,00 %	161 000,00	18 172,00	37,00 %	30 328,00	112 500,00
A-1201	Έξοδα εγκατάστασης, επανεγκατάστασης, ημερησίων αποζημιώσεων, μετακόμισης και ταξιδίου	576 000,00	539 063,00	94,00 %	576 000,00	539 063,00	93,59 %	0,00	36 937,00
A-120	Σύνολο:	737 000,00	587 563,00	80,00 %	737 000,00	557 236,00	75,61 %	30 328,00	149 437,00
A-1300	Έξοδα αποστολών, έξοδα μετακίνησης και συναφείς δαπάνες	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-130	Σύνολο:	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-1400	Εστίαση	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-140	Σύνολο:	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-1410	Ιατρικές υπηρεσίες	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-141	Σύνολο:	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-1420	Κοινωνικές σχέσεις μεταξύ υπαλλήλων	55 000,00	48 105,00	87,00 %	55 000,00	33 624,00	61,13 %	14 481,00	6 895,00
A-1422	Νηπιακοί σταθμοί και σχολική φοίτηση	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	Σύνολο:	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	Περαιτέρω κατάρτιση και μαθήματα γλωσσών για το προσωπικό	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-150	Σύνολο:	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-1600	Διοικητική συνδρομή από κοινοτικό θεσμικό όργανο	770 000,00	748 456,00	97,20 %	770 000,00	596 695,00	77,49 %	151 761,00	21 544,00
A-1601	Υπηρεσίες προσωρινά απασχολούμενων υπαλλήλων	1 480 000	1 318 823,00	89,11 %	1 480 000,00	1 031 221,00	69,68 %	287 603,00	161 177,00
A-160	Σύνολο:	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	Δαπάνες εκπροσώπησης	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-170	Σύνολο:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ Ι		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

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙ: ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Γραμμή προϋπο-λογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
A-2000	Μισθώματα	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	Σύνολο:	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	Ασφάλιση	25 000,00	25 000,00	100,00 %	25 000,00	13 600,00	54,40 %	11 400,00	0,00
A-201	Σύνολο:	25 000,00	25 000,00	100,00 %	25 000,00	13 600,00	54,40 %	11 400,00	0,00
A-2020	Συντήρηση και καθαριότητα	940 000,00	734 000,00	78,09 %	940 000,00	644 600,00	68,57 %	89 400,00	206 000,00
A-202	Σύνολο:	940 000,00	734 000,00	78,09 %	940 000,00	644 600,00	68,57 %	89 400,00	206 000,00
A-2030	Ύδρευση, φυσικό αέριο, ηλεκτρισμός, θέρμανση	640 000,00	640 000,00	100,00 %	640 000,00	204 000,00	31,88 %	436 000,00	0,00
A-203	Σύνολο:	640 000,00	640 000,00	100,00 %	640 000,00	204 000,00	31,88 %	436 000,00	0,00
A-2040	Εξοπλισμός εγκαταστάσεων	180 000,00	37 915,00	21,06 %	180 000,00	5 003,00	2,78 %	32 912,00	142 085,00
A-204	Σύνολο:	180 000,00	37 915,00	21,06 %	180 000,00	5 003,00	2,78 %	32 912,00	142 085,00
A-2050	Ασφάλεια και φύλαξη του κτιρίου	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	Σύνολο:	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	Εξοπλισμός ΤΠΕ - υλισμικό και λογισμικό	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	Συντήρηση ΤΠΕ	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	Ανάλυση, προγραμματισμός, τεχνική βοήθεια και άλλες εξωτερικές υπηρεσίες για τη διοίκηση του οργανισμού	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	Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών	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	Σύνολο:	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	Τεχνικός εξοπλισμός και εγκαταστάσεις	75 000,00	74 503,00	99,34 %	75 000,00	25 421,00	33,90 %	49 081,00	497,00
A-220	Σύνολο:	75 000,00	74 503,00	99,34 %	75 000,00	25 421,00	33,90 %	49 081,00	497,00
A-2210	Είδη επίπλωσης	120 000,00	109 419,00	91,18 %	120 000,00	102 414,00	85,34 %	7 006,00	10 581,00
A-221	Σύνολο:	120 000,00	109 419,00	91,18 %	120 000,00	102 414,00	85,34 %	7 006,00	10 581,00
A-2250	Δαπάνες τεκμηρίωσης και βιβλιοθήκης	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	Σύνολο:	1 000 000,00	926 497,00	92,65 %	1 000 000,00	590 088,00	59,01 %	336 409,00	73 503,00

Γραμμή προϋπο- λογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
A-2300	Γραφική ύλη και προμήθειες γραφείου	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-230	Σύνολο:	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-2320	Τραπεζικά και άλλα χρηματοοικονομικά έξοδα	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-232	Σύνολο:	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-2330	Νομική προστασία	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-233	Σύνολο:	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-2350	Διάφορες ασφάλειες	10 000,00	1 000,00	10,00 %	10 000,00	212,00	2,12 %	788,00	9 000,00
A-2351	Κόστος διοικητικών μεταφράσεων και διερμηνείας	290 000,00	285 000,00	98,28 %	290 000,00	278 698,00	96,10 %	6 303,00	5 000,00
A-2352	Έξοδα μεταφοράς και μετακόμισης	100 000,00	48 899,00	48,90 %	100 000,00	15 174,00	15,17 %	33 725,00	51 101,00
A-2353	Επιχειρηματικές συμβουλές	300 000,00	235 998,00	78,67 %	300 000,00	147 030,00	49,01 %	88 968,00	64 002,00
A-2354	Δαπάνες γενικών συνεδριάσεων	5 000,00	5 000,00	100,00 %	5 000,00	2 707,00	54,14 %	2 293,00	0,00
A-2355	Δημοσιεύσεις	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	1 000,00	10,00 %	1 000,00	8 000,00
A-2356	Λοιπές διοικητικές δαπάνες	10 000,00	10 000,00	100,00 %	10 000,00	3 612,00	36,12 %	6 388,00	0,00
A-235	Σύνολο:	725 000,00	587 897,00	81,09 %	725 000,00	448 433,00	61,85 %	139 464,00	137 103,00
A-2400	Έξοδα ταχυδρομείου και επίδοσης	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-240	Σύνολο:	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-2410	Τηλεπικοινωνιακά έξοδα	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
A-241	Σύνολο:	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ 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

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Γραμμή προϋπο- λογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL μη διαχωριζόμενων πιστώσεων (C3) (2)-(4)	Ακύρωση πιστώσεων ανάληψης υποχρεώσεων (1)-(2)	Ακύρωση πιστώσεων πληρωμών (3)-(4)*
B3-100	Διακυβέρνηση	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
B3-101	Υποστηρικτικές δραστηριότητες για το Ταμείο	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
B3-102	Ετοιμότητα εξυγίανσης	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
B3-103	Πλαίσιο εξυγίανσης	350 000,00	231 400,00	66,11 %	350 000,00	314 100,00	89,74 %	0,00	118 600,00	35 900
B3-310	Σύνολο:	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
B3-111	Επικοινωνία	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
B3-112	Αποστολές	600 000,00	600 000,00	100,00 %	600 000,00	540 473,00	90,08 %	59 527,00	0,00	0,00
B3-113	Πακέτα λογισμικού και πληροφοριακά συστήματα	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
B3-114	Μηχανολογικός εξοπλισμός ΤΠΕ	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00
B3-115	Υπηρεσίες ΤΠ: συμβουλευτικές υπηρεσίες και υποστήριξη για την ανάπτυξη λογισμικού	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
B3-311	Σύνολο:	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
B3-200	Ομάδα εξέτασης προσφυγών	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
B3-201	Επικοινωνία κατά τη διάρκεια κρίσεων	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	0,00
B3-202	Έκτακτες ανάγκες για το Ταμείο	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
B3-203	Δικαστικές προσφυγές	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
B3-204	Συμβουλευτικές υπηρεσίες	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
B3-205	Έκτακτες ανάγκες για κρίσεις	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
B3-320	Σύνολο:	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
ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ ΙΙΙ		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

*Μη διαφοροποιημένες γραμμές του προϋπολογισμού υπάρχουν στις θέσεις 3100, 3112, 3200 & 3205

ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ I 2022

Γραμμή προϋπο- λογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL μη διαχωριζόμενων πιστώσεων (C8) (2)-(4)	Ακύρωση πιστώσεων ανάληψης υποχρεώσεων (1)-(2)	Ακύρωση πιστώσεων πληρωμών (3)-(4)*
	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ 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

Γραμμές προϋπο- λογισμού	Διαθέσιμος προ- υπολογισμός την 01/01/2021 σε πιστώσεις αναλήψεων υπο- χρεώσεων	Διαθέσιμος προ- υπολογισμός την 01/01/2021 σε πιστώσεις πληρωμών	Οριστικές πιστώσεις (1) σε πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων	Οριστικές πιστώσεις (2) σε πιστώσεις πληρωμών	Αναλήψεις υποχρεώσεων πριν το 2021	Σύνολο αναλήψεων υποχρεώσεων το 2021 (3)	Δεσμε- θέν % (3)/(1)	Σύνολο πληρωμών (4)	Κατα- βληθέν % (4)/(2)	Μεταφορά πιστώσεων αναλήψεων υποχρεώσεων (1)-(3)	Μεταφορά πιστώσεων πληρωμών (2)-(4)
B4-000 Χρήση του Ταμείου στο πλαίσιο προγραμμάτων εξυγίανσης	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
B4-010 Επενδύσεις	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 Αποδόσεις επενδύσεων	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 Τραπεζικές προμήθειες και επιβαρύνσεις	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 Προμήθειες ανάληψης υποχρεώσεων για ρυθμίσεις ενδιάμεσης χρηματοδότησης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ ΙΙ	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

ΕΓΓΡΑΦΗ ΤΙΤΛΟΣ ΙΧ — ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΕΤΟΥΣ N-1 (ΑΡΘΡΟ 16 ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB)

ΓΠ	Γραμμές προϋπολογισμού	Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων	Συσταθείσες υποχρεώσεις	Αναλήψεις υποχρεώσεων %	Πιστώσεις πληρωμών	Εκτελεσθείσες πληρωμές	Πληρωμές %	Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων που μεταφέρθηκαν	Πιστώσεις πληρωμών που μεταφέρθηκαν
B9-000	Εξισορρόπηση από το αποθεματικό	36 822 987,56	0,00	0,00 %	36 822 987,56	0 00	0 00 %	36 822 987,56	36 822 987,56

Παράρτημα VI — Πίνακας προσωπικού 2022 και πρόσθετες πληροφορίες για τη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ 2022

Κατηγορία και βαθμός	2021		2022	
	Πίνακας προσωπικού στον ψηφισθέντα προϋπολογισμό της ΕΕ	Πραγματικό προσωπικό στο τέλος του έτους	Πίνακας προσωπικού στον ψηφισθέντα προϋπολογισμό της ΕΕ	Πραγματικό προσωπικό στο τέλος του έτους
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	2
AD12	9	5	9	5
AD11	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
Σύνολο 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

Κατηγορία και βαθμός	2021		2022	
	Πίνακας προσωπικού στον ψηφισθέντα προϋπολογισμό της ΕΕ	Πραγματικό προσωπικό στο τέλος του έτους	Πίνακας προσωπικού στον ψηφισθέντα προϋπολογισμό της ΕΕ	Πραγματικό προσωπικό στο τέλος του έτους
AST7	0	0	0	0
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
Σύνολο 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
Σύνολο AST/SC	29	23	24	21
Γενικό σύνολο	450	371	450	427
ΑΕΕ	35	22	35	20

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΝΑ ΙΘΑΓΕΝΕΙΑ ΣΤΑ ΤΕΛΗ ΤΟΥ 2022

Ιθαγένεια	Αριθμός	Ποσοστό υπαλλήλων
Βέλγιο	47	11,01 %
Βουλγαρία	14	3,28 %
Τσεχία	3	0,70 %
Δανία	1	0,27 %
Γερμανία	30	7,03 %
Εσθονία	0	0,00 %
Ιρλανδία	9	2,11 %
Ελλάδα	57	13,35 %
Ισπανία	48	11,24 %
Γαλλία	36	8,43 %
Κροατία	8	1,87 %
Ιταλία	72	16,86 %
Κύπρος	4	0,94 %
Λετονία	3	0,70 %

Ιθαγένεια	Αριθμός	Ποσοστό υπαλλήλων
Λιθουανία	3	0,70 %
Λουξεμβούργο	1	0,23 %
Ουγγαρία	4	0,94 %
Μάλτα	2	0,47 %
Κάτω Χώρες	3	0,70 %
Αυστρία	5	1,17 %
Πολωνία	21	4,92 %
Πορτογαλία	7	1,64 %
Ρουμανία	31	7,26 %
Σλοβενία	6	1,41 %
Σλοβακία	3	0,70 %
Φινλανδία	2	0,47 %
Σουηδία	2	0,47 %
Ηνωμένο Βασίλειο	4	0,94 %
Σύνολο	427	100 %

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΝΑ ΦΥΛΟ ΣΤΑ ΤΕΛΗ ΤΟΥ 2022

Φύλο	Αριθμός	Ποσοστό υπαλλήλων
Γυναίκες	188	44 %
Άνδρες	239	56 %
Σύνολο	427	100 %

Παράρτημα VII — Προσωρινές ετήσιες οικονομικές καταστάσεις

ΕΚΘΕΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ 2022 (EUR) ⁷⁷

Περιγραφή	31/12/2022	31/12/2021	Μεταβολή
ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	19 460 453 640,42	14 373 369 250,69	5 087 084 389,73
Άυλα πάγια στοιχεία ενεργητικού	9 655 262,05	8 585 445,17	1 069 816,88
Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	3 576 258,88	1 599 396,64	1 976 862,24
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω καθαρού ενεργητικού/ιδίων κεφαλαίων (μη κυκλοφορούντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού)	19 447 222 119,49	14 363 184 408,88	5 084 037 710,61
Μακροπρόθεσμη προχρηματοδότηση	0,00	0,00	0,00
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00
ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	44 188 302 993,53	37 975 084 508,81	6 213 218 484,72
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω καθαρού ενεργητικού/ιδίων κεφαλαίων (κυκλοφορούντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού)	4 546 570 589,29	2 453 455 434,78	2 093 115 154,51
Βραχυπρόθεσμη προχρηματοδότηση	518 712,79	0,00	518 712,79
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	54 985 837,67	26 499 222,91	28 486 614,76
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	39 586 227 853,78	35 495 129 851,12	4 091 098 002,66
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45
ΚΑΘΑΡΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	56 609 270 955,25	46 724 079 638,02	9 885 191 317,23
Συσσωρευμένα αποθεματικά	46 613 025 119,51	37 332 689 883,45	9 280 335 236,06
Οικονομικό αποτέλεσμα έτους (Ταμείο)	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
Οικονομικό αποτέλεσμα έτους (διοικητικό)	0,00	0,00	0,00
Αποθεματικό αναπροσαρμογής εύλογης αξίας	-2 306 296 889,96	111 843 641,69	-2 418 140 531,65
Καθαρά στοιχεία ενεργητικού από αναλογιστικά κέρδη/ζημιές	3 239 306,16	-789 123,18	4 028 429,34
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	7 019 245 215,86	5 601 197 086,68	1 418 048 129,18

⁷⁷ Οι προσωρινές ετήσιες καταστάσεις αποστέλλονται στο Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο και σε εξωτερική ελεγκτική εταιρεία που διενεργεί δημοσιονομικούς ελέγχους. Ως εκ τούτου, υπόκεινται σε αλλαγές.

Περιγραφή	31/12/2022	31/12/2021	Μεταβολή
Προβλέψεις για κινδύνους και επιβαρύνσεις	280 000,00	0,00	280 000,00
Παροχές σε εργαζομένους	11 587 188,65	14 418 705,63	-2 831 516,98
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από συγκεκριμένες δραστηριότητες του SRB (IPC)	6 955 224 234,28	5 513 103 530,10	1 442 120 704,18
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	52 153 792,93	73 674 850,95	-21 521 058,02
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	20 240 462,84	23 177 034,80	-2 936 571,96
Προβλέψεις για κινδύνους και επιβαρύνσεις (βραχυπρόθεσμες)	64 200,00	242 750,00	-178 550,00
Πληρωτέα	20 176 262,84	22 934 284,80	-2 758 021,96
ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ (EUR)

Ονομασία	2022	2021	Μεταβολή
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	12 336 466 302,30	9 488 377 014,93	2 848 089 287,37
Μη συναλλαγματικά έσοδα από εισφορές στο Ταμείο	12 239 925 332,62	9 405 085 229,96	2 834 840 102,66
Λοιπά μη συναλλαγματικά έσοδα από διοικητικές εισφορές	96 533 644,68	83 284 927,00	13 248 717,68
Λοιπά συναλλαγματικά λειτουργικά έσοδα	7 325,00	6 857,97	467,03
Έσοδα από συναλλαγματικές διοικητικές λειτουργίες	0,00	0,00	0,00
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	-95 464 020,39	-80 987 348,65	-14 476 671,74
Λειτουργικές δαπάνες	-13 934 912,19	-5 231 546,37	-8 703 365,82
Διοικητικά έξοδα	-81 529 108,20	-75 755 802,28	-5 773 305,92
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	12 241 002 281,91	9 407 389 666,28	2 833 612 615,63
Χρηματοοικονομικά έσοδα	154 668 148,99	31 102 073,53	123 566 075,46
Χρηματοοικονομικές δαπάνες	-95 170 099,00	-156 233 135,28	61 063 036,28
Μεταφορά σε επιδόματα μετά την έξοδο από την υπηρεσία (συντάξεις και μεταβατικό επίδομα)	-1 196 912,35	-1 923 368,47	726 456,12
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ / (ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
Έκτακτα κέρδη	0,00	0,00	0,00
Έκτακτες ζημιές	0,00	0,00	0,00
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΕΚΤΑΚΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	0,00	0,00	0,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49

Παράρτημα VIII — Διαδικασίες ανάθεσης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2022

Είδη διαδικασιών σύναψης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2021	Αριθμός
Διαδικασία με διαπραγμάτευση πολύ χαμηλής αξίας (1 000,01 - 15 000,00)	22
Διαδικασία με διαπραγμάτευση χαμηλής και μεσαίας αξίας (15 000,01 < 139 000,00)	2
Ανοικτή διαδικασία (≥ 139 000,00)	3
Κλειστή διαδικασία (≥ 139 000,00)	-
Ειδική διαδικασία με διαπραγμάτευση	15
Ανταγωνιστική διαδικασία με διαπραγμάτευση	-
Επανάρξη διαγωνισμού στο πλαίσιο του SRB & διοργανικών συμβάσεων-πλαίσιων	18
Παρέκκλιση από τη διαδικασία σύναψης συμβάσεων	-

ΑΝΟΙΚΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ (≥ 139 000,00)

Αριθμός σύμβασης	Θέμα	Κατάσταση	Χορηγούμενο ανώτατο όριο
OP/1/2022	Ανάπτυξη, παροχή συμβουλών και υποστήριξη για τα πληροφοριακά συστήματα του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB)	Σε εξέλιξη	-
OP/2/2022	Παροχή υπηρεσιών συμβουλευτικής και υποστήριξης για οικονομική και χρηματοοικονομική αποτίμηση	Σε εξέλιξη	-
OP/3/2022	Παροχή νομικών συμβουλών	Σε εξέλιξη	-

ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ (ΑΡΘΡΟ 11)

Αριθμός σύμβασης	Θέμα	Νομική βάση	Κατάσταση	Χορηγούμενο ανώτατο όριο
NEG/2/2022	Υπηρεσίες συμβολαιογράφου	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11.1.η	Ανατέθηκε	4 251,56
NEG/4/2022	Παροχή νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11.1.η	Ανατέθηκε	250 000,00
NEG/6/2022	Συνδρομή στο Manz	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 β	Ανατέθηκε	19 350,00
NEG/8/2022	Παροχή νομικών υπηρεσιών για το στάδιο της προδικασίας και για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11.1.η	Ανατέθηκε	1 300 000,00
NEG/10/2022	Παροχή νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11.1.η	Ανατέθηκε	800 000,00
NEG/21/2022	Παροχή νομικών υπηρεσιών για το στάδιο της προδικασίας	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, Παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	25 000,00
NEG/22/2022	Εγγραφή στο Beck	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 β	Ανατέθηκε	66 575,70
NEG/26/2022	Παροχή νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	950 000,00
NEG/27/2022	Παροχή νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	550 000,00
NEG/28/2022	Παροχή νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	300 000,00
NEG/30/2022	Κατάρτιση για το RTOB	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 β	Ανατέθηκε	350 000,00
NEG/38/2022	Παροχή νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	180 000,00
NEG/39/2022	Παροχή νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ακυρώθηκε	-
NEG/41/2022	Παροχή νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	120 000,00
NEG/42/2022	Παροχή νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	80 000,00

**ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΧΑΜΗΛΗΣ ΚΑΙ ΜΕΣΑΙΑΣ ΑΞΙΑΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ
(15 000,01 ≤ 139 000,00)**

Αριθμός σύμβασης	Θέμα	Κατάσταση	Χορηγούμενο ανώτατο όριο
NEG/11/2022	Τροφοδοσία 2022	Ακυρώθηκε	-
NEG/29/2022	Εξωτερική αξιολόγηση της ποιότητας των δραστηριοτήτων εσωτερικού ελέγχου	Ανατέθηκε	16 800,00

Επικοινωνήστε με την ΕΕ

Αυτοπροσώπως

Σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση υπάρχουν εκατοντάδες κέντρα Europe Direct. Μπορείτε να βρείτε τη διεύθυνση του πλησιέστερου σ' εσάς κέντρου στο διαδίκτυο (europa.eu/european-union/contact/meet-us_el).

Τηλεφωνικώς ή γραπτώς

Η Europe Direct είναι μια υπηρεσία που απαντά στις ερωτήσεις σας για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μπορείτε να επικοινωνήσετε με αυτή την υπηρεσία:

- καλώντας ατελώς τον αριθμό 00 800 6 7 8 9 10 11 (ορισμένα δίκτυα τηλεφωνίας ενδέχεται να χρεώνουν τις κλήσεις αυτές),
- καλώντας τον αριθμό +32 22999696,
- συμπληρώνοντας το ακόλουθο ηλεκτρονικό έντυπο: europa.eu/european-union/contact/write-to-us_el

Βρείτε πληροφορίες σχετικά με την ΕΕ

Στο διαδίκτυο

Πληροφορίες για την Ευρωπαϊκή Ένωση σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ είναι διαθέσιμες στον ιστότοπο Europa (europa.eu).

Στις εκδόσεις της ΕΕ

Μπορείτε να δείτε ή να παραγγείλετε εκδόσεις της ΕΕ στη διεύθυνση or.europa.eu/el/publications. Μπορείτε να ζητήσετε πολλαπλά αντίγραφα δωρεάν εκδόσεων επικοινωνώντας με την υπηρεσία Europe Direct ή με το τοπικό σας κέντρο τεκμηρίωσης (europa.eu/european-union/contact/meet-us_el).

Στη νομοθεσία της ΕΕ και σε σχετικά έγγραφα

Για πρόσβαση σε νομικές πληροφορίες της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου της ενωσιακής νομοθεσίας από το 1951 σε όλες τις επίσημες γλώσσες, μεταβείτε στον ιστότοπο EUR-Lex (eur-lex.europa.eu).

Στα ανοιχτά δεδομένα από την ΕΕ

Η πύλη data.europa.eu παρέχει πρόσβαση σε σύνολα ανοιχτών δεδομένων από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της ΕΕ. Τα εν λόγω δεδομένα μπορούν να καταφορτωθούν και να επαναχρησιμοποιηθούν δωρεάν, τόσο για εμπορικούς όσο και για μη εμπορικούς σκοπούς. Η πύλη παρέχει επίσης πρόσβαση σε πληθώρα συνόλων δεδομένων από τις ευρωπαϊκές χώρες.



ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Treurenberg 22, 1049 Βρυξέλλες

<https://srb.europa.eu>



Υπηρεσία Εκδόσεων
της Ευρωπαϊκής Ένωσης