



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 2020

Πηγές Φωτογραφιών:
Εξώφυλλο: iStockphoto/SergiyMolchenko
Σελίδα 9: iStockphoto/PaulGrecaud
Σελίδα 17: iStockphoto/fizkes
Σελίδα 28: iStockphoto/Roman Valiev
Σελίδα 31: iStockphoto/Nikolay Pandev
Σελίδα 33: iStockphoto/AdrianHancu
Σελίδα 37: iStockphoto/Ilmar Idiyatullin
Σελίδα 44: iStockphoto/holwichaikawee
Σελίδα 47: iStockphoto/ipopba
Σελίδα 48: iStockphoto/Sezeryadigar
Σελίδα 51: iStockphoto/ipopba
Σελίδα 53: iStockphoto/oatawa

PDF ISBN 978-92-9475-261-1 ISSN 2467-3293 doi:10.2877/69462 FP-AA-21-001-EL-N

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

Λουξεμβούργο: Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2021

© Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης, 2021

Η αναπαραγωγή επιτρέπεται εφόσον αναφέρεται η πηγή.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 2020

Περιεχόμενα

Ετήσια έκθεση για το 2020

Πρόλογος	4
Συνομογραφίες	6
Σύνοψη	7
Θεσμικό πλαίσιο	8
1. Ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών του SRB και των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων	10
1.1. Ο κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης για το 2020 και τα σχέδια εξυγίανσης για τις τράπεζες του SRB	12
1.2. Πανδημία COVID-19	17
1.3. Εποπτεία του SRB για τον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων και τις αποφάσεις για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα	18
1.4. Επιτόπιες επιθεωρήσεις	20
2. Πλαίσιο εξυγίανσης	21
2.1. Εργαλεία και πολιτικές	23
2.2. Αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης	26
2.3. Δεδομένα για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης	27
2.4. Επικοινωνία με τράπεζες	28
2.5. Ανάλυση χρηματοπιστωτικής σταθερότητας	29
2.6. Συνεργασία με εθνικές αρχές, Ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα, αρχές εκτός ΕΕ και τρίτες χώρες	30
2.7. Διεθνείς σχέσεις	33
2.8. Ρυθμιστική δραστηριότητα/νομοθετική διαδικασία των σχετικών φακέλων	34
2.9. Brexit	34
2.10. Διαπραγματεύσεις για πιθανή προσχώρηση στην τραπεζική ένωση	35
3. Διαχείριση κρίσεων	36
3.1. Απόφαση εξυγίανσης και αρνητικές αποφάσεις	37
3.2. Σχέδια που ενισχύουν την ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων	37

4. Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης	39
4.1. Εισφορές	40
4.2. Επενδύσεις	42
4.3. Χρηματοδότηση	43
4.4. Κοινός μηχανισμός ασφαλείας στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης	44
5. Το SRB ως οργανισμός	45
5.1. Τεχνολογίες πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ)	46
5.2. Επικοινωνία	48
5.3. Διαχείριση πόρων	48
5.4. Διακυβέρνηση	53
6. Ομάδα εξέτασης προσφυγών	59
7. Δήλωση Διασφάλισης	61
8. Παραρτήματα	63
Παράρτημα 1: Οργανόγραμμα	64
Παράρτημα 2: Ετήσια έκθεση για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα το 2020	65
Παράρτημα 3: Εκτέλεση του προϋπολογισμού του 2020	66
Παράρτημα 4: Οργανόγραμμα του 2020	72
Παράρτημα 5: Αριθμός υπαλλήλων ανά ιθαγένεια και φύλο	73
Παράρτημα 6: Οριστικοί λογαριασμοί 2020	74
Παράρτημα 7: Διαδικασίες σύναψης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2020	75
Παράρτημα 8: Σύνοψη των βασικών δεικτών επιδόσεων από το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2020	78
Παράρτημα 9: Μέλη της συνόδου ολομέλειας	82
Παράρτημα 10: Γλωσσάριο	84



Πρόλογος



Το έτος 2020 το SRB συμπλήρωσε το πέμπτο έτος λειτουργίας του - και μπορούμε να πούμε με σιγουριά πως επρόκειτο για μια πρωτόγνωρη χρονιά. Όπως ακριβώς και οι περισσότεροι οργανισμοί ανά τον κόσμο, το SRB, λόγω της πανδημίας Covid-19, άρχισε να εκτελεί τις εργασίες του κυρίως εξ αποστάσεως. Χάρη στις προσπάθειες του προσωπικού και στα τεχνικά συστήματα του SRB, αυτό λειτουργήσε εξαιρετικά απρόσκοπτα.

Ο σχεδιασμός της εξυγίανσης για το 2020 βασίστηκε για πρώτη φορά σε έναν ενιαίο δωδεκάμηνο κύκλο, από τον Απρίλιο του 2020 έως τον Μάρτιο του 2021. Παρά τις προκλήσεις που συνδέονται με την πανδημία Covid-19, δεν ξεφύγαμε από την πορεία του σχεδιασμού εξυγίανσης του 2020, προσαρμοστήκαμε στις συνθήκες της αγοράς και καταρτίσαμε σχέδια εξυγίανσης από κοινού με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ) για τους τραπεζικούς ομίλους που υπάγονται στην αρμοδιότητα του SRB. Δημοσιεύσαμε επίσης τις Προσδοκίες για τις Τράπεζες, ως το βασικό προσχέδιο για την καθοδήγηση των τραπεζών προς τη δυνατότητα εξυγίανσης. Επιδείξαμε ευελιξία, αλλά επιδιώξαμε ακλόνητα

τον στόχο μας να διασφαλίσουμε χρηματοπιστωτική σταθερότητα παρέχοντας σε όλες τις τράπεζες του SRB τη δυνατότητα εξυγίανσης.

Μελλοντικά, το SRB θα συνεχίσει να εφαρμόζει συστηματικά την Ελάχιστη Απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις ή **MREL**. Οι εργασίες για τις εκτιμήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης και η ανάπτυξη **ενός θερμικού χάρτη** για τον εντοπισμό εκκρεμών ζητημάτων θα ενισχύσουν περαιτέρω τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών μας. Επί του παρόντος, βρισκόμαστε σε κατεύθυνση επίτευξης του στόχου του 2024, ήτοι της επίτευξης επιχειρησιακής δυνατότητας εξυγίανσης και πλήρους ανάπτυξης της MREL.

Στο πλαίσιο αυτό, συμπληρώνουμε επίσης τις πολιτικές μας και ενισχύουμε την καθοδήγηση προς τον κλάδο. Αυτό σχετίζεται με την MREL και συγκεκριμένη καθοδήγηση, μεταξύ άλλων, για τα μέτρα ρευστότητας. Θα διευρύνουμε επίσης την αξιολόγηση του δημόσιου συμφέροντος, όπου θα εξετάζουμε τα γεγονότα σε επίπεδο συστήματος, επιπλέον των απρόβλεπτων και μεμονωμένων περιπτώσεων αφερεγγυότητας.

Η πανδημία αποτελεί αναμφίβολα ένα σκληρό προκλήσεων για τον χρηματοπιστωτικό κλάδο, αλλά είναι και μια ευκαιρία για τον κλάδο να προωθηθεί και να ολοκληρώσει τις μεταρρυθμίσεις που εισήχθησαν στον απόηχο του μεγάλου χρηματοπιστωτικού κραχ του 2007/2008. Γνωρίζουμε ότι η κρίση του 2020 δεν ξεκίνησε από τον τραπεζικό τομέα και ότι οι τράπεζες αυτή τη φορά διαδραματίζουν τον ρόλο τους στη λύση του προβλήματος. Γνωρίζουμε επίσης ότι η οικονομία δεν έχει ακόμη αισθανθεί πλήρως τις επιπτώσεις της ύφεσης, ακόμη και με πιο θετικές προοπτικές λόγω της επιτάχυνσης του εμβολιασμού. Παρ' όλα αυτά, προσβλέπουμε στην αξιοποίηση των επιτευγμάτων που έχουν σημειωθεί μέχρι σήμερα, ούτως ώστε να μπορέσουμε να αντεπεξέλθουμε στις όποιες προκλήσεις ενδέχεται να αντιμετωπίσουμε τους προσεχείς μήνες.

Το 2020, γίναμε μάρτυρες πολλών θετικών βημάτων ενίσχυσης της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στην ΕΕ. Κατά τη διάρκεια του έτους ανακοινώθηκε η πρόωρη εισαγωγή του **κοινού μηχανισμού ασφαλείας (backstop)**, ο οποίος θα ενισχύσει την εμπιστοσύνη στο πλαίσιο εξυγίανσης των τραπεζών. Περιττό να αναφέρουμε ότι, στο πλαίσιο της κρίσης Covid-19, ο μηχανισμός ασφαλείας θα ενισχύσει την ικανότητα του SRB σε περίπτωση που ανακύψουν τυχόν ζητήματα.

Ένας άλλος τομέας θετικών εξελίξεων είναι η αναθεώρηση του **πλαισίου διαχείρισης κρίσεων και ασφάλισης καταθέσεων (CMDI)** από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Η Τραπεζική Ένωση στερείται ακόμα του τρίτου πυλώνα της – ενός κοινού συστήματος ασφάλισης καταθέσεων. Οι αποκλίσεις στην προστασία των καταθετών μεταξύ των χωρών της Τραπεζικής Ένωσης και οι αναντιστοιχίες μεταξύ του πλαισίου εξυγίανσης και των εθνικών πλαισίων εκκαθάρισης τραπεζών έχουν ως αποτέλεσμα την ασυνέπεια στην πρόσβαση των καταθετών της ΕΕ σε δίκτυα χρηματοπιστωτικής ασφάλειας. Αυτό είναι ένα ζήτημα που θέλουμε να δούμε να αντιμετωπίζεται. Θεωρούμε επίσης σκόπιμη την αναθεώρηση των προϋποθέσεων πρόσβασης σε διάφορες πηγές χρηματοδότησης κατά την εξυγίανση και την αφερεγγυότητα.

Το SRB ανέκαθεν επεσήμαινε τις προκλήσεις που αντιμετώπιζε λόγω των διαφορών μεταξύ του πλαισίου εξυγίανσης και των ευρέως διαφορετικών εθνικών καθεστώτων αφερεγγυότητας. Ως εκ τούτου, το SRB εξακολουθεί να ζητά την εναρμόνιση, ή άλλως ένα κοινό εργαλείο διοικητικής εκκαθάρισης, προκειμένου να καταστεί δυνατή η συνεπής και ομαλή έξοδος των προβληματικών τραπεζών από την αγορά.

Το SRB συνεχίζει να συνεργάζεται στενά με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το Συμβούλιο της ΕΕ και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο προς την κατεύθυνση της προώθησης όλων αυτών των ζητημάτων, αλλά το SRB θα συνεχίσει επίσης τον **διάλογο** με δικαιοδοσίες εκτός της Τραπεζικής Ένωσης, τόσο στην Ευρώπη όσο και **διεθνώς**. Ο στόχος της προώθησης της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας είναι κοινός και πρέπει όλοι να κατανοήσουμε τις διαδικασίες και τα νομικά πλαίσια των δικαιοδοσιών εκτός της δικής μας, ιδίως εάν τα αποτελέσματα των αποφάσεων του SRB πρόκειται να εξελιχθούν πέραν της Τραπεζικής Ένωσης ή εάν οι αποφάσεις άλλων αρχών επηρεάζουν την Τραπεζική Ένωση. Για τον σκοπό αυτό, το SRB διεξήγαγε μια σειρά ασκήσεων και τεχνικών ανταλλαγών με αρχές εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλων χωρών, συμπεριλαμβανομένων των Ηνωμένων Πολιτειών και του Ηνωμένου Βασιλείου. Όσον αφορά το **Brexit**, το SRB προετοιμάζεται εδώ και πολύ καιρό και συνεργάζεται ενεργά με την Τράπεζα της Αγγλίας και τα θεσμικά όργανα και τις αρχές της ΕΕ για να διασφαλίσει την ομαλή μετάβαση και τον συνεχή διάλογο με τους φίλους μας στο ΗΒ. Ελπίζω ότι θα μπορέσουμε να αξιοποιήσουμε αυτή τη συνεργασία στο μέλλον.

Τέλος, δράττομαι της ευκαιρίας να ευχαριστήσω όλο το προσωπικό του SRB και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους εταίρους μας σε εθνικό, ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο για τη συνεχή σκληρή δουλειά, την αφοσίωση και την άριστη συνεργασία τους. Το περασμένο έτος ήταν σίγουρα ιδιαίτερο και, παρά τις τρέχουσες δύσκολες συνθήκες, είμαι βέβαιος ότι τόσο για το 2021 όσο και μετέπειτα, θα διατηρήσουμε πνεύμα υποστήριξης και ενθάρρυνσης, το οποίο θα μας επιτρέψει να φτάσουμε στα επόμενα ορόσημα, παρέχοντας σε όλες τις τράπεζες τη δυνατότητα εξυγίανσης, διαφυλάσσοντας έτσι τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και προστατεύοντας τα χρήματα των φορολογουμένων.

Συντομογραφίες

AHWP	Ομάδα εργασίας ad hoc	RCA	Ποσό ανακεφαλαιοποίησης
BRRD	Οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών	RWA	Ενεργητικό σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο
CCP	Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος	SI	Σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα
CCS	Σύστημα Είσπραξης Εισφορών	SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
CMG	Ομάδα(-ες) διαχείρισης κρίσεων	SRMR	Κανονισμός EME
CoAg	Συμφωνία συνεργασίας	TFCA	Ειδική ομάδα συντονισμένης δράσης
CoFra	Συμφωνία-πλαίσιο συνεργασίας	TLAC	Συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών
CS	Εταιρική γραμματεία	WS	Άξονας δράσης
FAS	Χρηματοοικονομικό λογιστικό σύστημα	AEA	Αρμόδια εθνική αρχή
FTWP	Νέο τριμερές πρόγραμμα εργασίας	ΑΠ	Ανθρώπινοι πόροι
G-SIB	Παγκοσμίως συστημικά σημαντική τράπεζα	ΔΑΝΤ	Διεθνές Νομισματικό Ταμείο
GLRA	Αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου	EAE	Εθνική αρχή εξυγίανσης
ICS	Πρότυπο(-α) εσωτερικού ελέγχου	EAT	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
IPC	Αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής	EZ	Ευρωζώνη
IRT	Εσωτερικό κλιμάκιο εξυγίανσης	EME	Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης
JRC	Κοινό Κέντρο Ερευνών	Επιτροπή ECON	Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου
LAA	Ποσό απορρόφησης των ζημιών	Επιτροπή	Ευρωπαϊκή Επιτροπή
LDT	Υπόδειγμα δεδομένων υποχρεώσεων	ΕΣΑΚ	Ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων
LFA	Συμφωνία δανειακής διευκόλυνσης	ΕΤΕ	Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης
MAP	Πολυετές πρόγραμμα εργασίας	ΚΜ	Κράτος(-η) μέλος(-η)
MCC	Επιβάρυνση εμπιστοσύνης της αγοράς	ΛΣΙ	Λιγότερο σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα
MoU	Μνημόνιο συνεννόησης	MME	Μικρομεσαία επιχείρηση
MREL	Ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις	ΣΧΣ	Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
NCWO	Αρχή της μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών	ΤΠΕ	Τεχνολογίες των πληροφοριών και των επικοινωνιών
O-SII	Άλλο συστημικά σημαντικό ίδρυμα	ΥΧΑ	Υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών (π.χ. CCP)
OSI	επιτόπια επιθεώρηση		
RAP	Διαδικασία εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης		

Σύνοψη

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2020, το οποίο σηματοδότησε το έκτο έτος λειτουργίας του SRB από την ίδρυσή του, και παρότι μιλάμε για ένα έτος πρωτοφανών προκλήσεων λόγω της πανδημίας Covid-19, το SRB συνέχισε να σημειώνει πρόοδο στην ενίσχυση της εξυγίανσης των τραπεζών, την εφαρμογή πολιτικών εξυγίανσης, τη βελτίωση της λειτουργικότητας της έγκαιρης εισαγωγής του κοινού μηχανισμού ασφαλείας, και τον εντατικοποιημένο διάλογο με τις τράπεζες και τις βασικές αρχές εξυγίανσης και εποπτείας.

Με βάση τις προτεραιότητες που διατυπώνονται στο πρόγραμμα εργασίας για το 2020 και τις εργασίες των προηγούμενων ετών, το 2020 το SRB συνέχισε να επικεντρώνει τις εργασίες του στους ακόλουθους τομείς:

- (i) Περαιτέρω ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης για τις οντότητες του SRB και τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα (ΛΣΙ).
- (ii) Προώθηση ενός άρτιου πλαισίου εξυγίανσης.
- (iii) Προετοιμασία και διεξαγωγή αποτελεσματικής διαχείρισης κρίσεων.
- (iv) Περαιτέρω ανάπτυξη του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (ΕΤΕ) και εφαρμογή συμφωνιών για τον μηχανισμό ασφαλείας.
- (v) Διασφάλιση λιτής και αποτελεσματικής οργάνωσης.

Η ετήσια έκθεση του SRB για το 2020 καταδεικνύει ότι οι στόχοι του προγράμματος εργασίας του 2020 έχουν εν πολλοίς επιτευχθεί. Ειδικότερα, τα κύρια επιτεύγματα του SRB περιλαμβάνουν, ενδεικτικά, τα ακόλουθα:

- ▶ Δημοσίευσε έγγραφο καθοδήγησης για τη λειτουργικοποίηση της διάσωσης με ίδια μέσα (bail-in) σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΑ, όπως επίσης δημοσίευσε και το τυποποιημένο σύνολο δεδομένων του για να διασφαλίσει ότι είναι διαθέσιμα τα ελάχιστα απαιτούμενα δεδομένα για την υποστήριξη μιας αξιόπιστης αποτίμησης για την εξυγίανση των τραπεζών.
- ▶ Με στόχο την ενημέρωση και την επικοινωνία με το κοινό σχετικά με το έργο, την αποστολή και την εντολή του, το SRB προσέγγισε ενεργά τα ενδιαφερόμενα μέρη και το ευρύ κοινό, επικαιροποιώντας το έγγραφο «Προσδοκίες για τις Τράπεζες» (Expectations for Banks - EfB), ώστε να αντικατοπτρίζει την ανατροφοδότηση που λαμβάνεται από τον κλάδο. Το SRB ξεκίνησε επίσης δημόσια διαβούλευση με στόχο την επικαιροποίηση της πολιτικής Ελάχιστης Απαιτήσης για ίδια κεφάλαια και Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (MREL) και εξέδωσε την επικαιροποιημένη προσέγγισή του ως προς το καθεστώς προηγούμενης άδειας για την πρόωρη ανάκληση, εξόφληση, αποπληρωμή ή επαναγορά μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων από τις τράπεζες, ενόψει των επερχόμενων βασικών κανονιστικών αλλαγών.
- ▶ Χαιρέτισε την έγκαιρη εισαγωγή του κοινού μηχανισμού ασφαλείας στο ΕΤΕ, το οποίο αποτελεί σημαντικό βήμα προς την ολοκλήρωση της Τραπεζικής Ένωσης και θα ενισχύσει την εμπιστοσύνη στο πλαίσιο εξυγίανσης των τραπεζών.

Θεσμικό πλαίσιο

Σύμφωνα με το άρθρο 50 του κανονισμού (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 (SRMR), το παρόν έγγραφο παρουσιάζει την Ετήσια Έκθεση 2020 του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB), η οποία περιγράφει τις δραστηριότητες και τις επιδόσεις του SRB το 2020. Σκοπός του έργου που επιτελέστηκε το προηγούμενο έτος ήταν η επίτευξη και η υλοποίηση του οράματος, της αποστολής και της εντολής του SRB.

(Α) ΤΟ ΟΡΑΜΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

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

(Β) Η ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB είναι η κεντρική αρχή εξυγίανσης εντός 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 Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και τις αρμόδιες εθνικές αρχές (ΑΕΑ). Αποστολή του είναι να διασφαλίσει την εύρυθμη εξυγίανση των προβληματικών τραπεζών, με τις ελάχιστες δυνατές

επιπτώσεις στην πραγματική οικονομία, στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στα δημόσια οικονομικά των συμμετεχόντων κρατών μελών αλλά και σε ευρύτερο επίπεδο. Ο ρόλος του SRB είναι προορατικός: αντί να αναμένει να προκύψουν καταστάσεις που καθιστούν επιβεβλημένη τη διαδικασία της εξυγίανσης, το SRB επικεντρώνεται στον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων και στη βελτίωση των δυνατοτήτων εξυγίανσης ώστε να προλαμβάνει τις αρνητικές επιπτώσεις στην οικονομία και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα που ενδέχεται να προκληθούν από την πτώχευση μιας τράπεζας.

(Γ) Η ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

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

(Δ) ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΛΟΓΟΔΟΣΙΑΣ

Ο κανονισμός SRMR θεσπίζει ένα αποτελεσματικό και άρτιο πλαίσιο λογοδοσίας για τις δραστηριότητες του SRB έναντι του Ευρωπαϊκού



Κοινοβουλίου (το Κοινοβούλιο), του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (το Συμβούλιο) και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Η διαφάνεια είναι άρρηκτα συνδεδεμένη με την υποχρέωση λογοδοσίας. Στο πλαίσιο της εφαρμογής του κανονισμού SRMR, 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 την πρόεδρο κατά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (Επιτροπή ECON). Κατόπιν αιτήματος του Συμβουλίου, η πρόεδρος μπορεί επίσης να καταθέσει και ενώπιον του Συμβουλίου.



1

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

A blurred photograph of several business professionals in a modern office hallway with large glass windows. The motion blur suggests a fast-paced environment. A yellow text box is overlaid on the bottom right of the image.

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

1.1. Ο κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης για το 2020 και τα σχέδια εξυγίανσης για τις τράπεζες του SRB

Παρά την έξαρση της πανδημίας στις αρχές του 2020, οι τρεις Διευθύνσεις Εξυγίανσης, υποστηριζόμενες από τις οριζόντιες λειτουργίες του SRB, υλοποίησαν με επιτυχία τον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης 2020 (RPC) και εκπλήρωσαν όλους τους στόχους σχεδιασμού της εξυγίανσης.

Το 2020, το SRB εφάρμοσε επιτυχώς για πρώτη φορά τον δωδεκάμηνο RPC, ο οποίος είχε εκπονηθεί το 2019. Προκειμένου να διευκολυνθεί η ενσωμάτωση των εργασιών της τράπεζας στον RPC παρά τις προκλήσεις που ανέκυψαν ως αποτέλεσμα της πανδημίας, το SRB παρέιχε ορισμένα μέτρα ανακούφισης στις τράπεζες χωρίς να θέσει σε κίνδυνο τον στόχο του SRB να διασφαλίσει στις τράπεζες πλήρη δυνατότητα εξυγίανσης. Επιπλέον, όταν κρίθηκε απαραίτητο, τα ΕΚΕ επικαιροποίησαν τους στόχους της MREL σύμφωνα με τις οδηγίες που ανέπτυξε το SRB με βάση τα στοιχεία του Ιουνίου 2020.

Ειδικότερα, οι εννέα μονάδες εξυγίανσης του SRB, σε συνεργασία με τις ΕΑΕ, εκπλήρωσαν τα ακόλουθα καθήκοντα:

- ▶ Εφαρμογή RPC σταθερής κατάστασης 12 μηνών για όλους τους τραπεζικούς ομίλους υπό την άμεση αρμοδιότητα του SRB.
- ▶ Ανάπτυξη σχεδίων εξυγίανσης για τραπεζικούς ομίλους υπό την άμεση αρμοδιότητα του SRB, με έμφαση στη λειτουργικότητα της στρατηγικής εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων δεσμευτικών εξωτερικών και εσωτερικών στόχων MREL λαμβάνοντας υπόψη το αναθεωρημένο νομικό πλαίσιο.
- ▶ Εφαρμογή των νέων κανόνων SRMR2, BRRD2 και CRRD2 μέσω εσωτερικών πολιτικών του SRB και επιχειρησιακής

καθοδήγησης (π.χ. εφαρμογή νέας πολιτικής MREL).

- ▶ Στενή παρακολούθηση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών έναντι της σταδιακής εισαγωγής των ΕfB.
- ▶ Διενέργεια της ετήσιας εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης μέσω του εντοπισμού δυνητικών κωλυμάτων στη δυνατότητα εξυγίανσης, λαμβάνοντας υπόψη τις προτεραιότητες ειδικά για τις τράπεζες για το 2020 που ορίζονται από τα ΕΚΕ.
- ▶ Περαιτέρω καθοδήγηση των τραπεζών του SRB για την ανάπτυξη αξιόπιστων και εφικτών σχεδίων διάσωσης με ίδια μέσα για τα οποία το εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα επιλέγεται ως το προτιμώμενο εργαλείο εξυγίανσης, και
- ▶ Ανάπτυξη και έγκριση της πρώτης δέσμης κοινών κριτηρίων για τη διασφάλιση συνεπούς εφαρμογής των προτύπων σχεδιασμού εξυγίανσης από τις ΕΑΕ σε σχέση με τα ΛΣΙ.

Συνολικά 120 τράπεζες υπάγονταν στην αρμοδιότητα του SRB στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Οι αλλαγές σε σχέση με την αρχή του έτους αφορούν τράπεζες που εξήλθαν από την αρμοδιότητα του SRB λόγω της απώλειας της ιδιότητάς τους ως σημαντικών ιδρυμάτων μέσω μείωσης των διασυννοριακών δραστηριοτήτων τους, αφερεγγυότητας, συγχωνεύσεων και συνένωσης οντοτήτων υπό τη μητρική τους εταιρεία στην Τραπεζική Ένωση. Επίσης, στην αρμοδιότητα του SRB το 2020 εισήλθε μία επιπλέον τράπεζα, μετά την προσχώρηση της Βουλγαρίας στον ΕΜΕ (την 1η Οκτωβρίου 2020).

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

Πίνακας 1¹: Αναλυτική επισκόπηση των δραστηριοτήτων σχεδιασμού εξυγίανσης ανά κράτος μέλος²

ΚΜ	Αριθμός τραπεζών του SRB την 1η Ιανουαρίου 2020	Αριθμός τραπεζών του SRB την 31η Δεκεμβρίου 2020	Σχέδια εξυγίανσης που εγκρίθηκαν για τον κύκλο σχεδιασμού του 2020 ³		Αποφάσεις για την απαίτηση MREL που λήφθηκαν για τον κύκλο σχεδιασμού του 2020 ⁴	
			Συνολικός αριθμός (αριθμός εκκρεμών εγκρίσεων εντός παρενθέσεων)	Εκ των οποίων απλουστευμένες υποχρεώσεις	Ενοποιημένο επίπεδο	Ατομικό ⁵
BG	0	1	0	0	0	1
BE	8	8	4 (+2)	0	3	2
DE	22	21	18 (+3)	0	19	7
EE	3	3	1	0	1	0
IE	6	6	4	0	3	8
EL	4	4	4	0	4	0
ES	13	13	11 (+1)	0	11	4
FR	12	12	8 (+3)	3	8	6
HR ¹²	0	0	0	0	0	3
ΤΠ	13	12	10 (+2)	0	10	14
CY	3	3	3	0	3	2
LV	4	3	1	0	1	0
LT	3	3	1	0	1	0
LU	5	5	5	0	5	3

¹ Σημείωση: η παρούσα Ετήσια Έκθεση περιλαμβάνει τα αριθμητικά στοιχεία σχετικά με τα Σχέδια Εξυγίανσης και τις αποφάσεις MREL που υιοθετήθηκαν στις 4 Μαΐου 2021 για τον RPC του 2020. Τα τελικά αριθμητικά στοιχεία που αποτυπώνουν την ολοκλήρωση του κύκλου θα είναι διαθέσιμα στον ιστότοπο του SRB μόλις εγκριθούν οι εκκρεμείς αποφάσεις.

² Ο παρών πίνακας παρουσιάζει τα ΣΙ σε κάθε κράτος μέλος. Τα αριθμητικά στοιχεία συγκεντρώνουν τις τράπεζες υπό την άμεση αρμοδιότητα του SRB που είναι θυγατρικές άλλου τραπεζικού ομίλου υπό την άμεση αρμοδιότητα του SRB (αυτό εξηγεί, για παράδειγμα, γιατί η Κροατία και η Σλοβακία δεν εκπροσωπούνται στον πίνακα). Τα διασυννοριακά ΛΣΙ υπολογίζονται μόνο στα κράτη μέλη στα οποία βρίσκονται τα κεντρικά γραφεία τους.

³ Δεδομένα στις 4 Μαΐου 2021. Για τα σχέδια εξυγίανσης στο πλαίσιο των απλουστευμένων υποχρεώσεων, ο αριθμός των σχεδίων εξυγίανσης που εγκρίνονται παραπέμπει στον RPC για το 2020 και δεν καλύπτει το σύνολο όλων των σχεδίων εξυγίανσης του SRB στο πλαίσιο των απλουστευμένων υποχρεώσεων.

⁴ Δεδομένα στις 4 Μαΐου 2021. Τα δεδομένα δεν περιλαμβάνουν τον αριθμό των αποφάσεων MREL που εκκρεμούν προς έγκριση.

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

⁶ Η οντότητα αποτελεί θυγατρική της τράπεζας υποδοχής και κατηγοριοποιείται ως «περίπτωση υποδοχής». Ως εκ τούτου, το SRB δεν κατάρτισε σχέδιο εξυγίανσης, αλλά συνεισέφερε στο σχέδιο εξυγίανσης που κατάρτισε η υπεύθυνη αρχή εξυγίανσης εκτός της Τραπεζικής Ένωσης.

⁷ Δύο τράπεζες δεν συμπεριλήφθηκαν στον RPC του 2020 λόγω συγχώνευσης/εξαγοράς και ειδικών περιστάσεων μιας περίπτωσης υποδοχής.

⁸ Δύο τράπεζες δεν συμπεριλήφθηκαν στον RPC του 2020 λόγω συγχώνευσης/εξαγοράς και ειδικών περιστάσεων μιας περίπτωσης υποδοχής.

⁹ Βλ. προηγούμενη υποσημείωση.

¹⁰ Για μία τράπεζα, το SRB δεν κατάρτισε σχέδιο εξυγίανσης στον RPC του 2020 εφόσον στον RPC του 2019 καταρτίστηκε σχέδιο εξυγίανσης απλοποιημένων υποχρεώσεων, βλ. επίσης υποσημείωση 2.

¹¹ Μία τράπεζα ταξινομείται ως περίπτωση υποδοχής. Ως εκ τούτου, το SRB δεν συνέταξε σχέδιο εξυγίανσης (βλ. επίσης υποσημείωση 5).

¹² Όπως παραπάνω - αριθμητικά στοιχεία συναθροίζουν τις τράπεζες υπό την άμεση αρμοδιότητα του SRB που είναι θυγατρικές άλλου τραπεζικού ομίλου υπό την άμεση αρμοδιότητα του SRB (αυτό εξηγεί, για παράδειγμα, γιατί η Κροατία και η Σλοβακία δεν παρουσιάζονται σε ορισμένες στήλες του πίνακα).

¹³ Οι δύο τράπεζες κατατάσσονται ως περιπτώσεις υποδοχής. Ως εκ τούτου, το SRB δεν συνέταξε σχέδιο εξυγίανσης (βλ. επίσης υποσημείωση 5).

¹⁴ Όπως ανωτέρω.

KM	Αριθμός τραπεζών του SRB την 1η Ιανουαρίου 2020	Αριθμός τραπεζών του SRB την 31η Δεκεμβρίου 2020	Σχέδια εξυγίανσης που εγκρίθηκαν για τον κύκλο σχεδιασμού του 2020 ³		Αποφάσεις για την απαίτηση MREL που λήφθηκαν για τον κύκλο σχεδιασμού του 2020 ⁴	
			Συνολικός αριθμός (αριθμός εκκρεμών εγκρίσεων εντός παρενθέσεων)	Εκ των οποίων απλουστευμένες υποχρεώσεις	Ενοποιημένο επίπεδο	Ατομικό ⁵
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	6	5 (+1)	2	5	3
AT	8	8	6 (+2)	0	6	9
PT	5	4	2 (+2)	1	2	1
SI	3	2	2	0	2	1
SK	3	0	0	0	0	1
FI	3	3	2 (+1)	1	2	1
Σύνολο	128	120	89 (+17)	7	88	66

Σημείωση: Στον RPC του 2020, το SRB συνέταξε 106 σχέδια εξυγίανσης. Η διαφορά στον αναφερθέντα αριθμό τραπεζών SRB προκύπτει από τη ομαδοποίηση συγκεκριμένων τραπεζών SRB που θεωρήθηκαν περιπτώσεις υποδοχής (που ανήκουν στην ίδια επιχείρηση) και απλοποιημένες υποχρεώσεις. Λαμβάνοντας υπόψη αυτήν την ομαδοποίηση, στον RPC του 2020 το SRB ήταν υπεύθυνο για έξι περιπτώσεις υποδοχής. Επιπλέον, το SRB συνέστησε ένα σώμα εξυγίανσης για 17 τράπεζες και ένα ευρωπαϊκό σώμα εξυγίανσης για 11 τράπεζες υπό την αρμοδιότητά του. Το SRB προήδρευσε επτά ομάδων διαχείρισης κρίσεων (CMG) για G-SIB.

Στη διάρκεια του 2020, όλα τα ΕΚΕ παρακολουθούσαν στενά την πρόοδο των τραπεζών ως προς τη δυνατότητα πλήρους εξυγίανσης. Αυτό διευκολύνθηκε με το αίτημα και την ανάλυση των εκθέσεων προόδου της δυνατότητας εξυγίανσης που συνέταξαν οι τράπεζες και με την αξιολόγηση της υλοποίησης από τις τράπεζες των ετήσιων προτεραιοτήτων τους που κοινοποιήθηκαν μέσω της επιστολής προτεραιοτήτων ειδικά για τις τράπεζες για το 2020.

1. ΚΥΚΛΟΣ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΧΕΔΙΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Ο κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης του 2020 έχει στόχο την εναρμόνιση όλων των τραπεζών που τελούν υπό την ευθύνη του SRB στον ίδιο δωδεκάμηνο κύκλο, ο οποίος θα ξεκινά στην αρχή του δεύτερου τριμήνου κάθε ημερολογιακού έτους με την εξέταση και την αξιολόγηση των τυποποιημένων στοιχείων για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης που υποβάλλουν οι τράπεζες, όπως φαίνεται στο διάγραμμα 1 που ακολουθεί. Ο RPC του 2020 έλαβε υπόψη τη θέσπιση της νέας Δέσμης Τραπεζικών Μέτρων και τη νομική απαίτηση για αναθεώρηση των σχεδίων εξυγίανσης τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Αυτή η ετήσια προσέγγιση οδηγεί σε βελτιστοποιημένο χρονοδιάγραμμα λήψης αποφάσεων και ημερομηνιών αναφοράς του SRB: εναρμονίζεται με την περαιτέρω ανάπτυξη των πολιτικών και μεθοδολογιών του SRB, λαμβάνει υπόψη τις διαδικασίες των εξωτερικών συμμετεχόντων φορέων του SRB και διασφαλίζει συνέπεια και διαφάνεια. Παρέχει επίσης τη βάση για τη σταδιακή εφαρμογή των Προσδοκιών για τις Τράπεζες (EfB), που δημοσιεύτηκαν τον Απρίλιο του 2020, και για την εφαρμογή του Πολυετούς Προγράμματος Εργασιών του SRB, που δημοσιεύτηκε τον Νοέμβριο του 2020.

Υπό τον γενικό συντονισμό της Διευθύνουσας Επιτροπής του RPC (SteerCo), εξειδικευμένες ροές εργασίας επικεντρώθηκαν στην οριστικοποίηση του RPC του 2019 το πρώτο τρίμηνο του 2020, καθώς και στον εντοπισμό και τον σχεδιασμό όλων των απαραίτητων παραδοτέων για την έναρξη λειτουργίας του RPC του 2020. Η RPC SteerCo πέτυχε τους κύριους στόχους της όσον αφορά τα βασικά παραδοτέα για την επιχειρησιακή εφαρμογή των πολιτικών του SRB που καλύπτουν διάφορα θέματα, τρία εκ των οποίων ορίστηκαν ως προτεραιότητες για τον κύκλο εξυγίανσης του 2020 –i) εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα, ii) αδιάλειπτη λειτουργία σε διαδικασίες

¹⁵ Όπως ανωτέρω.

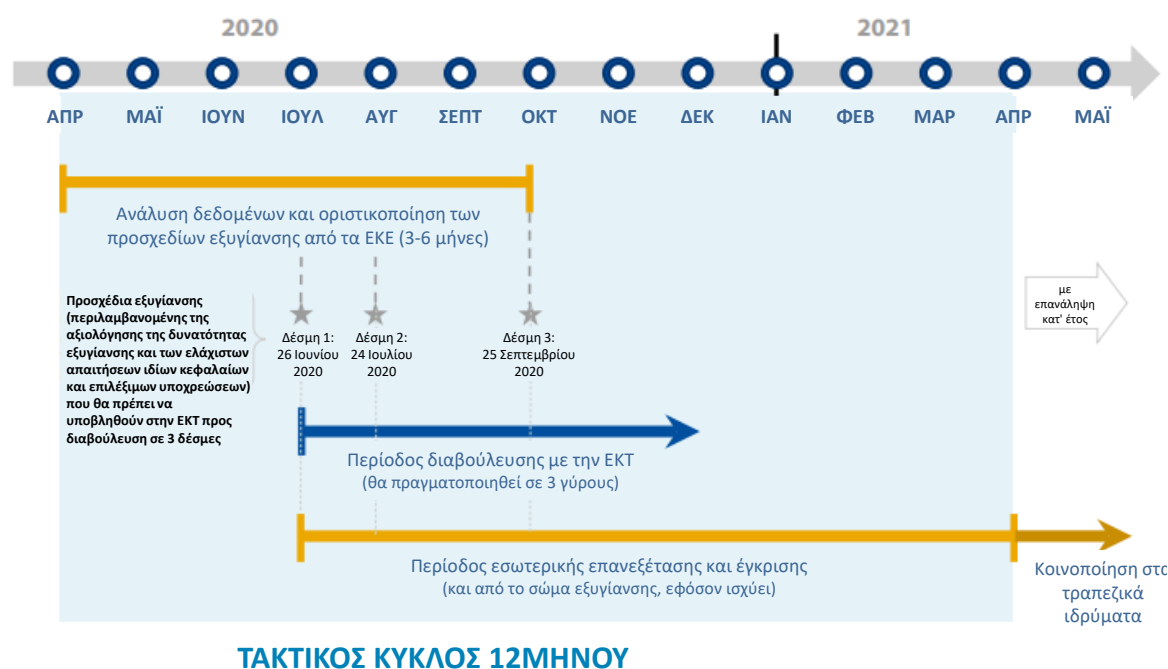
εξυγίανσης και iii) πρόσβαση στις υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών (ΥΧΑ) και πρόληψη της διαταραχής των δραστηριοτήτων των πελατών.

Τα ΕΚΕ διασφάλιζαν ότι οι τράπεζες προχώρησαν στην υλοποίηση των προαναφερόμενων προτεραιοτήτων που είχαν τεθεί το 2020. Τα ΕΚΕ αξιολόγησαν τις τράπεζες σε σχέση με τα σχέδια διάσωσης με ίδια μέσα, τα οποία έχουν ξεκινήσει για όλους τους τραπεζικούς ομίλους υπό την αρμοδιότητα του SRB και για τα οποία το εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα επιλέχθηκε ως η κύρια στρατηγική εξυγίανσης. Επιπλέον, τα ΕΚΕ ξεκίνησαν την ετήσια εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης εντοπίζοντας πιθανά κωλύματα στη δυνατότητα εξυγίανσης και καθορίζοντας μεμονωμένες προτεραιότητες για όλες τις τράπεζες για το επόμενο έτος. Οι τελευταίες έχουν

κοινοποιηθεί σε κάθε τράπεζα, μαζί με τις προσδοκίες του SRB με βάση τη γενική σταδιακή εισαγωγή των EfB.

Κατά τον χρόνο σύνταξης του παρόντος εγγράφου, το SRB έχει καταρτίσει 106 σχέδια εξυγίανσης, τα οποία υπόκεινται σε διασφάλιση ποιότητας και διαβούλευση με εξωτερικούς ενδιαφερόμενους φορείς, και ειδικότερα την ΕΚΤ. Η επακόλουθη φάση έγκρισης των σχεδίων εξυγίανσης, καθώς και οι σχετικές (ενοποιημένες ή μεμονωμένες) αποφάσεις MREL για τον RPC του 2020, έχουν ολοκληρωθεί για σχεδόν όλες τις τράπεζες του SRB. Για λίγες εναπομείνουσες τράπεζες, για λόγους όπως η καθυστερημένη μεταφορά της BRRD2 σε εθνικό επίπεδο, η τελική έγκριση θα χορηγηθεί τις επόμενες εβδομάδες. Επιπλέον, το SRB συνέβαλε στην κατάρτιση έξι σχεδίων εξυγίανσης για τα οποία δεν αποτελεί την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου (GLRA).

Διάγραμμα 1: Κύρια στοιχεία του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης του 2020 - Χρονοδιάγραμμα



Το καλοκαίρι του 2020 το SRB συγκρότησε Γραφείο Σχεδιασμού Εξυγίανσης (RPO), το οποίο παρέιχε στις τρεις διευθύνσεις εξυγίανσης επιχειρησιακή υποστήριξη σχετικά με τον σχεδιασμό και την υλοποίηση του RPC. Το RPO συμβάλλει επίσης στη συνεπή εφαρμογή των πολιτικών του SRB και λειτουργεί ως ενιαίο σημείο επαφής σε σχέση με τη διαχείριση του RPC.

2. ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΩΝ ΣΧΕΔΙΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB αναβαθμίζει συνεχώς τα υφιστάμενα σχέδια εξυγίανσης προκειμένου να διασφαλίσει την ετοιμότητα αντιμετώπισης κρίσεων και να βελτιώσει τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών. Ο RPC 2020 κάλυπτε τις περισσότερες πτυχές του σχεδιασμού εξυγίανσης, όπως, μεταξύ άλλων, την

επιλογή των εργαλείων εξυγίανσης, την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης, την αξιολόγηση του δημόσιου συμφέροντος και τη λειτουργικοποίηση της στρατηγικής εξυγίανσης.

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

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

Στη διάρκεια του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2020, το SRB ενέκρινε 88 δεσμευτικές αποφάσεις σε ενοποιημένο επίπεδο και 56 αποφάσεις σε ατομικό επίπεδο όσον αφορά τους τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό την ευθύνη του.

4. ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΚΥΚΛΟΥ ΤΟΥ 2021

Με βάση τις EfB του SRB, το SRB χορήγησε στις τράπεζες που τελούν υπό την ευθύνη του επιστολές προτεραιότητας για το 2021. Οι εν λόγω επιστολές περιγράφουν τις ετήσιες προτεραιότητες εργασιών που είναι κοινές σε όλες τις τράπεζες του SRB, καθώς και τους ειδικούς ανά ίδρυμα στόχους σύμφωνα με τις EfB του SRB και την ανατροφοδότηση σχετικά με το έργο που επιτελούν ώστε να καταστεί δυνατή η εξυγίανσή τους έως το τέλος του 2023. Αυτό διασφαλίζει ότι οι τράπεζες έχουν όλες τις πληροφορίες που χρειάζονται ώστε να προετοιμάσουν συγκεκριμένα και προσαρμοσμένα προγράμματα εργασιών που θα διασφαλίσουν τη δυνατότητα εξυγίανσης.



1.2. Πανδημία COVID-19

Κατά το μεγαλύτερο μέρος του 2020, ο κόσμος αντιμετώπισε μια πρωτοφανή πρόκληση με την πανδημία Covid-19, η οποία εξακολουθεί να έχει σοβαρές επιπτώσεις στην υγεία των ανθρώπων και την παγκόσμια οικονομία. Το SRB, όπως και όλοι οι άλλοι οργανισμοί και εταιρείες, έχει βιώσει ορισμένες από τις επιπτώσεις της κατάστασης από πρώτο χέρι και από τον Μάρτιο του 2020 διεξάγει το μεγαλύτερο μέρος των εργασιών του εξ αποστάσεως. Ενώ ο ευρωπαϊκός τραπεζικός τομέας εισήλθε στην κρίση της πανδημίας Covid-19 σε πολύ καλύτερη κατάσταση από αυτήν όπου βρισκόταν στις αρχές της κρίσης του 2008, ο αντίκτυπος της πανδημίας Covid-19 στον ίδιο τον τραπεζικό τομέα δεν είναι ακόμα σαφής και θα εξαρτηθεί σε μεγάλο βαθμό από τα μέτρα που λαμβάνονται για τη στήριξη της πραγματικής οικονομίας και από την πορεία των διαφόρων κλάδων κατά τη διάρκεια της κρίσης. Το SRB παρακολουθεί συνεχώς τις τράπεζες υπό την αρμοδιότητά του και τις στηρίζει όπου απαιτείται με μέτρα επιχειρησιακής αρωγής, χρησιμοποιώντας την ευελιξία στο πλαίσιο εξυγίανσης και αξιοποιώντας το έργο που έχει ήδη επιτελεστεί, χωρίς ωστόσο να θέτει σε κίνδυνο τη συνεχιζόμενη επικέντρωση στον σχεδιασμό εξυγίανσης, με στόχο τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών. Μαζί με τις ΕΑΕ σε 12 συγκεκριμένες Συνόδους Ολομέλειας, το SRB έχει αναβάλει λιγότερο επείγοντα αιτήματα παροχής πληροφοριών και δεδομένων σε σχέση με τον RPC του 2020. Επιπλέον, υπήρξε πιο εντατική αλληλεπίδραση με την ΕΚΤ. Ενόψει των προκλήσεων που θέτουν οι περιορισμοί πόρων και οι δυσμενείς συνθήκες της αγοράς,

το SRB ήταν έτοιμο να αντιμετωπίσει μεμονωμένα τυχόν ζητήματα σε σχέση με συγκεκριμένες απαιτήσεις με τις τράπεζες που τελούν υπό την ευθύνη του.

Στην παρούσα κατάσταση, πρέπει να αξιοποιηθεί η πρόοδος που έχει σημειώσει ο κλάδος παραγωγής και οι αρχές στη δυνατότητα εξυγίανσης τα τελευταία χρόνια, προκειμένου το χρηματοπιστωτικό σύστημα να καταστεί σταθερότερο και ισχυρότερο για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19. Το πλαίσιο εξυγίανσης και η ανάπτυξη MREL θα πρέπει να αποτελούν σημαντικά εργαλεία για τη στήριξη της οικονομικής ανάκαμψης και ενός ισχυρού τραπεζικού τομέα.

Επιπλέον, λόγω των εγκλεισμών που γρήγορα επέβαλε η βελγική κυβέρνηση για να περιορίσει τη διασπορά του Covid-19, το μερίδιο των τηλεεργαζομένων στο εργατικό δυναμικό του SRB εκτινάχθηκε κοντά στο 95%, γεγονός που επέφερε βαθιές αλλαγές στον κόσμο της εργασίας. Το SRB επέδειξε ως οργανισμός προσαρμοστικότητα και ευελιξία, όχι μόνο προς τις τράπεζες υπό την αρμοδιότητά του, αλλά και προς το προσωπικό του. Από τον Μάρτιο του 2020, με την υποστήριξη των τμημάτων ΤΠΕ και HR του SRB, το προσωπικό του SRB ήταν σε θέση να τηλεεργάζεται και να παρίσταται εικονικά σε συνεδριάσεις, κατά τρόπο ασφαλή και αποτελεσματικό. Το SRB εγκαινίασε μια διαδικτυακή πλατφόρμα που προσφέρει συμβουλές τηλεεργασίας για την υποστήριξη του προσωπικού στη «νέα κανονικότητα» και θα συνεχίσει να το κάνει.

1.3. Εποπτεία του SRB για τον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων και τις αποφάσεις για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα

Ενώ οι ΕΑΕ είναι άμεσα υπεύθυνες για τα Λιγότερο Σημαντικά Ιδρύματα (ΛΣΙ)¹⁶, το SRB εποπτεύει τον σχεδιασμό των εξυγιάνσεων και τις αποφάσεις για τα ΛΣΙ, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική και συνεκτική λειτουργία του ΕΜΕ. Στον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης 2020 για τα ΛΣΙ (RPC για τα ΛΣΙ), οι ΕΑΕ ήταν υπεύθυνες για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης συνολικά 2.220 ΛΣΙ στην τραπεζική ένωση (ο αριθμός γνωστοποιήθηκε από τις ΕΑΕ).

1. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΡΟΣΧΕΔΙΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Μεταξύ της 1ης Ιανουαρίου 2020 και της 31ης Δεκεμβρίου 2020, το SRB έλαβε κοινοποιήσεις 661 προσχεδίων εξυγίανσης ΛΣΙ, εκ των οποίων 72 αφορούσαν τον RPC 2019 για τα ΛΣΙ και 589 αντιστοιχούσαν στον RPC 2020 για τα ΛΣΙ. Με βάση τα στοιχεία που υπέβαλαν οι ΕΑΕ, μέχρι τα τέλη του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης του 2020 για τα ΛΣΙ (τέλη Μαρτίου 2021), αναμένονταν κοινοποιήσεις 119 επιπλέον προσχεδίων εξυγίανσης το 2021. Έτσι, ο συνολικός αριθμός των προσχεδίων εξυγίανσης που καταρτίστηκαν στο πλαίσιο του RPC 2020 για τα ΛΣΙ ανέρχεται σε 708. Για αναλυτικά στοιχεία ανά χώρα, παραπέμπουμε στον πίνακα 2.

Αν στα 1.319 προσχέδια εξυγίανσης που καταρτίστηκαν με εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων στο πλαίσιο των προηγούμενων κύκλων RPC για τα ΛΣΙ και παρέμεναν σε ισχύ στον κύκλο RPC 2020 για τα ΛΣΙ προστεθούν και τα 708 προσχέδια εξυγίανσης που καταρτίστηκαν στο πλαίσιο του RPC 2020 για τα ΛΣΙ, ο αριθμός των ΛΣΙ που

καλύπτονται από σχεδιασμό εξυγίανσης στον κύκλο RPC 2020 για τα ΛΣΙ ανέρχεται σε 2.027, ή ποσοστό 91,3% των 2.220 ΛΣΙ για τα οποία απαιτήθηκε σχεδιασμός εξυγίανσης στο πλαίσιο του RPC 2020 για τα ΛΣΙ (σύμφωνα με τις ΕΑΕ).

Το ποσοστό αυτό υποδηλώνει σταθερή πρόοδο στον σχεδιασμό εξυγίανσης των ΛΣΙ σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη (17,6% το 2017, 51,7% το 2018 και 85,3% το 2019). Πέρα από την ποσοτική αύξηση, τα σχέδια εξυγίανσης των ΛΣΙ που κοινοποιήθηκαν από τις ΕΑΕ στον κύκλο RPC 2020 για τα ΛΣΙ περιείχαν ενδελεχέστερες αναλύσεις και ήταν επιχειρησιακά πιο άρτια, με αποτέλεσμα να αυξηθούν οι γνώσεις και η εμπειρία του SRB σχετικά με τα ΛΣΙ. Η βελτίωση αυτή ήταν ιδιαίτερα εμφανής για τα προσχέδια εξυγίανσης ΛΣΙ που αντιπροσωπεύουν μεταγενέστερες επαναλήψεις των σχεδίων που είχαν κοινοποιηθεί προηγουμένως.

Από το σύνολο των προσχεδίων εξυγίανσης που κοινοποιήθηκαν στο SRB το ημερολογιακό έτος 2020, 35 προσχέδια περιλάμβαναν σενάριο εξυγίανσης (έναντι 12 προσχεδίων στον κύκλο RPC 2019 για τα ΛΣΙ και, ομοίως, 23 προσχεδίων στον κύκλο RPC 2020 για τα ΛΣΙ). Μέχρι τα τέλη του κύκλου RPC 2020 για τα ΛΣΙ, αναμένεται να κοινοποιηθούν στο SRB ακόμη 37 σχέδια που προβλέπουν ως προτιμώμενη στρατηγική την εξυγίανση, συνολικά δηλαδή 60 σχέδια εξυγίανσης στον κύκλο RPC 2020 για τα ΛΣΙ ή 3% του συνόλου των ΛΣΙ που καλύπτονται από σχεδιασμό εξυγίανσης στον κύκλο RPC 2020.

¹⁶ Εξαιρούνται τα διασυνοριακά ΛΣΙ, τα οποία, βάσει του άρθρου 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού SRMR, αποτελούν οντότητες που τελούν υπό τον άμεσο έλεγχο του SRB.

Πίνακας 2: Σχεδιασμός εξυγίανσης των ΛΣΙ το 2020 (RPC 2019 και RPC 2020 για τα ΛΣΙ)

	Συνολικός αριθμός προ- σχέδιων εξυγίανσης που κοινοποιήθηκαν το ημερο- λογιακό έτος 2020	Σχέδια που κοινοποιήθηκαν το 2020 και αφορούν τον κύκλο του 2019	Σχέδια που κοινοποιήθηκαν το 2020 και αφορούν τον κύκλο του 2020	Σχέδια που αφορούν τον κύκλο του 2020 και πρόκειται να κοινοποιη- θούν το πρώτο τρίμηνο του 2021	Σχέδια με εφαρμογή απλου- στεμένων υποχρεώσεων που κοινοποιήθηκαν και υιοθετήθη- καν σε προηγούμενους κύκλους RPC και παραμένουν σε ισχύ για τον κύκλο του 2020	Συνολικός αριθμός ΛΣΙ που θα καλύπτονται από τον σχεδιασμό εξυγίανσης, από την 1η Ιανουαρίου 2020
	A (B+Γ)	B	Γ	Δ	Ε	ΣΤ
Βουλγαρία	-	-	-	9	-	13
Βέλγιο	-	-	-	13	-	15
Γερμανία	3	-	3	13	1 153	1 336
Εσθονία	4	-	4	1	-	6
Ιρλανδία	4	-	4	2	5	11
Ελλάδα	5	-	5	4	-	11
Ισπανία	17	-	17	13	25	55
Γαλλία	33	-	33	-	38	71
Κροατία	11	-	11	3	-	14
Ιταλία	89	23	66	16	37	128
Κύπρος	10	5	5	-	-	5
Λετονία	5	1	4	3	3	10
Λιθουανία	1	-	1	2	-	9
Λουξεμβούργο	26	19	7	18	16	43
Μάλτα	12	12	-	11	4	15
Κάτω Χώρες	1	-	1	-	22	23
Αυστρία	413	-	413	-	-	413
Πορτογαλία	7	3	4	4	14	22
Σλοβενία	4	4	-	5	-	5
Σλοβακία	8	5	3	2	1	6
Φινλανδία	8	-	8	-	1	9
Σύνολο	661	72	589	119	1 319	2 220
Κοινοποιήσεις RPC για το 2020 (πραγματικές και αναμενόμενες) (Γ+Δ)				708		
Κάλυψη RPC 2020 (Γ+Δ+Ε)					2 027	

¹⁷ Αναφέρεται στα προσχέδια εξυγίανσης που θα κοινοποιηθούν το 2ο και το 3ο τρίμηνο του 2021, καθώς ο RPC στη Βουλγαρία δεν έχει ακόμη συγχρονιστεί πλήρως με τον RPC του SRB.

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

Σύμφωνα με τις οδηγίες που έλαβε από τη σύνοδο ολομέλειας του SRB της 19ης Ιουνίου 2019, το προσωπικό του SRB, σε συνεργασία με τις ΕΑΕ, εκπόνησε την πρώτη δέσμη κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την εποπτεία των ΛΣΙ προκειμένου να διασφαλίσει εναρμονισμένες πρακτικές σχεδιασμού της εξυγίανσης των ΛΣΙ στο σύνολο της τραπεζικής ένωσης. Σύμφωνα με το άρθρο 5(α) του Πλαισίου Συνεργασίας, το SRB υιοθέτησε τις Κατευθυντήριες Γραμμές για τα ΛΣΙ τον Αύγουστο του 2020. Πρωταρχικός σκοπός των Κατευθυντήριων Γραμμών για τα ΛΣΙ είναι η διασφάλιση σύγκλισης σε βασικούς τομείς του σχεδιασμού εξυγίανσης των ΛΣΙ, λαμβάνοντας παράλληλα υπόψη τα χαρακτηριστικά της κάθε χώρας, όπως χαρακτηριστικά του εθνικού τραπεζικού τομέα.

Το SRB βασίζεται σε εργαλεία και διαδικασίες που έχουν αναπτυχθεί σε συνεργασία με τις ΕΑΕ για να διασφαλίζουν την απρόσκοπτη άσκηση του εποπτικού του ρόλου σε σχέση με τα ΛΣΙ. Με βάση στοιχεία τα οποία λαμβάνει από τις ΕΑΕ, το SRB τηρεί ένα σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης για τα ΛΣΙ με πληροφορίες σχετικά με τα ιδρύματα τα οικονομικά στοιχεία των οποίων παρουσιάζουν ενδείξεις επιδείνωσης. Το εργαλείο αυτό δίνει τη δυνατότητα στο SRB να παρακολουθεί επισταμένως τις διαδικασίες και να προετοιμάζεται για την έγκαιρη αξιολόγηση των σχεδίων μέτρων που είναι πιθανό να επιβληθούν για την αντιμετώπιση κρίσεων. Για τον σκοπό αυτό, το 2020 το SRB και οι ΕΑΕ αναβάθμισαν τη συνεργασία τους προκειμένου να διασφαλίσουν την έγκαιρη επικαιροποίηση των στοιχείων και την ανταλλαγή ποιοτικών πληροφοριών.

1.4. Επιτόπιες επιθεωρήσεις

Το 2020, το SRB ξεκίνησε την ανάπτυξη ενός εσωτερικού πλαισίου επιτόπιων επιθεωρήσεων (OSI) προκειμένου να διασφαλίσει την πρόοδο των τραπεζών όσον αφορά τη δυνατότητα εξυγίανσης, εμπλουτίζοντας παράλληλα περαιτέρω τα σχέδια εξυγίανσης. Για τον σκοπό αυτό, το SRB συγκρότησε Κλιμάκιο¹⁸, το οποίο ανέπτυξε υλικό για πιλοτικά έργα για περιορισμένο αριθμό τραπεζών και για επιλεγμένα

θέματα: MREL, επιχειρησιακή συνέχεια (OCIR), εκθέσεις LDR και εισφορές ΕΤΕ. Οι εν λόγω περιορισμένες επιτόπιες επισκέψεις πρόκειται να διεξαχθούν από τα σχετικά ΕΚΕ στη διάρκεια του RPC του 2021 και σταδιακά θα ενισχύσουν την εμπειρογνομοσύνη του SRB και τους απαραίτητους πόρους, ανοίγοντας το δρόμο για τη διεξαγωγή ολοκληρωμένων επιτόπιων επιθεωρήσεων.

¹⁸ Το Κλιμάκιο OSI του SRB θα παρουσιάσει τις εις βάθος κατευθυντήριες γραμμές της σε επίπεδο CORES και Συνόδου Ολομέλειας το 2021, όπου οι ΕΑΕ αναμένεται να συνεισφέρουν από άποψη πόρων και μεθοδολογικής υποστήριξης.

2

Πλαίσιο εξυγίανσης



Παρά την πανδημία Covid-19, ή μάλλον εξαιτίας αυτής, η περαιτέρω βελτίωση ενός ισχυρού πλαισίου εξυγίανσης παρέμεινε βασική προτεραιότητα το 2020. Το SRB συνέβαλε στην αποστολή αυτή με διττό τρόπο: πρώτον, καθιερώνοντας τη λεγόμενη διαδικασία σχεδιασμού εξυγίανσης «σταθερής κατάστασης» εντός 12 μηνών και, δεύτερον, συνεργαζόμενο και ανταλλάσσοντας στενές πληροφορίες με τους αρμόδιους φορείς της ΕΕ, τις εθνικές αρχές και τους βασικούς διεθνείς παράγοντες σε θέματα εξυγίανσης.

2.1. Εργαλεία και πολιτικές

Σύμφωνα με τις προτεραιότητες πολιτικής του SRB για το 2020, το SRB συνέχισε να εργάζεται για την ανάπτυξη και την περαιτέρω βελτίωση ορισμένων εγγράφων εξωτερικής και εσωτερικής πολιτικής, τα οποία περιγράφουν τη συνεπή προσέγγιση του SRB στον σχεδιασμό της εξυγίανσης και αποσκοπούν στην παροχή περαιτέρω σαφήνειας σε θέματα εξυγίανσης για τον τραπεζικό κλάδο και το ευρύτερο κοινό.

1. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΟΣ (ΡΙΑ)

Η αξιολόγηση του δημόσιου συμφέροντος αποτελεί σημαντικό στοιχείο όταν κρίνεται το κατά πόσον η εξυγίανση εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον και αν αποτελεί προτιμότερη λύση από την υπαγωγή του ιδρύματος σε καθεστώς εκκαθάρισης με βάση τις προβλεπόμενες διαδικασίες αφερεγγυότητας (NIP), σε περίπτωση που τελεί υπό πτώχευση ή είναι πιθανόν να πτωχεύσει. Η αξιολόγηση συγκρίνει το αποτέλεσμα που προβλέπεται στο ισχύον NIP με την προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης (PRS) που έχει προσδιοριστεί για ένα δεδομένο ίδρυμα.

Το 2020 επλήγη από την πανδημία Covid-19, με σημαντικές συνέπειες για την οικονομία και τις τράπεζες που πιθανόν να διαρκέσουν για τα επόμενα χρόνια. Κατά τη λήψη αποφάσεων για εξυγίανση ή αφερεγγυότητα μιας προβληματικής τράπεζας, το SRB λαμβάνει υπ' όψιν τις ιδιοσυγκρασιακές και συστημικές συνθήκες στο σημείο πτώχευσης μιας τράπεζας, οι οποίες παρέχουν την ευελιξία να λαμβάνονται δεόντως υπόψη οι οικονομικές συνθήκες που επικρατούν εκείνο το χρονικό σημείο. Ωστόσο, οι τρέχουσες συνθήκες υπογραμμίζουν την ανάγκη να ληφθούν υπόψη, κατά την εκτέλεση της ΡΙΑ, οι μακροοικονομικές συνθήκες και οι συνθήκες της αγοράς που περιβάλλουν την πτώχευση μιας τράπεζας, ιδίως κατά την αξιολόγηση έναντι των στόχων της αποτροπής της χρηματοπιστωτικής αστάθειας και της διατήρησης της συνέχειας των λειτουργιών που είναι κρίσιμες για την πραγματική οικονομία. Αυτό είναι ιδιαίτερα σημαντικό σε μια εποχή κατά την οποία το SRB προετοιμάζεται για την πιθανή εξέλιξη

της επίδρασης του Covid-19 στην οικονομία και τις τράπεζες.

2. ΠΡΟΣΔΟΚΙΕΣ ΑΠΟ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ (ΕfB)

Την 1η Απριλίου 2020, το SRB δημοσίευσε τις ΕfB, οι οποίες αποτελούν το βασικό έγγραφο αναφοράς ώστε οι τράπεζες να αναπτύξουν σταδιακά, υπό την καθοδήγηση του SRB, τις δυνατότητές τους να αποδείξουν ότι μπορούν να εξυγιανθούν το αργότερο έως το 2023 σε καθέναν από τους τομείς που είναι οι πλέον αποτελεσματικοί για την επιτυχή εκτέλεση των στρατηγικών εξυγίανσης. Οι ΕfB συμπεριέλαβαν στη φάση σταδιακής εισαγωγής τον χάρτη πορείας για την επιχειρησιακή αξιοποίηση αυτών των δυνατοτήτων, προσαρμοσμένες στον διάλογο μεταξύ των IRT και των τραπεζών μέσω κοινών και τραπεζικών προτεραιοτήτων, οι οποίες αποτυπώνονται στις ετήσιες «επιστολές προτεραιοτήτων» προς τις τράπεζες. Αυτές οι προτεραιότητες εργασίας χρησιμεύουν ως βάση για τη διεξαγωγή της ετήσιας διαδικασίας εξυγίανσης.

Αναφορικά με τις προσδοκίες στις οποίες δόθηκε προτεραιότητα το 2020, το SRB εξέδωσε πρόσθετη επιχειρησιακή καθοδήγηση το καλοκαίρι του 2020, παρέχοντας περαιτέρω διευκρινίσεις για τον τρόπο υλοποίησης συγκεκριμένων προσδοκιών στους τομείς της εκτέλεσης διάσωσης με ίδια μέσα, της επιχειρησιακής συνέχειας και της πρόσβασης στις ΥΧΑ. Το SRB έχει παρακολουθήσει την πρόοδο των τραπεζών σε αυτούς τους τομείς κατά τη διάρκεια του RPC του 2020. Μελλοντικά, το SRB θα παρακολουθεί με συνέπεια την προσήλωση των τραπεζών στις προτεραιότητες του πολυετούς προγράμματος εργασιών τους που έχει αναπτυχθεί σύμφωνα με τις ΕfB.

3. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΑΙΤΗΣΗ MREL

Τον Φεβρουάριο του 2020, το SRB ξεκίνησε την πρώτη δημόσια διαβούλευση με ενδιαφερόμενους φορείς σχετικά με την πολιτική του για την MREL εφαρμόζοντας τις νομοθετικές αλλαγές που εισήγαγε η Δέσμη Τραπεζικών Μέτρων. Σε συνέχεια αυτής της διαβούλευσης, το SRB δημοσίευσε στις 20

Μαΐου 2020 την Πολιτική του για την MREL και μια Δήλωση Ανατροφοδότησης¹⁹ επί των κύριων σχολίων του κλάδου που ελήφθησαν κατά τη διαβούλευση.

Η Πολιτική καθορίζει την προσέγγιση του SRB στις αποφάσεις MREL στο πλαίσιο του RPC του 2020, με προθεσμία επίτευξης του πρώτου δεσμευτικού ενδιάμεσου στόχου MREL την 1η Ιανουαρίου 2022 και προθεσμία επίτευξης του τελικού στόχου MREL την 1η Ιανουαρίου 2024. Οι αποφάσεις περί MREL στο πλαίσιο του SRMR2 αντικαθιστούν τις προηγούμενες αποφάσεις περί MREL στο πλαίσιο του SRMR1 που υιοθετήθηκαν στους κύκλους RPC του 2018 και του 2019. Αυτές οι νέες απαιτήσεις MREL βασίζονται σε στοιχεία του τέλους του 2019. Ορισμένα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας επικαιροποιήθηκαν ως επακόλουθο των μέτρων Covid-19 που έλαβαν οι εποπτικές αρχές.

Στις 8 Ιανουαρίου 2021, το SRB δημοσίευσε στον ιστότοπό του δύο έγγραφα σχετικά με την επιλεξιμότητα των αναφερόμενων υποχρεώσεων για την MREL που έχουν ως στόχο: (i) να παρέχουν στο SRB πρόσθετη διασφάλιση σχετικά με την επιλεξιμότητα των αναφερόμενων υποχρεώσεων, και (ii) να ενισχύουν τη λογοδοσία των τραπεζών για τις υποχρεώσεις που αναφέρουν ως επιλέξιμες για την MREL.²⁰

Επιπλέον, το SRB δημοσίευσε στις 18 Δεκεμβρίου 2020 μια ανακοίνωση²¹ στον ιστότοπό του, με την οποία ενημερώνει τις τράπεζες υπό την αρμοδιότητά του για τις κανονιστικές αλλαγές (την έναρξη ισχύος του SRMR2 και τα μελλοντικά κανονιστικά τεχνικά πρότυπα της EAT) που οδηγούν σε επέκταση του τρέχοντος πεδίου εφαρμογής των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε καθεστώς προηγούμενης άδειας για πρόωρη εξόφληση των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων πριν από τη συμβατική λήξη τους. Το διευρυμένο πεδίο εφαρμογής του καθεστώτος αδειοδότησης του SRB, το οποίο επεκτάθηκε σε όλες τις επιλέξιμες υποχρεώσεις MREL, θα περιλαμβάνει πλέον τις μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα

και τις εσωτερικές επιλέξιμες υποχρεώσεις της MREL και θα εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2022.

4. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΣΥΝΕΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΥΠΟΔΟΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΓΟΡΩΝ (ΥΧΑ)

Η πρόοδος σε θέματα πολιτικής της επιχειρησιακής συνέχειας και πρόσβασης στις ΥΧΑ συνεχίστηκε και το 2020. Αδιάλειπτη λειτουργία σε διαδικασίες εξυγίανσης σημαίνει ικανότητα αποτελεσματικής εφαρμογής της στρατηγικής εξυγίανσης και, στη συνέχεια, σταθεροποίησης και αναδιάρθρωσης της τράπεζας από επιχειρησιακή άποψη. Προς τούτο, η τράπεζα θα πρέπει να έχει μεριμνήσει για τις κατάλληλες διευθετήσεις ούτως ώστε να εξασφαλίζεται η αδιάλειπτη παροχή υπηρεσιών που απαιτούνται για την επίτευξη του σκοπού αυτού, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών ΥΧΑ. Οι αρχές της πολιτικής επιχειρησιακής συνέχειας που οριστικοποιήθηκαν το 2020, μετά από δημόσια διαβούλευση στο πλαίσιο των προσδοκιών του SRB για τις τράπεζες, καλύπτουν τον προσδιορισμό και τη χαρτογράφηση των υπηρεσιών, την αξιολόγηση των κινδύνων για την επιχειρησιακή συνέχεια, τα μέτρα προετοιμασίας και μετριασμού, τα πληροφοριακά συστήματα και τη διακυβέρνηση. Οι αρχές που υποστηρίζουν τη συνεχή πρόσβαση στις υπηρεσίες ΥΧΑ καλύπτουν τον εντοπισμό, τη χαρτογράφηση και την αξιολόγηση των εξαρτήσεων στους παρόχους υπηρεσιών ΥΧΑ, κατανοώντας τις απαιτήσεις για συνεχή πρόσβαση, καθώς και τα σχέδια έκτακτης ανάγκης και τα μέτρα ΥΧΑ για τη διασφάλιση της συνεχούς πρόσβασης στις υπηρεσίες ΥΧΑ.

Βάσει αυτών των εξελίξεων πολιτικής και όπως ορίζεται στο Πρόγραμμα Εργασιών 2020, το SRB δημοσίευσε περαιτέρω επιχειρησιακές οδηγίες τον Ιούλιο του 2020 σχετικά με την επιχειρησιακή συνέχεια στο πλαίσιο της εξυγίανσης²² και τα σχέδια έκτακτης ανάγκης των ΥΧΑ²³. Η πρώτη εστιάζει σε θέματα όπως η αξιολόγηση του κινδύνου επιχειρησιακής συνέχειας και

¹⁹ <https://srb.europa.eu/en/node/928> και τα δεδομένα του πίνακα εργαλείων MREL είναι διαθέσιμα εδώ: <https://srb.europa.eu/en/content/mrel-dashboard-0>

²⁰ <https://srb.europa.eu/en/node/1114>.

²¹ Ενημέρωση για θέματα του SRB σχετικά με το Καθεστώς Αδειοδότησης για τη Μείωση των Επιλέξιμων Υποχρεώσεων, Δεκέμβριος 2020.

²² Επιχειρησιακή Καθοδήγηση για την Επιχειρησιακή Συνέχεια κατά την Εξυγίανση, Ιούλιος 2020.

²³ Επιχειρησιακή Καθοδήγηση για Σχέδια Έκτακτης Ανάγκης ΥΧΑ, Ιούλιος 2020.

οι ανθεκτικές στην εξυγίανση συμβάσεις. Η τελευταία παραθέτει τα κύρια στοιχεία που αναμένεται να λάβουν υπόψη οι τράπεζες κατά την κατάρτιση των σχεδίων έκτακτης ανάγκης των ΥΧΑ και, ως εκ τούτου, διευκρινίζει τα ελάχιστα πρότυπα βάσει των οποίων το SRB αξιολογεί τα σχέδια έκτακτης ανάγκης των ΥΧΑ που υποβάλλουν οι τράπεζες.

5. ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

Το 2020, ειδικοί εμπειρογνώμονες ρευστότητας του SRB ανέπτυξαν το γενικό πλαίσιο πολιτικής σχεδιασμού εξυγίανσης για τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση κατά την εξυγίανση, με βάση ένα σύνολο βασικών ικανοτήτων των τραπεζών: εκτίμηση της θέσης ρευστότητας κατά την εξυγίανση, εντοπισμός και κινητοποίηση ασφαλειών κατά την εξυγίανση και αναφορά σχετικών μετρήσεων ρευστότητας κατά την εξυγίανση. Το έργο των εμπειρογνομόνων ρευστότητας του SRB υποστηρίχθηκε από αρκετές συζητήσεις με τις ΕΑΕ και την ΕΚΤ, ενώ ελήφθη ανατροφοδότηση από τον κλάδο μέσω ερωτηματολογίου.

Η εφαρμογή της πολιτικής ρευστότητας του SRB θα αποτελεί προτεραιότητα για όλες τις τράπεζες υπό την αρμοδιότητα του SRB με ισχύ από τον RPC του 2021 και θα εφαρμοστεί σταδιακά μέσω κλιμακωτής προσέγγισης επί των ακόλουθων κύκλων RPC. Το 2021, προτεραιότητα θα είναι η εκτίμηση της θέσης ρευστότητας υπό εξυγίανση, για την οποία το 2020 αναπτύχθηκε εσωτερική επιχειρησιακή καθοδήγηση για την υποστήριξη των ΕΚΕ.

Οι υπόλοιπες αρχές (δηλ. προσδιορισμός και κινητοποίηση εξασφαλίσεων και δυνατοτήτων αναφοράς) θα τεθούν σε εφαρμογή σταδιακά από τον RPC του 2022. Σε αυτό το πλαίσιο, το SRB θα συνεχίσει να εργάζεται πάνω σε αυτό το θέμα έως το 2021 και το 2022 προκειμένου να αναπτύξει την απαραίτητη επιχειρησιακή καθοδήγηση και να υποστηρίξει τα ΕΚΕ στην εφαρμογή της πολιτικής και στη διασφάλιση συνεπούς εφαρμογής της πολιτικής σε όλα τα σχέδια εξυγίανσης.

6. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ

Μετά τη δημοσίευση του Πλαισίου Αποτίμησης του SRB το 2020, το SRB εστίασε τις δραστηριότητές του στο δεύτερο βασικό δομικό στοιχείο της προσέγγισής του στην αποτίμηση: τον καθορισμό τυποποιημένου ελάχιστου

συνόλου δεδομένων για την αποτίμηση μιας τράπεζας σε εξυγίανση.

Στις 19 Μαΐου 2020, το SRB ξεκίνησε διαβούλευση διάρκειας έξι εβδομάδων σχετικά με το έγγραφο οδηγιών του Συνόλου Δεδομένων Αποτίμησης του SRB και το επεξηγηματικό σημείωμα ως ουσιαδές μέρος της προσέγγισης της αποτίμησης. Συνολικά, το SRB έλαβε 10 υπομνήματα, κυρίως από τράπεζες και ενώσεις τραπεζών. Όλες οι υποβληθείσες παρατηρήσεις ελήφθησαν υπόψη και οι αντίστοιχες αλλαγές έχουν εισαχθεί στην τελική δέσμη εγγράφων.

Στις 11 Δεκεμβρίου 2020, το SRB δημοσίευσε το τελικό τυποποιημένο σύνολο δεδομένων του προκειμένου να διασφαλίσει ότι διατίθενται τα ελάχιστα απαιτούμενα δεδομένα για την υποστήριξη μιας άρτιας αποτίμησης για την εξυγίανση των τραπεζών. Ειδικότερα, το SRB δημοσίευσε τρία έγγραφα:

- ▶ Το τελικό έγγραφο οδηγιών του Συνόλου Δεδομένων Αποτίμησης του SRB, το οποίο αναπτύσσει το Σύνολο Δεδομένων Αποτίμησης του SRB και δημιουργεί σαφείς προσδοκίες σε σχέση με τις ανάγκες δεδομένων.
- ▶ το τελικό επεξηγηματικό σημείωμα, σκοπός του οποίου είναι να καθοδηγήσει τις τράπεζες σχετικά με τις ικανότητες των Πληροφοριακών Συστημάτων Διοίκησής τους (MIS) να παράγουν όσο το δυνατόν πιο ενημερωμένες, πλήρεις και επαρκούς ποιότητας πληροφορίες για τη διενέργεια δίκαιης, συνετής και ρεαλιστικής αποτίμησης.
- ▶ Μια δήλωση ανατροφοδότησης στη διαβούλευση, η οποία συγκεντρώνει τις κύριες παρατηρήσεις που ελήφθησαν κατά τη διαβούλευση και δημοσιεύεται μαζί με το τελικό Σύνολο Δεδομένων Αποτίμησης του SRB.

Η ικανότητα των τραπεζών να συλλέγουν και να παρέχουν εγκαίρως αυτές τις πληροφορίες σε αρχές εξυγίανσης ή/και εκτιμητές αποτελεί μέρος της ετήσιας αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης του SRB και αποτελεί προτεραιότητα του SRB για το 2021.

Το Σύνολο Δεδομένων Αποτίμησης του SRB συνιστά στην τραπεζική ένωση την εφαρμογή του Λεξικού Δεδομένων της ΕΑΤ.

Το SRB και η EAT συνεργάζονται στενά για την τυποποίηση ενός συνόλου δεδομένων αποτίμησης σε διαδικασίες εξυγίανσης. Η συνεργασία με την EKT, τις ΕΑΕ και τους διεθνείς ομολόγους του SRB συνέβαλε επίσης σημαντικά στην οριστικοποίηση του Συνόλου Δεδομένων Αποτίμησης του SRB.

7. ΦΕΡΕΓΓΥΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ (SWD)

Η SWD των δραστηριοτήτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών θεωρείται σημαντικό θέμα για τράπεζες με μεγάλες εμπορικές δραστηριότητες. Το 2020 το SRB διεξήγαγε έρευνα για την καλύτερη ενημέρωση της θέσης του σχετικά με τον σχεδιασμό και την εκτέλεση SWD. Τα πορίσματα θα χρησιμεύσουν ως βάση για τις εργασίες κατάρτισης πολιτικής που θα ξεκινήσουν το 2021, με στόχο να παραδοθεί αρχικά μια πολιτική SWD δύο κεφαλαίων που θα στοχεύει σε τράπεζες με μεγάλα χαρτοφυλάκια συναλλαγών και θα τεθεί σε ισχύ για τον RPC του 2022.

8. ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ (RPM)

Το 2020, το SRB συνέχισε το έργο του για τη βελτίωση και επικαιροποίηση του RPM που εγκρίθηκε το 2019. Σκοπός της επικαιροποίησης του 2020 ήταν να συμπεριληφθούν στο RPM οι τελευταίες κατευθυντήριες γραμμές πολιτικής για τα ΕΚΕ σε τομείς που σχετίζονται με τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση σε εξυγίανση, τα πληροφοριακά συστήματα διοίκησης, τη διακυβέρνηση και τις επικοινωνίες, συμπεριλαμβανομένων των εξελίξεων που αναφέρονται στις προηγούμενες παραγράφους. Το RPM είναι ένα εσωτερικό έγγραφο του SRB, το οποίο έχει ως στόχο να παρέχει καθοδήγηση στα ΕΚΕ κατά την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης και ως εκ τούτου θα αναθεωρείται και θα επικαιροποιείται περιοδικά ώστε να περιλαμβάνει τις τελευταίες εξελίξεις στην εφαρμοστέα πολιτική.

2.2. Αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης

Το SRB διενεργεί ετήσιες αξιολογήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης παρακολουθώντας την πρόοδο των τραπεζών στην υλοποίηση των ΕfB του SRB και την εφαρμογή της ισχύουσας πολιτικής MREL. Το 2020, προκειμένου να διευκολύνει τη συγκριτική αξιολόγηση και να προωθήσει ισότιμους

όρους ανταγωνισμού σε ολόκληρη την τραπεζική ένωση σχετικά με την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης, το SRB ανέπτυξε έναν θερμικό χάρτη που καθορίζει τα κοινά οριζόντια κριτήρια για την ταξινόμηση της προόδου των τραπεζών σε κάθε συνθήκη δυνατότητας εξυγίανσης των ΕfB, λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική επίπτωσή τους στη σκοπιμότητα της στρατηγικής εξυγίανσης, των ρυθμίσεων σταδιακής εισαγωγής και των εφαρμοστέων αρχών πολιτικής MREL.

Ο θερμικός χάρτης του SRB σχετικά με την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης θα εφαρμοστεί στα ΕΚΕ κατά τη διάρκεια του RPC του 2021. Τα αποτελέσματα του θερμικού χάρτη θα συζητηθούν μεταξύ τραπεζών και IRT για την περαιτέρω προσαρμογή των προσπάθειών των τραπεζών, όπου χρειάζεται και κατά περίπτωση. Εάν το SRB κρίνει ανεπαρκή την πρόοδο των τραπεζών, θα προβεί σε ενέργειες, συμπεριλαμβανομένης της κίνησης επίσημων διαδικασιών για την άρση ουσιαστικών κωλυμάτων.



2.3. Δεδομένα για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης

1. ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Λόγω της πανδημίας Covid-19, ορισμένες τράπεζες έχουν υποβάλει αιτήματα αρωγής και, σύμφωνα με τις συστάσεις της EAT, το Συμβούλιο Εξυγίανσης αποφάσισε να χορηγήσει ορισμένα μέτρα αρωγής σε τράπεζες, τα οποία περιγράφονται λεπτομερώς στις «Κατευθυντήριες γραμμές Covid-19 για τα ΕΚΕ», επιτρέποντας στα ΕΚΕ να αναβάλουν την υποβολή των FMIR, CFR, CIR και της έκθεσης αυτοαξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης.

Παρά τους περιορισμούς της πανδημίας Covid-19 εφαρμόστηκαν επιτυχώς αρκετές σημαντικές αλλαγές στη διαδικασία συλλογής δεδομένων. Για πρώτη φορά, το πλήρες εύρος των αναφορών εξυγίανσης συγκεντρώθηκε αποκλειστικά σε μορφή XBRL (Στοιχεία Υποχρεώσεων, Κρίσιμες Λειτουργίες, Υποδομές Χρηματοοικονομικών Αγορών, CIR για Εξυγίανση). Η ανάπτυξη του προτύπου παροχής στοιχείων XBRL βελτιώνει την ποιότητα των αναφερόμενων δεδομένων, διευκολύνει την αυτοματοποίηση της διαδικασίας παροχής στοιχείων για τις τράπεζες και, με τον τρόπο αυτό, βελτιώνει τη συνολική ποιότητα του σχεδιασμού βαθμονόμησης και εξυγίανσης των MREL.

2. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ EAT/EKT

Το SRB συνεχίζει να συνεργάζεται στενά με την EAT και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) σε θέματα αναφορών εξυγίανσης, σύμφωνα με τη συνεργασία που συνάφθηκε μεταξύ SRB και των οργανισμών αυτών. Ειδικότερα, το SRB, σε συνεργασία με την ΕΚΤ, έχει θεσπίσει ρυθμίσεις που καθιστούν δυνατή την πρόσβασή της σε εποπτικά δεδομένα για τα ΛΣΙ από τις ΑΕΑ, γεγονός που θα διευκολύνει την άσκηση από το SRB της εποπτικής λειτουργίας των ΛΣΙ. Το

SRB συνεχίζει να κοινοποιεί στην ΕΚΤ τα στοιχεία εξυγίανσης που συλλέγει από τράπεζες υπό την αρμοδιότητά του, περιορίζοντας έτσι την ανάγκη διπλής υποβολής στοιχείων από τράπεζες και ΑΕΑ. Το SRB έχει επίσης συμφωνήσει με την EAT να επεκτείνει το πεδίο εφαρμογής της διαδικασίας διαδοχικής αναφοράς το 2021 ώστε να συμπεριλάβει τα επερχόμενα Εκτελεστικά Τεχνικά Πρότυπα (ITS) σχετικά με τη γνωστοποίηση και την υποβολή εκθέσεων για τις MREL και TLAC, με ημερομηνία έναρξης την 30ή Ιουνίου 2021. Το εν λόγω αίτημα για παροχή τριμηνιαίων στοιχείων είναι παρόμοιο με τις υφιστάμενες ad hoc εκθέσεις που έχουν ήδη ζητηθεί από το SRB για βαθμονόμηση και παρακολούθηση της MREL. Ωστόσο, στο πλαίσιο των ITS για MREL και TLAC, οι ΕΑΕ, η ΕΒΑ και το SRB θα μπορούν να επωφελούνται από τα δεδομένα που θα συλλέγονται με χρήση του προτύπου XBRL, σε τριμηνιαία βάση, μέσω του καθιερωμένου διαύλου διαδοχικής αναφοράς.

3. ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΑΙΤΗΜΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΤΟ 2021

Στο πλαίσιο της προετοιμασίας για τον RPC του 2021, το SRB όρισε και δημοσίευσε το πεδίο αναφοράς για την εξυγίανση για το 2021. Οι αλλαγές στο αίτημα για παροχή δεδομένων έχουν περιοριστεί στο ελάχιστο, καθώς το SRB επιδιώκει να παρέχει σταθερότητα στις τράπεζες. Όπως αναφέρεται στην προηγούμενη παράγραφο, το SRB έχει επίσης ξεκινήσει προετοιμασίες για τα επερχόμενα ITS της EAT σχετικά με τη γνωστοποίηση και την υποβολή εκθέσεων για τις MREL και TLAC, και θα κοινοποιήσει τις λεπτομέρειες αυτής της διαδικασίας το 2021.

2.4. Επικοινωνία με τράπεζες

1. ΚΛΑΔΙΚΟΣ ΔΙΑΛΟΓΟΣ²⁴

Το 2020, το SRB συνέχισε τις προσπάθειές του να ενημερώσει τον κλάδο σχετικά με την πρόοδό του στον σχεδιασμό της εξυγίανσης. Πέραν των διμερών συναντήσεων και των συνόδων εργασίας με τις τράπεζες, το SRB διοργάνωσε δύο κλαδικούς διαλόγους στις 15 Ιουνίου και στις 14 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα, στους οποίους συμμετείχαν εκπρόσωποι ομοσπονδιών τραπεζών σε ενωσιακό και εθνικό επίπεδο, καθώς επίσης και οι ομόλογοί τους από τα κράτη μέλη της τραπεζικής ένωσης, εκπρόσωποι από τις ΕΑΕ, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και την ΕΚΤ.

Και τα δύο γεγονότα επικεντρώθηκαν στην υλοποίηση του RPC του 2020 και στις προετοιμασίες για τον RPC του 2021, καθώς και στις τελευταίες εξελίξεις στην πολιτική της MREL για τα έτη 2020 και 2021. Επιπλέον, ο Κλαδικός Διάλογος τον Δεκέμβριο παρέσχε ενημέρωση για την κατάσταση του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης. Η επικοινωνία με εκπροσώπους του κλάδου αποτελεί σημαντικό στοιχείο των εργασιών του SRB προκειμένου να διασφαλίσει τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών. Με τις εξηγήσεις και τις διευκρινίσεις που παρέχονται στη διάρκεια των εκδηλώσεων αυτών διασφαλίζεται η καλύτερη κατανόηση των απαιτήσεων των συμμετεχόντων στην αγορά από τις τράπεζες και η ενημέρωσή τους σχετικά με αναμενόμενες αλλαγές ως αποτέλεσμα νομικών ή πολιτικών εξελίξεων.

2. ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΙΣ

Το 2020, το SRB συνέχισε την πρακτική των δημόσιων διαβουλεύσεων που εισήγαγε το 2019 για να ενισχύσει περαιτέρω τη διαφάνεια του έργου του και διεξήγαγε δημόσιες διαβουλεύσεις επί δύο σημαντικών εγγράφων: της πολιτικής MREL του SRB στο πλαίσιο της Δέσμης Τραπεζικών Μέτρων και του «Συνόλου Δεδομένων για αποτίμηση» του SRB.

Η δημόσια διαβούλευση σχετικά με την Πολιτική MREL του SRB στο πλαίσιο της Δέσμης Τραπεζικών Μέτρων πραγματοποιήθηκε τον Φεβρουάριο του 2020 και είχε ως στόχο να λάβει απαντήσεις σε μια σειρά προκαθορισμένων ερωτήσεων, καθώς και σχόλια και προτάσεις επί τροποποιήσεων της υφιστάμενης Πολιτικής MREL που εισήχθησαν με τροποποιήσεις εγκεκριμένες ως μέρος της Δέσμης Τραπεζικών Μέτρων της ΕΕ του 2019. Η δεύτερη δημόσια διαβούλευση πραγματοποιήθηκε τον Μάιο του 2020 και επικεντρώθηκε στο τυποποιημένο σύνολο δεδομένων του SRB για αποτίμηση, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα ελάχιστα απαιτούμενα δεδομένα είναι διαθέσιμα για την υποστήριξη μιας άρτιας αποτίμησης για σκοπούς εξυγίανσης. Μετά τη δημοσίευση του Πλαισίου Αποτίμησης της SRM το 2019, το σύνολο δεδομένων του SRB για αποτίμηση θεωρείται δεύτερο δομικό στοιχείο στην προσέγγιση αποτίμησης.

²⁴ <https://srb.europa.eu/en/news/industry-dialogues>.



2.5. Ανάλυση χρηματοπιστωτικής σταθερότητας

Η αποφυγή του πιθανού αρνητικού αντίκτυπου της κατάρρευσης μιας τράπεζας στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και στην ευρύτερη οικονομία είναι ένας από τους πρωταρχικούς στόχους του πλαισίου εξυγίανσης. Συνεπώς, όσον αφορά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και τις καταστάσεις κρίσης οι παράγοντες χρηματοοικονομικής σταθερότητας έχουν πρωταρχική σημασία.

Σύμφωνα με τις προτεραιότητες του SRB και τις εξελίξεις πολιτικής που περιγράφονται στα προηγούμενα κεφάλαια, μια ειδική ομάδα εμπειρογνομόνων χρηματοοικονομικής σταθερότητας έχει αναπτύξει εργαλεία και πίνακες εργαλείων για την εναρμόνιση και υποστήριξη του έργου και της ανάλυσης των IRT τόσο στις φάσεις σχεδιασμού όσο και κατά τη διάρκεια κρίσεων, ειδικά σε σχέση με την ΠΙΑ. Ειδικότερα, μεταξύ των θεμάτων που διερευνήθηκαν το 2020 ήταν

οι εργασίες σχετικά με τα κοινά ανοίγματα των τραπεζών, τη μη τραπεζική μετάδοση στον ασφαλιστικό κλάδο, τον αντίκτυπο συμβάντων που αφορούν το σύνολο του συστήματος και το φαινόμενο μετάδοσης της διάσωσης με ίδια μέσα ή μέσω διαύλων της αγοράς. Το 2020 ενισχύθηκε επίσης η αναλυτική ικανότητα στο θέμα του κινδύνου ρευστότητας κατά την εξυγίανση, ιδιαίτερα εν μέσω κρίσης.

Οι εμπειρογνώμονες σε θέματα χρηματοοικονομικής σταθερότητας συνέβαλαν επίσης στο έργο του ΕΣΣΚ σε διάφορα θέματα, όπως οι επιπτώσεις της πανδημίας Covid-19, ο κλιματικός κίνδυνος και τα μακροπροληπτικά μέσα. Επιπλέον, στο πλαίσιο ειδικής λειτουργίας διαχείρισης δεδομένων, το SRB βελτίωσε περαιτέρω τα συστήματα διαχείρισης δεδομένων και πληροφοριών του για την υποστήριξη του RPC του 2021.

2.6. Συνεργασία με εθνικές αρχές, Ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα, αρχές εκτός ΕΕ και τρίτες χώρες

Το 2020, το SRB συνέχισε επίσης τη συνεργασία του με ενδιαφερόμενα μέρη όπως τα ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα, οι εθνικές αρχές από τα κράτη μέλη της τραπεζικής ένωσης και τα κράτη μέλη εκτός της τραπεζικής ένωσης, καθώς και εθνικές αρχές χωρών εκτός ΕΕ σε διάφορα επίπεδα. Αυτή η συνεχής συνεργασία σε ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο διασφαλίζει τη σταθερή ανταλλαγή πληροφοριών, αξόνων δράσης και βέλτιστων πρακτικών και είναι, ως εκ τούτου, απαραίτητη για το έργο των SRB. Δεν ενισχύει απλώς το πλαίσιο εξυγίανσης, αλλά οικοδομεί επίσης εμπιστοσύνη μεταξύ των αρχών και αναβαθμίζει την επικοινωνία για θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

1. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΘΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Με βάση το πλαίσιο συνεργασίας με τις ΕΑΕ, που δημοσιεύθηκε στα τέλη του 2018 και περιγράφει τις διαδικασίες και τις κατευθύνσεις στο πλαίσιο του ΕΜΕ, το SRB συνέχισε τη στενή συνεργασία του με τις ΕΑΕ καθ' όλο το 2020. Η συνεργασία σε καθημερινή βάση με τα ΕΚΕ όσον αφορά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης συνέχισε να είναι αποτελεσματική και αποδοτική, ενώ οι ΕΑΕ παρείχαν σημαντική συμβολή σε βασικές πολιτικές του SRB μέσω των ειδικών επιτροπών και της ολομέλειας.

2. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ ΘΕΣΜΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ

α) ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ

Παρά τον μειωμένο αριθμό δημόσιων ακροάσεων που πραγματοποιήθηκαν στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο (ΕΚ) λόγω της πανδημίας Covid-19, το SRB εκπλήρωσε τις υποχρεώσεις του ως

προς τη δημόσια λογοδοσία προς το ΕΚ. Ως εκ τούτου, εντός του 2020 ο Πρόεδρος του SRB παρευρέθηκε εικονικά σε δύο δημόσιες ακροάσεις στο ΕΚ. Ο Πρόεδρος παρουσίασε την Ετήσια Έκθεση για το 2019 και το Πολυετές Πρόγραμμα Εργασιών για το 2021-2023 κατά τη διάρκεια της δημόσιας ακρόασης της Επιτροπής ECON στις 27 Οκτωβρίου 2020 και άλλης ακρόασης για τις επιπτώσεις της πανδημίας της Covid-19 στις 5 Μαΐου 2020. Και οι δύο εμφανίσεις περιελάμβαναν ευρύτερες συνομιλίες, επιτρέποντας ερωτήματα και προβληματισμούς πολιτικής σχετικά με ζητήματα SRM και τραπεζικής ένωσης υπό την ευρύτερη έννοια. Επίσης σε εικονική μορφή, το SRB συνέχισε τις στενές του επαφές και τις ανταλλαγές απόψεων με τους βουλευτές του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και τη γραμματεία της επιτροπής ECON για όλα τα θέματα που σχετίζονται με την εντολή του, ενώ απάντησε στις κοινοβουλευτικές ερωτήσεις²⁵ εγκαίρως και με σαφήνεια. Τέλος, και με σκοπό τη διευκόλυνση της διμερούς ανταλλαγής πληροφοριών, το SRB παρέσχε επιπλέον στο ΕΚ αρχείο των συζητήσεων που διεξήχθησαν στις συνόδους ολομέλειας και τις εκτελεστικές συνόδους του.

β) ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Το 2020, το SRB συνέχισε τη στενή του συνεργασία με τις αρμόδιες γενικές διευθύνσεις της Επιτροπής, ιδίως με τη Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών και τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού σε όλα τα επίπεδα, καλύπτοντας διάφορες πτυχές του έργου και των καθηκόντων του SRB, και συμμετείχε

²⁵ <https://srb.europa.eu/en/content/european-co-operation>.

ενεργά στις συνεδριάσεις της ομάδας εμπειρογνομόνων για τις τραπεζικές πληρωμές και τις ασφάλειες (EGBPI).

γ) ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ

Ομοίως, το SRB διατήρησε τους στενούς του δεσμούς και τη συνεργασία του με το Συμβούλιο σε πολλούς τομείς και είχε τακτικές ανταλλαγές με την κροατική και τη γερμανική προεδρία του Συμβουλίου σχετικά με τις προτεραιότητές τους. Η πρόεδρος συμμετείχε στις συνεδριάσεις της Ευρωομάδας κατόπιν σχετικής πρόσκλησης. Το SRB συνέβαλε και συμμετείχε στις εργασίες της ομάδας εργασίας του Eurogroup, της Οικονομικής και Δημοσιονομικής Επιτροπής και της Επιτροπής Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών σχετικά με πτυχές που άπτονται της εντολής του ως αρχής εξυγίανσης της Τραπεζικής Ένωσης. Περαιτέρω, το SRB παρέσχε τεχνική υποστήριξη και παρουσιάσεις κατά τις συνεδριάσεις της Ομάδας Εργασίας Υψηλού Επιπέδου. Επιπλέον, επίσης το 2020, το SRB συνέχισε να παρέχει τεχνογνωσία προκειμένου να υποστηρίξει την έγκαιρη εισαγωγή του κοινού μηχανισμού ασφαλείας στο ΕΤΕ, που είχε συμφωνηθεί πολιτικά στις 30 Νοεμβρίου 2020.

δ) ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η στενή συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών με την ΕΚΤ ως εποπτικού μηχανισμού συνεχίστηκε σε όλα τα επίπεδα, τόσο για επιχειρησιακά όσο και για πολιτικά ζητήματα, σύμφωνα με τους αντίστοιχους κανονισμούς και το διμερές μνημόνιο συνεννόησης. Επρόκειτο αφενός για τη συνήθη ανταλλαγή των πληροφοριών που είναι αναγκαίες για τα σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης και, αφετέρου, για επαφές σε οριζόντιο επίπεδο ή εκτενείς αμοιβαίες αναλύσεις. Η συνεργασία σε επίπεδο πολιτικής υποκινήθηκε σε μεγάλο βαθμό από την εφαρμογή της νέας Δέσμης Τραπεζικών Μέτρων, καθώς και από τη συνεργασία στην παρακολούθηση των επιπτώσεων της πανδημίας Covid-19 στον τραπεζικό τομέα. Το 2020 η ΕΚΤ και το SRB συνεργάστηκαν επίσης στενά επί στοιχείων σχετικών με την προγραμματισμένη αναθεώρηση του πλαισίου διαχείρισης τραπεζικών κρίσεων και ασφάλισης καταθέσεων (αναθεωρήσεις SRMR, BRRD και DGSD). Επίσης, η ΕΚΤ συμμετείχε με την ιδιότητα



του παρατηρητή στην ολομέλεια του SRB, στις εκτελεστικές συνόδους και στις συνεδριάσεις των διάφορων επιτροπών του.

ε) ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Το 2020, το SRB συνεργάστηκε στενά με την ΕΑΤ με βασικό επίκεντρο την εφαρμογή του πλαισίου της οδηγίας BRRD. Επιπλέον, το SRB, σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο, κοινοποίησε στην ΕΑΤ το σύνολο των δεσμευτικών αποφάσεων για την απαίτηση MREL. Το SRB συμμετείχε ενεργά σε δύο υποομάδες με θέμα την ετοιμότητα για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης (SGRPP) και την εκτέλεση της εξυγίανσης (SGRE). Μεταξύ άλλων, στη διάρκεια του 2020, το SRB συνέβαλε στην οριστικοποίηση των εργασιών για διάφορα τεχνικά πρότυπα που ανατέθηκαν στην ΕΑΤ μέσω της Δέσμης Τραπεζικών Μέτρων. Σε αυτά περιλαμβάνονταν τα τεχνικά πρότυπα για την εκτίμηση της Απαίτησης του 2ου πυλώνα για τη ρύθμιση των MREL, οι προϋποθέσεις για το ανέφικτο της συμβατικής αναγνώρισης των εξουσιών διάσωσης με ίδια μέσα, η συμβατική αναγνώριση των εξουσιών αναστολής και οι απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων και γνωστοποίησης για τις MREL και TLAC. Επιπλέον, το SRB συνεργάστηκε με την ΕΑΤ σε άλλα ζητήματα όπως οι εκτιμήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης, ο έλεγχος της εφαρμογής απλουστευμένων υποχρεώσεων για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και διάφορες

άλλες ροές εργασιών που σχετίζονται με εκκρεμή τεχνικά πρότυπα που έχουν ανατεθεί στην EAT στο πλαίσιο της Δέσμης Τραπεζικών Μέτρων. Το SRB διαδραμάτισε επίσης βασικό ρόλο στην Επιτροπή Εξυγίανσης της EAT. Πρόεδρος της εν λόγω επιτροπής είναι ο Sebastiano Laviola, μέλος του συμβουλίου του SRB, ο οποίος συμμετέχει επίσης ως παρατηρητής στις συνεδριάσεις του εποπτικού συμβουλίου της EAT.

3. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΑΡΧΕΣ ΕΚΤΟΣ ΤΗΣ ΕΕ

α) ΔΙΜΕΡΕΙΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Από τις 31 Δεκεμβρίου 2020, το SRB έχει υπογράψει οκτώ συμφωνίες συνεργασίας με τρίτες χώρες προκειμένου να διευκολύνει τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, την εφαρμογή αποφάσεων εξυγίανσης για διασυννοριακές οντότητες και την ανταλλαγή πληροφοριών. Οι διαπραγματεύσεις με πρόσθετες αρχές τρίτων χωρών συνεχίστηκαν το 2021.

Το SRB συνέχισε να συνεργάζεται στενά με την Τράπεζα της Αγγλίας καθ' όλη τη διάρκεια του 2020, διασφαλίζοντας την εφαρμογή κατάλληλων ρυθμίσεων για αποτελεσματική συνεργασία στη διαχείριση της χρεοκοπίας διασυννοριακών τραπεζών, εφόσον προκύψει ανάγκη. Αυτό στηρίζεται σε σύμβαση συνεργασίας που τέθηκε σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2021.

β) ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΓΙΑ ΟΜΑΔΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΡΙΣΕΩΝ (CMG) ΣΕ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Έως τον Φεβρουάριο του 2020, το SRB είχε συνάψει ειδικές συμφωνίες συνεργασίας για τις ομάδες διαχείρισης κρίσεων (CMG) σχετικά με ΣΣΤ σε παγκόσμιο επίπεδο (G-SIB) οι οποίες τελούν υπό την ευθύνη του SRB. Το 2020, το SRB προώθησε τις διαπραγματεύσεις του για την προσχώρησή του στις ειδικές ανά ίδρυμα συμφωνίες συνεργασίας (CoAgs) για τις CMG στις G-SIB στον Καναδά, την Ελβετία και τις ΗΠΑ υπό την αρμοδιότητα των αντίστοιχων αρχών τρίτων χωρών. Επίσης, ολοκληρώθηκε επιτυχώς η προσχώρηση μιας ελβετικής G-SIB στην CoAg.

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

Σύμφωνα με το άρθρο 98 της οδηγίας BRRD, η ανταλλαγή πληροφοριών με αρχές εκτός της ΕΕ υπόκειται σε απαιτήσεις και πρότυπα επαγγελματικού απορρήτου ισοδύναμα με εκείνα της ΕΕ. Ως εκ τούτου, το SRB δημοσιεύει γνωμοδοτήσεις σχετικά με την ισοδυναμία του καθεστώτος επαγγελματικού απορρήτου και εμπιστευτικότητας αυτών των αρχών. Συνολικά, την 1η Ιανουαρίου 2021 υπήρχαν 24 γνωμοδοτήσεις του SRB σχετικά με την αντιστοιχία των καθεστώτων εμπιστευτικότητας.

2.7. Διεθνείς σχέσεις

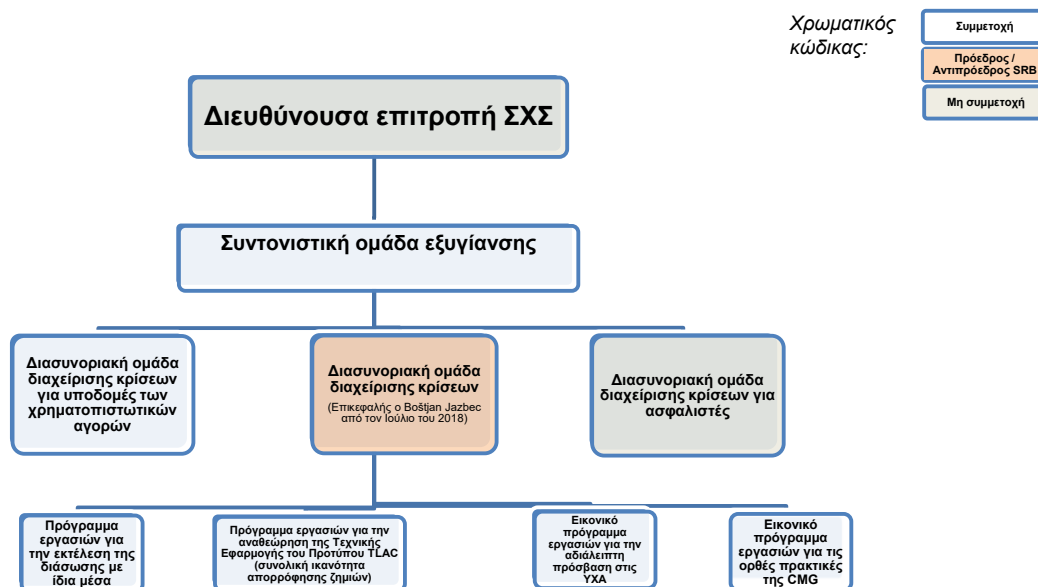
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ

Η Συντονιστική Ομάδα Εξυγίανσης είναι η γενική επιτροπή που διερευνά ζητήματα εξυγίανσης εντός του ΣΧΣ. Πέραν της Συντονιστικής Ομάδας Εξυγίανσης, το SRB συμμετείχε σε όλες τις σχετικές ομάδες εξυγίανσης και σε προγράμματα εργασίας του ΣΧΣ, ιδίως στη διασυννοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων για τις τράπεζες, στην

οποία προεδρεύει από τον Ιούλιο του 2018 ο Boštjan Jazbec, μέλος του συμβουλίου του SRB, αλλά και στη διασυννοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων που επικεντρώνεται σε ζητήματα συναφή με τις ΥΧΑ. Στο διάγραμμα 2 παρουσιάζονται συνοπτικά οι βασικές ομάδες του ΣΧΣ που συνδέονται με τις δραστηριότητες του SRB, οι οποίες συνεδρίαζαν κυρίως σε εικονική μορφή κατά τη διάρκεια του 2020.

Διάγραμμα 2: Διακυβέρνηση του ΣΧΣ στον τομέα της εξυγίανσης

Διακυβέρνηση ΣΧΣ (Κύριες επιτροπές)



Το SRB συμμετείχε σε συνολική αποτίμηση της κατάστασης των CMG και είναι πλέον ενεργός συμμετέχων σε εικονικές ροές εργασίας ειδικές για την επιχειρησιακή εφαρμογή των στοιχείων που σχετίζονται με την εκτέλεση διάσωσης με ίδια μέσα και τη συνέχεια της πρόσβασης στις ΥΧΑ. Κατά τον ίδιο τρόπο, το SRB συνεισφέρει ενεργά στη νεοσυσταθείσα ροή εικονικών εργασιών για τις ορθές πρακτικές CMG. Ομοίως, στον όμιλο fmiCBCM το SRB συνεισέφερε σε έγγραφα καθοδήγησης, όπως αυτά σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς πόρους για την υποστήριξη της εξυγίανσης του CCP και σχετικά με την αντιμετώπιση των ιδίων κεφαλαίων του CCP κατά την εξυγίανση, και θα

συνεχίσει να εργάζεται για το θέμα αυτό ως προτεραιότητα για το 2021.

Τέλος, το SRB συνεισέφερε στην τροποποίηση της διαδικασίας εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης (RAP) και, στο πλαίσιο της ετήσιας RAP του ΣΧΣ, συμμετείχε σε ένα πιλοτικό έργο για το τροποποιημένο ερωτηματολόγιο RAP το 2020, το οποίο ανέφερε εκτενώς στο ΣΧΣ την πρόοδο που σημείωσαν οι G-SIB της Τραπεζικής Ένωσης.

Επιπλέον, το SRB συμμετείχε σε εργαστήρια του ΣΧΣ σχετικά με τις επιπτώσεις και την αποτελεσματικότητα των μεταρρυθμίσεων που ήταν υπερβολικά μεγάλες για να πτωχεύσουν.

2.8. Ρυθμιστική δραστηριότητα/νομοθετική διαδικασία των σχετικών φακέλων

1. BRRD/SRMR/DGSD

Το 2020, οι νομοθέτες ξεκίνησαν συζητήσεις για την προετοιμασία νομοθετικής πρότασης για την αναθεώρηση των BRRD/SRMR/DGSD, η οποία αναμένεται να υιοθετηθεί από την Επιτροπή περί τα τέλη του 2021. Το SRB συνεισέφερε στις εν λόγω συζητήσεις με την εμπειρία και την τεχνογνωσία του, μέσω της ενεργού συμμετοχής του στις σχετικές συνεδριάσεις όπου κλήθηκε (π.χ. Κοινοβουλευτικές ακροάσεις, σχετικές συνθέσεις του Συμβουλίου και ομάδες εμπειρογνομόνων της Επιτροπής σε τραπεζικά θέματα) και με την παροχή τεχνικών στοιχείων κατόπιν αιτήματος.

2. ΨΗΦΙΑΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΑΝΘΕΚΤΙΚΟΤΗΤΑ (DORA)

Δεδομένης της σημασίας των υπηρεσιών ΤΠΕ για τις τράπεζες, για παράδειγμα ως εν δυνάμει κρίσιμων λειτουργιών ή υπηρεσιών και τη σημασία τους για την επιχειρησιακή συνέχεια και εξυγίανση, καθώς και τον σχεδιασμό εξυγίανσης, το SRB ακολούθησε με ενδιαφέρον την υιοθέτηση της νομοθετικής πρότασης της Επιτροπής σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα (DORA) το 2020. Ως εκ τούτου, το SRB πραγματοποίησε ορισμένες συνομιλίες με τα ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα για να παρουσιάσει τις απόψεις από τη σκοπιά της αρχής εξυγίανσης, διασφαλίζοντας τη συνέπεια και την ευθυγράμμιση μεταξύ της DORA και του πλαισίου εξυγίανσης (BRRD/SRMR και Προσδοκίες του SRB για τις Τράπεζες).

2.9. Brexit

Το ΗΒ αποχώρησε από την ΕΕ στις 31 Ιανουαρίου 2020 και ακολούθησε μια μεταβατική περίοδος κατά τη διάρκεια της οποίας το δίκαιο της ΕΕ συνέχισε να εφαρμόζεται για το Ηνωμένο Βασίλειο και εντός αυτού, και η οποία έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Το SRB προετοιμαζόταν επί μακρόν για το Brexit, με αποτέλεσμα τη δημοσίευση του εγγράφου σχετικά με τις προσδοκίες του SRB από το Brexit τον Νοέμβριο του 2018, με επίκεντρο κομβικούς τομείς –επιλεξιμότητα MREL, δυνατότητα εσωτερικής απορρόφησης ζημιών, αδιάλειπτη λειτουργία, πρόσβαση σε ΥΧΑ, διακυβέρνηση και πληροφορικά συστήματα διοίκησης. Στη διάρκεια του 2020, το SRB δημοσίευσε περαιτέρω ανακοίνωση επισημαίνοντας την ανάγκη οι τράπεζες να προετοιμαστούν για το τέλος της μεταβατικής περιόδου του Brexit,

γεγονός που σήμαινε ότι όλες οι τράπεζες της ΕΕ υποχρεούνται να διασφαλίσουν ότι οι σχετικές εκδόσεις τους βάσει της νομοθεσίας του ΗΒ είναι αποδεκτές από την MREL. Στη διάρκεια του 2020 τα ΕΚΕ επίσης συνέχισαν την επικοινωνία τους με τις αντίστοιχες τράπεζες βάσει των προσδοκιών προκειμένου να διασφαλίσουν τη δυνατότητα εξυγίανσης των εν λόγω τραπεζών εν όψει της λήξης της μεταβατικής περιόδου του Brexit στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Κατά την εξέλιξη του Brexit, το SRB συνέχισε να συνεργάζεται τακτικά με την Τράπεζα της Αγγλίας, καθώς και με ευρωπαϊκά και εθνικά θεσμικά όργανα και αρχές. Όπως περιγράφεται στο Πρόγραμμα Εργασιών για το 2020, η μετεγκατάσταση τραπεζών ως αποτέλεσμα του Brexit

είχε ως αποτέλεσμα ορισμένες τράπεζες να μεταφέρουν δραστηριότητες στην τραπεζική ένωση και, ως εκ τούτου, να εισέλθουν στην αρμοδιότητα του SRB, αυξάνοντας τις ευθύνες του SRB όσον αφορά τα μεταγενέστερα σχέδια εξυγίανσης και τις αποφάσεις της MREL. Ειδικότερα, το SRB έχει συνεργαστεί στενά με την ΕΚΤ σε σχέση με τις εν λόγω τράπεζες, δεδομένης της ανάγκης διασφάλισης επαρκούς εξοπλισμού των δραστηριοτήτων τους στην ΕΕ, ώστε να μπορούν να εξυγιανθούν σε περίπτωση κρίσης.

Το SRB και η Τράπεζα της Αγγλίας συνεχίζουν να συνεργάζονται στενά προκειμένου να διασφαλίσουν την ύπαρξη

κατάλληλων ρυθμίσεων για αποτελεσματική συνεργασία στη διαχείριση της χρεοκοπίας διασυννοριακών τραπεζών, εφόσον προκύψει ανάγκη. Αυτό υποστηρίζεται από τη σύναψη μνημονίου συνεννόησης με την Τράπεζα της Αγγλίας, το οποίο τέθηκε σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2021. Θέτει το πλαίσιο για διαβούλευση, συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών κατά την προετοιμασία και την εφαρμογή εξυγίανσης τραπεζών στο Ηνωμένο Βασίλειο και την τραπεζική ένωση, σύμφωνα με τους κανόνες και στις δύο δικαιοδοσίες. Η συμφωνία βασίζεται στην αρχή της αμοιβαιότητας και της αναλογικότητας και αναγνωρίζει τον σύνθετο χαρακτήρα των διασυννοριακών τραπεζικών δραστηριοτήτων.

2.10. Διαπραγματεύσεις για πιθανή προσχώρηση στην τραπεζική ένωση

Το 2020 σηματοδοτήθηκε η προσχώρηση δύο νέων Συμμετεχόντων Κρατών Μελών (PMS) στην τραπεζική ένωση: της Βουλγαρίας και της Κροατίας. Το SRB εργάστηκε εντατικά και σε στενή συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές της Βουλγαρίας και της Κροατίας, καθώς και με την ΕΚΤ, την Επιτροπή και τους ομολόγους τους από το Συμβούλιο, προκειμένου να επιτευχθεί ομαλή είσοδος

στον ΕΜΕ την 1η Οκτωβρίου 2020. Ο στενός συντονισμός επέτρεψε τον έγκαιρο υπολογισμό και τη μεταφορά του ποσού των εισφορών που οφείλονταν από τα νέα PMS στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, καθώς και την ουσιαστική ενεργοποίηση των εγκατεστημένων στη Βουλγαρία και την Κροατία τραπεζών στον RPC 2020 του SRB και στον κύκλο των εκ των προτέρων εισφορών.





3 |

Διαχείριση κρίσεων

3.1. Απόφαση εξυγίανσης και αρνητικές αποφάσεις

BANCO POPULAR – Ο ΑΠΟΗΧΟΣ

Η Banco Popular Español, S.A. (BPE) εξυγιάνθηκε στις 7 Ιουνίου 2017 και το SRB αποφάσισε ότι η εξυγίανση ήταν προς το δημόσιο συμφέρον προκειμένου να προστατευθούν οι καταθέτες και να αποτραπεί η αστάθεια στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.²⁶

Ανεξάρτητος εκτιμητής ανέλυσε υποθετικά σενάρια αφερεγγυότητας στη λεγόμενη Έκθεση Αποτίμησης 3 και διαπίστωσε ότι οι πιστωτές δεν θα ήταν σε καλύτερη θέση αν η τράπεζα είχε τεθεί σε διαδικασία αφερεγγυότητας την ίδια ημερομηνία. Ως εκ τούτου, στις 6 Αυγούστου 2018, το SRB δημοσίευσε προκαταρκτική απόφαση ότι δεν απαιτείτο αποζημίωση και κίνησε διαδικασία «δικαιώματος ακρόασης» επιτρέποντας στους θιγόμενους μετόχους και πιστωτές να εκφράσουν τις απόψεις τους και να αιτιολογήσουν γιατί δεν συμφωνούν με την προκαταρκτική απόφαση.

Σε συνέχεια αυτής της ανάλυσης, το SRB αποφάσισε στην τελική του απόφαση, στις 18 Μαρτίου 2020, ότι δεν οφειλόταν καμία αποζημίωση σε μετόχους και πιστωτές που θίχτηκαν από την απόφαση της BPE, καθώς δεν θα ήταν σε καλύτερη θέση υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.²⁷

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

Το 2020 οι προσφυγές σχετικά με την εξυγίανση της BPE συνεχίστηκαν ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ.

Στο τμήμα 5.4.1. διατίθενται πρόσθετες πληροφορίες.

3.2. Σχέδια που ενισχύουν την ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων

1. ΔΟΚΙΜΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ R4C

Κατά τη διάρκεια εξαήμερης άσκησης από τις 9 έως τις 16 Ιουλίου 2020, το SRB πραγματοποίησε την πρώτη εικονική άσκηση δοκιμαστικής λειτουργίας του Ready for Crisis (R4C)²⁸ – πλατφόρμας

που αναπτύχθηκε από το SRB για την υποστήριξη της διαχείρισης κρίσεων. Η άσκηση συντονίστηκε από την Τακτική Ομάδα Εξυγίανσης του SRB (RTT), τη Μονάδα Εξυγίανσης B2 και συμμετέχοντες από την Επιτροπή (ΓΔ FISMA, ΓΔ COMP),

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/315>.

²⁷ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf.

²⁸ Επισημαίνεται ότι η επικαιροποιημένη έκδοση του R4C αναπτύσσεται από το SRB. Το δεύτερο εξάμηνο του 2021 αναμένεται να ξεκινήσει η εκδήλωση ενδιαφέροντος για τις ΕΑΕ με σκοπό να κληθούν οι ΕΑΕ να δοκιμάσουν τα κύρια χαρακτηριστικά της πλατφόρμας στη διάρκεια του 2022.

την ΕΚΤ (SSM) και τις οριζόντιες μονάδες του SRB (Συμμόρφωση, Προμήθειες, Νομικές Υπηρεσίες, Γραμματεία SRB, Επικοινωνίες, ΑΠ, Ταμείο και Εσωτερικός Έλεγχος). Στο πλαίσιο αυτής της άσκησης, το τμήμα ΤΠΕ του SRB διαδραμάτισε βασικό ρόλο στην προετοιμασία μιας μονάδας προσομοίωσης του R4C.

Κατά τη διάρκεια της άσκησης, η Ομάδα Διαχείρισης Κρίσεων χρησιμοποίησε τη μέθοδο R4C για την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με ένα υποθετικό σενάριο κρίσης, που περιλαμβάνει την πτώχευση πλασματικής τράπεζας. Η άσκηση ολοκληρώθηκε με προσομοίωση εικονικής Διευρυμένης Εκτελεστικής Συνόδου με τη συμμετοχή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η τεχνική δοκιμή αποδείχθηκε χρήσιμη για τον εντοπισμό τομέων του R4C που χρήζουν περαιτέρω βελτίωσης, οι οποίοι εξελίχθηκαν σε πρόταση σχεδίου δράσης που περιλαμβάνεται σε έκθεση άντλησης διδαγμάτων.

2. ΤΡΙΜΕΡΗΣ ΑΣΚΗΣΗ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΑΡΧΩΝ (TPLE)

Το 2020, το SRB ενίσχυσε την ετοιμότητά του για την αντιμετώπιση κρίσεων διεξάγοντας την πρώτη άσκηση δοκιμής προσομοίωσης της χρεοκοπίας και της εξυγίανσης μιας G-SIB στο πλαίσιο του έργου τριμερούς συνεργασίας που ξεκίνησε το 2015 με τις αρχές εξυγίανσης και εποπτείας των ΗΠΑ, του ΗΒ και της τραπεζικής ένωσης (SRB, Επιτροπή και ΕΚΤ), καθώς και τα Δημόσια Ταμεία του ΗΒ και των ΗΠΑ. Το σενάριο προέβλεπε την πτώχευση και εξυγίανση (μέσω SPE, διάσωσης με ίδια μέσα ανοιχτής τράπεζας) μιας πλασματικής G-SIB με έδρα στην τραπεζική ένωση με σημαντικές συναλλαγές στις ΗΠΑ και το ΗΒ. Κύριος στόχος της άσκησης ήταν ο έλεγχος του διασυννοριακού

συντονισμού, της επικαιρότητας της ανταλλαγής πληροφοριών και των διαδικασιών λήψης αποφάσεων πριν, κατά τη διάρκεια και μετά την εξυγίανση. Το σενάριο μελετούσε τη λειτουργικοποίηση της εσωτερικής μετατροπής του TLAC (iTLAC) σε θυγατρικές εταιρείες των ΗΠΑ και του ΗΒ και της παροχής ρευστότητας κατά τη διάρκεια και μετά την εξυγίανση. Η άσκηση ξεκίνησε στις 19 Οκτωβρίου και ολοκληρώθηκε στις 20 Νοεμβρίου (10 ημέρες προσομοίωσης συνολικά) και πραγματοποιήθηκε εξ αποστάσεως. Πραγματοποιήθηκε σε τέσσερις διακριτές φάσεις, αντανakλώντας πέντε μήνες «πραγματικής» κρίσης. Το αντικείμενο της άσκησης ήταν φιλόδοξο και αποδείχθηκε επιτυχές στη δοκιμή ετοιμότητας έναντι κρίσεων με αρχές τρίτων χωρών και στη διασυννοριακή συνεργασία. Μετά την άσκηση, το SRB και οι άλλες συμμετέχουσες αρχές συνέταξαν έκθεση για τον απολογισμό των αντληθέντων διδαγμάτων και την ενημέρωση για περαιτέρω δράση ενίσχυσης της ετοιμότητας έναντι κρίσεων.

3. ΕΡΓΑΛΕΙΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗ ΔΙΑΣΩΣΗ ΜΕ ΙΔΙΑ ΜΕΣΑ (RTOB)

Το έργο RTOB ξεκίνησε τον Ιούλιο του 2020 με στόχο την ενίσχυση της επιχειρησιακής ετοιμότητας του SRB για την εφαρμογή των εργαλείων εξυγίανσης με βάση τις εξουσίες μεταβίβασης. Το έργο εστιάζει στην προετοιμασία και εκτέλεση συναλλαγών σύμφωνα με τις συνήθειες πρακτικές της αγοράς στον μέγιστο δυνατό βαθμό, τηρώντας παράλληλα τις νομικές απαιτήσεις του πλαισίου εξυγίανσης. Το RTOB αποτελεί σημαντική προτεραιότητα του Προγράμματος Εργασιών 2021-2023 του SRB.



4

Ενιαίο Ταμείο
Εξυγίανσης

4.1. Εισφορές

Τα πιστωτικά ιδρύματα και ορισμένες επιχειρήσεις επενδύσεων των 21 κρατών μελών που συμμετέχουν στην τραπεζική ένωση καταβάλλουν εισφορές στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ). Το ΕΤΕ θα αναπτυχθεί σταδιακά εντός οκταετούς μεταβατικής περιόδου (2016-2023) και στο τέλος της μεταβατικής περιόδου 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 2020, το SRB έλαβε υπόψη τον αναμενόμενο αρνητικό οικονομικό αντίκτυπο της πανδημίας Covid-19 κατά τον καθορισμό του ετήσιου ποσού των εισφορών που πρέπει να εισπραχθούν.

Τον Ιούνιο του 2020, οι ΕΑΕ μετέφεραν στο ΕΤΕ 9,2 δις ευρώ εκ των προτέρων εισφορών για το 2020, με αποτέλεσμα το ΕΤΕ να διαθέτει συνολικά 42 δις ευρώ, συμπεριλαμβανομένων των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής.

Τον Σεπτέμβριο του 2020 το SRB έλαβε γνώση των αποφάσεων του Γενικού Δικαστηρίου σχετικά με τις εισφορές των τριών θεσμικών οργάνων το 2017. Λεπτομερή στοιχεία για τις εν λόγω αποφάσεις του Γενικού Δικαστηρίου διατίθενται στην Ενότητα 5.4.1 του παρόντος εγγράφου.

1. ΕΝΤΥΠΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Στις αρχές της άνοιξης του 2020, το SRB συνεργαζόταν ήδη στενά με τις ΕΑΕ για την επικαιροποίηση του Εντύπου Αναφοράς Δεδομένων του 2021 για τον κύκλο των εκ των προτέρων εισφορών του 2021.

2. ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Κατά τον κύκλο εκ των προτέρων εισφορών του 2020, το SRB εξακολούθησε να χρησιμοποιεί το σύστημα είσπραξης εισφορών με επικαιροποιημένους κανόνες επαλήθευσης και ταξινομία. Επιπλέον, σε συνεργασία με τις ΕΑΕ, εφάρμοσε περαιτέρω ουσιώδεις βελτιώσεις στο Σύστημα Είσπραξης Εισφορών για τη συλλογή και επαλήθευση δεδομένων, ιδίως όσον αφορά τα υποδείγματα υποστήριξης.



3. ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

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

4. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Στην ομάδα εργασίας για τους υπολογισμούς, οι ΕΑΕ, η Επιτροπή, η ΕΚΤ και το SRB συζήτησαν τις λεπτομέρειες

της διαδικασίας του υπολογισμού. Ο ανεξάρτητος υπολογισμός του Κοινού Κέντρου Ερευνών της Επιτροπής οδήγησε στα ίδια αποτελέσματα με τα αποτελέσματα στα οποία κατέληξε το SRB χρησιμοποιώντας τα δικά του εργαλεία. Τέλος, πραγματοποιήθηκαν επίσημες διαβουλεύσεις με την ΕΚΤ, τις εθνικές αρμόδιες αρχές και τις ΕΑΕ σχετικά με το τελικό ποσό που έπρεπε να εισπραχθεί από τα τραπεζικά ιδρύματα.

5. ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Όπως το 2020, έτσι και το 2019, το SRB, σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ, συνέχισε την εναρμόνιση της διαδικασίας με την οποία κοινοποιούνται στα τραπεζικά ιδρύματα τα ποσά εισφορών, λαμβάνοντας γενική απόφαση για ένα πρότυπο υπολογισμού, στην οποία περιγράφεται η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται, προσαρτώντας στην απόφαση αυτή εναρμονισμένο παράρτημα στο οποίο επεξηγείται ο εκάστοτε υπολογισμός και το τελικό ποσό που αναλογεί στο κάθε ίδρυμα και δημοσιεύοντας πρόσθετα στατιστικά στοιχεία στον διαδικτυακό τόπο του SRB. Επιπλέον, το SRB δημοσίευσε στον ιστότοπό του έγγραφο με τίτλο «Πώς να κατανοήσετε το Εναρμονισμένο Παράρτημα»²⁹. Στόχος ήταν να αυξηθεί η διαφάνεια και να δοθεί στα τραπεζικά ιδρύματα η δυνατότητα να αντιληφθούν τη σχετική θέση τους όσον αφορά την επικινδυνότητα σε σύγκριση με τα άλλα ιδρύματα εντός του πεδίου εφαρμογής.

6. ΕΚ ΤΩΝ ΥΣΤΕΡΩΝ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Το 2020, όπως και το 2019, διενεργήθηκε πρόσθετη άσκηση επαλήθευσης δεδομένων προκειμένου να επαληθευθεί εκ των υστέρων και να βελτιωθεί η ποιότητα των δεδομένων που κοινοποιούνται από τα τραπεζικά ιδρύματα. Από επιλεγμένο δείγμα τραπεζικών ιδρυμάτων ζητήθηκε να παρασχεθούν επιπλέον πληροφορίες στο SRB. Η ανάλυση απέδειξε ότι η ποιότητα δεδομένων ήταν πολύ υψηλή.

7. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΜΕΤΑΚΛΗΤΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Δυνάμει του άρθρου 8 παράγραφος 3 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/81 του Συμβουλίου, το οποίο ορίζει ότι οι αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής (ΑΔΠ) πρέπει να αντιστοιχούν σε επίπεδα από 15 % έως 30 % του συνολικού ποσού των εισφορών που εισπράττονται σε ετήσια βάση, το μερίδιο των ΑΔΠ για το 2020 ορίστηκε σε 15 % και ως εξασφαλίσεις προβλεπόταν η χρήση μετρητών.

8. ΕΚ ΤΩΝ ΥΣΤΕΡΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

Το SRB προετοιμάστηκε για τις τροποποιήσεις στη Διακυβερνητική Συμφωνία (IGA) σε σχέση με την αμοιβαία χρήση των εκ των υστέρων εισφορών. Οι τροποποιήσεις αυτές ανακοινώθηκαν στο πλαίσιο της έγκαιρης εισαγωγής του κοινού μηχανισμού ασφαλείας το 2022.

9. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Το 2020 συνεχίστηκαν οι εργασίες για τη σταδιακή εφαρμογή της πλήρους μεθοδολογίας στάθμισης κινδύνου που θεσπίζεται με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής.

10. ΕΝΤΑΞΗ ΝΕΩΝ ΚΡΑΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΝΩΣΗ

Τα κράτη μέλη της ΕΕ Βουλγαρία και Κροατία εντάχθηκαν στην τραπεζική ένωση την 1η Οκτωβρίου 2020. Σύμφωνα με το άρθρο 8 της Διακυβερνητικής Σύμβασης για τη μεταβίβαση και την αμοιβαία χρήση των εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, το SRB προέβη στις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου να εισπράξει από τα εν λόγω κράτη μέλη το ποσό των εκ των προτέρων εισφορών που θα κατέβαλλαν τα θεσμικά τους όργανα στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης εάν αποτελούσαν εξ αρχής μέρος της τραπεζικής ένωσης. Επιπλέον, καταρτίστηκε για αμφότερα τα κράτη μέλη σύμβαση δανειακής διευκόλυνσης για τη στήριξη των εθνικών τμημάτων αυτών στο ΕΤΕ.

²⁹ https://srb.europa.eu/sites/default/files/how_to_understand_the_2020_harmonised_annex_final.pdf

4.2. Επενδύσεις

Σύμφωνα με το άρθρο 75 του SRMR, το SRB είναι υπεύθυνο για την επένδυση των εκ των προτέρων εισφορών που εισπράττονται. Στο τέλος Δεκεμβρίου του 2020, τα ποσά που βρίσκονταν στη διάθεση του ΕΤΕ ανέρχονταν σε 42,1 δισεκατομμύρια ευρώ. Το ποσό αυτό αποτελείται από το ποσό του χαρτοφυλακίου του SRB (37,6 δισεκατομμύρια ευρώ) και από το ποσό των ΑΔΠ (4,5 δισεκατομμύρια ευρώ). Το χαρτοφυλάκιο του SRB περιέχει στρατηγικό ταμειακό υπόλοιπο ύψους 18,9 δισεκατομμυρίων ευρώ και επενδύσεις σε εντολές για τη διαπραγμάτευση κινητών αξιών ύψους 18,7 δισεκατομμυρίων ευρώ. Τα ποσά επενδύονται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/451 της Επιτροπής.

1. ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΟΥ 2020

Το επενδυτικό σχέδιο του 2020 εφαρμόστηκε σε δύο δόσεις. Το πρώτο τρίμηνο επενδύθηκε σταδιακά μια δόση 580 δισεκατομμυρίων ευρώ. Τον Οκτώβριο πραγματοποιήθηκε και δεύτερη μεταβίβαση στον εταίρο εξωτερικής ανάθεσης και επένδυση συνολικού ύψους 2,79 δισεκατομμυρίων ευρώ.

Λόγω της αναταραχής στην αγορά που προκλήθηκε από την έξαρση της πανδημίας Covid-19, το SRB αποφάσισε τον Απρίλιο να θέσει το χαρτοφυλάκιο των μη χρηματοπιστωτικών εταιρικών ομολόγων σε διαδικασία εκκαθάρισης και τον Ιούνιο να κρατήσει τις εκ των προτέρων εισφορές του 2020 σε στρατηγικά ταμειακά διαθέσιμα έως ότου πραγματοποιηθεί νέα επαναξιολόγηση τον Σεπτέμβριο.

Η αμοιβή επί των ταμειακών υπολοίπων που βρίσκονται στη διάθεση των Εθνικών Κεντρικών Τραπεζών (NCB) του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών ήταν το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της ΕΚΤ (- 0,50% το 2020). Οι επενδύσεις σε

κινητές αξίες προσέθεσαν θετική αξία στη χρηματοοικονομική απόδοση.

Η συνολική απόδοση του χαρτοφυλακίου του SRB για το 2020 ήταν 0,08% (προ αμοιβών της τάξεως του 0,006%).

2. ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΘΕΩΡΗΜΕΝΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΤΟΥ 2021

Η Επενδυτική Στρατηγική αναθεωρήθηκε και εγκρίθηκε τον Νοέμβριο του 2020. Συνήχθη το συμπέρασμα ότι η Επενδυτική Στρατηγική παραμένει επαρκής χωρίς να απαιτούνται τροποποιήσεις που να αντικατοπτρίζουν τις εξελίξεις εντός του 2020 ή εκείνες που σχεδιάζονται για το μέλλον.

Το Επενδυτικό Σχέδιο του 2021 επικυρώθηκε τον Δεκέμβριο του 2020. Στόχος του σχεδιασμού ήταν να διασφαλίζεται η υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα του χαρτοφυλακίου του SRB και παράλληλα να διατηρείται επαρκής διαφοροποίηση.

3. ΕΚΚΙΝΗΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΕΠΙΛΟΓΗΣ ΔΕΥΤΕΡΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Το 2020 ξεκίνησε η διαγωνιστική διαδικασία για την επιλογή δεύτερου Διαχειριστή Επενδύσεων. Η υπογραφή της σύμβασης και η έναρξη λειτουργίας έχουν προγραμματιστεί για το δεύτερο τρίμηνο του 2021.

4. ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΕΡΓΑΛΕΙΟΥ ΤΠ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Η εσωτερική ανάπτυξη του Έργου Ανάλυσης και Βάσης Δεδομένων Επενδύσεων του SRB ξεκίνησε το δεύτερο εξάμηνο του 2020 με στόχο να τεθεί σε εφαρμογή έως το τέλος του πρώτου εξαμήνου του 2021. Το έργο θα οδηγήσει στην αυτοματοποίηση και βελτίωση των δυνατοτήτων αναφοράς επιδόσεων και κινδύνων του SRB και στην ενίσχυση της αξιοπιστίας της διαδικασίας δόμησης χαρτοφυλακίου.

4.3. Χρηματοδότηση

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

1. ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΤΕ

Στη διάρκεια του 2020, η ομάδα χρηματοδότησης συνέχισε να εργάζεται για την προετοιμασία για πιθανή χρήση του ΕΤΕ για ρευστότητα ή κεφαλαιακή στήριξη, καλύπτοντας κάθε πιθανό συνδυασμό εργαλείων εξυγίανσης. Η χρήση ιχνηλάτησης ενεργειών, η οποία αναπτύχθηκε το 2019 για τον σχεδιασμό μιας αποτελεσματικής χρήσης του ΕΤΕ, δοκιμάστηκε στο πλαίσιο της ετήσιας δοκιμαστικής λειτουργίας μιας υπόθεσης εξυγίανσης. Με την ιχνηλάτηση των ενεργειών εντοπίζονται τα αναγκαία βήματα για τον σχεδιασμό της αποτελεσματικής αξιοποίησης του ΕΤΕ και παρέχονται κατευθύνσεις για τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες που θα εκτελεστούν σε περίπτωση πιθανής χρήσης του ΕΤΕ σε υπόθεση εξυγίανσης.

2. ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Με στόχο τη δημιουργία και την ενίσχυση μιας λύσης ρευστότητας για την εξυγίανση, πραγματοποιήθηκαν περαιτέρω εργασίες το 2020. Από κοινού



με τα κράτη μέλη, το SRB διερεύνησε πρόσθετες δυνατότητες μόχλευσης της χρηματοοικονομικής ικανότητας του ΕΤΕ, μεταξύ άλλων μέσω της χρήσης εξωτερικών εγγυήσεων.

Στο πλαίσιο της παρακολούθησης των Συμφωνιών δανειακής διευκόλυνσης (LFA), το SRB υπολόγισε και ενημέρωσε τα συμμετέχοντα κράτη μέλη σχετικά με τη διαθέσιμη χρηματοδοτική ικανότητα που διαθέτει κάθε κράτος μέλος στο αντίστοιχο εθνικό τμήμα, συμπεριλαμβανομένων των κρατών μελών που προσχώρησαν στην τραπεζική ένωση την 1η Οκτωβρίου 2020. Η ενημέρωση αυτή αυξάνει την ετοιμότητα των κρατών μελών για το ενδεχόμενο εκταμιεύσεων με βάση τη ΣΔΔ.

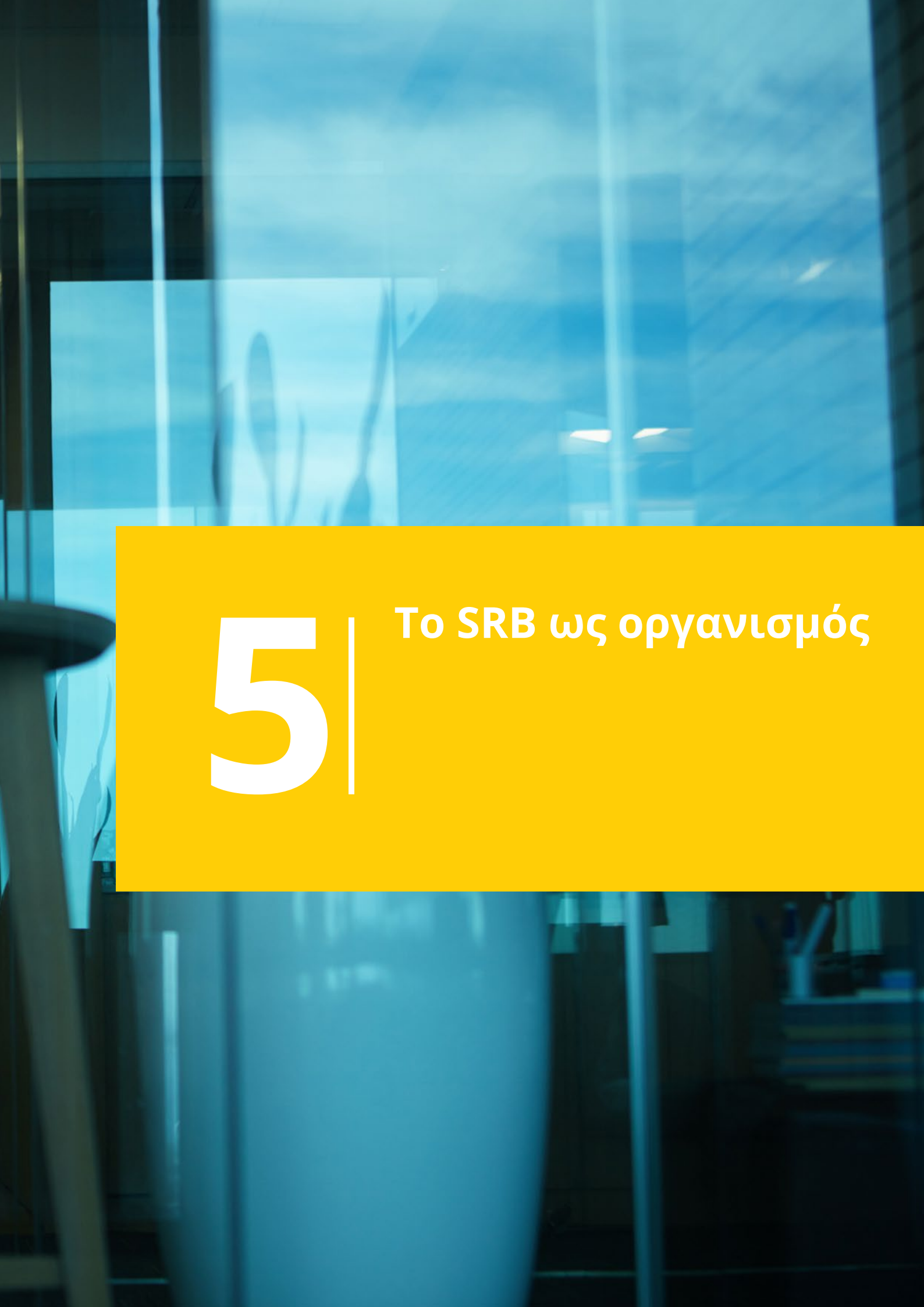
4.4. Κοινός μηχανισμός ασφαλείας στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

Το 2018, το Eurogroup δεσμεύτηκε να εισαγάγει τον κοινό μηχανισμό ασφαλείας στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης έως το τέλος του 2023, υπό την προϋπόθεση ότι οι κίνδυνοι στον τραπεζικό τομέα έχουν μειωθεί επαρκώς. Το 2020 πραγματοποιήθηκαν εκτενείς τεχνικές εργασίες για την έναρξη εφαρμογής των συμβάσεων για τον κοινό μηχανισμό ασφαλείας, και ενόψει της προόδου γύρω από την ανάπτυξη της MREL και τη συνολική μείωση των ελλειμμάτων. Τον Νοέμβριο του 2020, το Eurogroup συμφώνησε στην έγκαιρη εισαγωγή του κοινού μηχανισμού ασφαλείας στο ΕΤΕ τον Ιανουάριο του 2022.

Οι προπαρασκευαστικές αυτές εργασίες περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

- ▶ την κατάρτιση της σύμβασης-πλαισίου βάσει της οποίας το SRB μπορεί να ζητά δάνεια από τον ΕΜΣ για ενέργειες εξυγίανσης - η Σύμβαση Διευκόλυνσης Μηχανισμού Ασφαλείας (BFA),
- ▶ την τροποποίηση της Διακυβερνητικής Συμφωνίας (IGA) για ενδεχόμενη έγκαιρη εισαγωγή του κοινού μηχανισμού ασφαλείας,
- ▶ την Πολιτική Εξασφαλίσεων του SRB για στήριξη της ρευστότητας, σε περίπτωση που χρησιμοποιηθεί ο κοινός μηχανισμός ασφαλείας, και
- ▶ την ανάπτυξη πλαισίου για την αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής των δανειακών ποσών βάσει του πιστωτικού ορίου του ΕΜΣ, διασφαλίζοντας ότι τηρείται μεσοπρόθεσμα η αρχή της δημοσιονομικής ουδετερότητας.





5

Το SRB ως οργανισμός

5.1. Τεχνολογίες πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ)

Το τμήμα ΤΠΕ του SRB έχει δύο κύριους στόχους: πρώτον, να υποστηρίξει το SRB ως οργανισμό και να το οδηγήσει στο ψηφιακό οικοσύστημα, και δεύτερον, να παράσχει εφαρμογές και υπηρεσίες με στόχο την υποστήριξη δραστηριοτήτων εξυγίανσης και τη συλλογή και διάδοση οικονομικών δεδομένων για την υποστήριξη αναλύσεων κινδύνου και τη βελτιστοποίηση των διαφορετικών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του SRB. Το τμήμα ΤΠΕ συνεργάζεται στενά με τις επιχειρηματικές μονάδες και τη διευθύνουσα επιτροπή ΤΠΕ, η οποία εποπτεύει και παρακολουθεί όλα τα έργα ΤΠΕ με σκοπό τη δημιουργία βελτιστοποιημένων εφαρμογών και υπηρεσιών. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2020, οι ΤΠΕ αναδείχθηκαν σε βασικό μέσο για την επίτευξη της «νέας κανονικότητας» με την επίλυση των προκλήσεων που προκλήθηκαν από την πανδημία Covid-19. Το τμήμα ΤΠΕ του SRB δεν θεωρείται πλέον ως εργαλείο στήριξης της επιχειρηματικής δραστηριότητας αλλά μάλλον ως στρατηγικό στοιχείο για το σύνολο του ΕΜΕ.

Λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη διαμόρφωσης ενός μεσοπρόθεσμου έως μακροπρόθεσμου οράματος για τη στήριξη των βασικών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων (σχεδιασμός εξυγίανσης ΣΙ και ΛΣΙ, διαχείριση κρίσεων, ΕΤΕ), εντός του 2020 το SRB ξεκίνησε το έργο «SRB MIS». Το έργο έχει χωριστεί σε δύο στάδια: πρώτον, στη φάση ανάλυσης, η οποία εξέτασε τις επιχειρηματικές διαδικασίες του SRB και, δεύτερον, στη φάση υλοποίησης (η οποία ξεκίνησε στις αρχές του 2021 και αναμένεται να διαρκέσει 2 έως 3 έτη). Η ανάλυση επί των στρατηγικών ιδεών και του χάρτη πορείας προσδιόρισε την ανάπτυξη της επιχειρηματικής αρχιτεκτονικής και της αρχιτεκτονικής των ΤΠΕ όσον αφορά τις δυνατότητες δεδομένων, τη διαχείριση εγγράφων και τις διαδικασίες. Τέλος, δημιουργήθηκε μια νέα ειδική ομάδα με την ονομασία «Διαχείριση Δεδομένων και

Επιχειρηματικών Διαδικασιών» η οποία εργάζεται πάνω σε αυτές τις διαστάσεις.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2020:

- ▶ Το SRB έθεσε σε εφαρμογή νέα υποδομή υπολογιστικού νέφους για τηλεδιασκέψεις και σύστημα ηλεκτρονικών υπογραφών. Η ασφάλεια των ΤΠΕ αντιμετώπισε αποτελεσματικά τις προκλήσεις που προέκυψαν από το εργατικό δυναμικό που λειτουργούσε εξ αποστάσεως.
- ▶ Εφαρμόστηκε η δεύτερη έκδοση της πλατφόρμας **R4C**. Η εφαρμογή αυτή επιτρέπει τη στενή συνεργασία με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη σε καταστάσεις κρίσης (π.χ. εξυγίανση τράπεζας). Η εφαρμογή υποστηρίζει την επιχειρησιακή διαδικασία και τη διαχείριση κρίσεων στο SRB με σκοπό την προετοιμασία και τη διεξαγωγή αποτελεσματικής διαχείρισης κρίσεων.
- ▶ Αναπτύχθηκε η πρώτη έκδοση της πλατφόρμας **FORA**. Η εφαρμογή αυτή βοηθά τη Γραμματεία του SRB να διαχειρίζεται τις γραπτές διαδικασίες του Συμβουλίου Εξυγίανσης στις Διευρυμένες Εκτελεστικές Συνόδους, τις Εκτελεστικές Συνόδους και τις Συνόδους Ολομέλειάς του. Η εφαρμογή είναι διαθέσιμη τόσο για εσωτερικούς (Πρόεδρος, Αντιπρόεδρος, μόνιμα Μέλη του Συμβουλίου) όσο και για εξωτερικούς ενδιαφερόμενους (ΕΚΤ, Επιτροπή, ΕΑΤ) και τους επιτρέπει να παρέχουν τα σχόλιά τους (συναίνεση ή ψήφος) απευθείας στο σύστημα.
- ▶ Η δεύτερη έκδοση της **Συλλογής Δεδομένων Αναφοράς Εξυγίανσης** τέθηκε σε εφαρμογή και είναι έτοιμη για τη συλλογή δεδομένων σχετικά με τις υποχρεώσεις και τις Υποδομές Χρηματοπιστωτικών Αγορών, τις Κρίσιμες Λειτουργίες και τον Εκτελεστικό Κανονισμό της Επιτροπής για τα δεδομένα Εξυγίανσης, όπως ορίζονται στο Πλαίσιο Αναφοράς EBA 2.10. Τα δεδομένα αυτά απαιτούνται

για τον υπολογισμό των στόχων της MREL.

- ▶ Η πέμπτη έκδοση του **Συστήματος Συλλογής Εισφορών** τέθηκε σε εφαρμογή για τη συλλογή του εντύπου αναφοράς δεδομένων. Τα εν λόγω δεδομένα απαιτούνται για τον υπολογισμό των εισφορών στο ΕΤΕ που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν σε περίπτωση εξυγίανσης μιας τράπεζας.
- ▶ Εφαρμόστηκε η πρώτη έκδοση της **Πύλης Πιστοποίησης Δεδομένων**, διασφαλίζοντας έναν έλεγχο εμπειρογνομόνων επί των δεδομένων που συλλέγονται, πριν από την εισαγωγή των εν λόγω δεδομένων στην Αποθήκη Δεδομένων. Η Πύλη Πιστοποίησης Δεδομένων αποτελεί επίσης τη διεπαφή για την αποστολή δεδομένων εξυγίανσης στην EAT.
- ▶ Τέθηκε σε εφαρμογή η δεύτερη έκδοση της **Αποθήκης Δεδομένων** του SRB. Η πλατφόρμα συλλέγει στοιχεία εποπτείας και εξυγίανσης που συλλέγουν οι ΕΑΕ και η ΕΚΤ. Η Αποθήκη Δεδομένων έχει ως στόχο να καταστεί η ενιαία πηγή δεδομένων του SRB, επιτρέποντας σε ειδικούς σε θέματα επιχειρήσεων να διενεργούν οριζόντια ανάλυση.
- ▶ Διατηρήθηκε η συνολική ωριμότητα της **υποδομής ΤΠ**. Δημιουργήθηκε ένα δεύτερο κέντρο δεδομένων, ούτως

ώστε να υπάρχει αποτελεσματική και δραστική εναλλακτική λύση σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης. Αυτό το δεύτερο κέντρο δεδομένων χρησιμοποιείται είτε σε κατάσταση εξισορρόπησης φορτίου είτε σε κατάσταση ενεργοποίησης-αναμονής, εξασφαλίζοντας υψηλή διαθεσιμότητα όλων των εφαρμογών.

- ▶ Το SRB διατήρησε τη **διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών** του με την εφαρμογή τεκμηριωμένων σχεδίων ασφαλείας για όλα τα συστήματά του, ώστε να ελαχιστοποιηθούν οι κίνδυνοι για την ασφάλεια των ΤΠΕ. Η λειτουργία ενός εκτεταμένου προγράμματος πληροφοριών για τις κυβερνοαπειλές επέτρεψε στο SRB να εντοπίσει αδυναμίες, να βελτιώσει τη συνολική της στάση ασφαλείας και να παραμείνει άθικτο από κυβερνοαπειλές το 2020.
- ▶ Το SRB βελτίωνε συνεχώς το Σύστημα Διαχείρισης **Επιχειρησιακής Συνέχειας** (BC) και πραγματοποίησε άσκηση προσομοίωσης. Οι λύσεις BC που εφαρμόστηκαν το 2019 - ειδικότερα, μια αποτελεσματική υποδομή για τηλεργασία διαθέσιμη για όλο το προσωπικό- αποδείχθηκαν αποτελεσματικές κατά τη διάρκεια της πανδημίας.



5.2. Επικοινωνία

Το 2020, το SRB συνέχισε να αυξάνει την προβολή και την ευαισθητοποίηση με προορατική προσέγγιση στις επικοινωνίες, όπως με τη δρομολόγηση σειράς ιστολογίων (blog series), τα οποία κοινοποιούσαν τη θέση μας σχετικά με τις επιπτώσεις της πανδημικής κρίσης Covid-19 και άλλα σχετικά θέματα.

- ▶ Το ετήσιο συνέδριο του SRB, που πραγματοποιήθηκε στις 8 Οκτωβρίου 2020 σε υβριδική μορφή, προσέλκυσε περισσότερους από 5.000 θεατές. Η δημοσιογραφική κάλυψη απευθύνθηκε κυρίως σε 15 εκατομμύρια άτομα. Επίσης, το SRB διοργάνωσε ή φιλοξένησε αρκετές άλλες επιτυχημένες εκδηλώσεις.
- ▶ Συνολικά, τα αποτελέσματα δείχνουν βελτιώσεις σε όλα τα κανάλια. Η κάλυψη από τον Τύπο αυξήθηκε αυτή την περίοδο (αύξηση 44% σε σχέση με το 2019) και οι ακόλουθοι του Twitter αυξήθηκαν κατά σχεδόν δύο τρίτα σε 4.872.
- ▶ Το Φόρουμ Επικοινωνίας του EME, στο οποίο συμμετέχουν εμπειρογνώμονες

σε θέματα επικοινωνίας από το SRB, τις εθνικές αρχές εξυγίανσης και την ΕΚΤ, συνέχισε τις εργασίες του σε εξ αποστάσεως πλαίσιο, παράγοντας μια σειρά εργαλείων και εμπειριών ανταλλαγής, και κυρίως τα διδάγματα που αντλήθηκαν από τη δοκιμαστική λειτουργία του 2019.

- ▶ Στις εσωτερικές επικοινωνίες, ξεκίνησε με επιτυχία η ενδοδικτυακή πλατφόρμα του SRB, ICE, με ειδήσεις, προσδιορισμό αρμοδιοτήτων και διάφορες τοποθεσίες για ενότητες και θέματα. Ειδική ενότητα Covid-19 ενημέρωνε το προσωπικό για τις εξελίξεις. Διενεργήθηκαν επίσης διάφορες έρευνες προσωπικού και πραγματοποιήθηκε το πρώτο διαδικτυακό δημαρχείο.
- ▶ Επιπλέον, η ομάδα εξακολούθησε να αναπτύσσει επικοινωνίες ετοιμότητας σε περίπτωση κρίσης, βελτιώνοντας ορισμένα πρότυπα και διαδικασίες, μεταξύ άλλων στο πλαίσιο δύο ασκήσεων δοκιμαστικής λειτουργίας.

5.3. Διαχείριση πόρων

5.3.1. Ανθρώπινοι πόροι

Η πρόσληψη εξειδικευμένου προσωπικού προκειμένου να δημιουργηθεί μια αρραγής βάση εργατικού δυναμικού στο SRB, τόσο στο επιχειρησιακό πεδίο όσο και στο πεδίο της υποστήριξης, παρέμεινε η βασική δραστηριότητα της ομάδας ΑΠ το 2020. Μετά την έξαρση της πανδημίας Covid-19, το τμήμα ΑΠ προσάρμοσε ομαλά τις διαδικασίες του σε όλους τους τομείς και μετέφερε τη διαδικασία προσλήψεων σε εξ ολοκλήρου διαδικτυακή βάση.

Οι εργασίες για την ολοκλήρωση του νομικού πλαισίου για το ανθρώπινο δυναμικό, των πολιτικών και της παροχής

υπηρεσιών σε θέματα εκπαίδευσης, επαγγελματικής σταδιοδρομίας και διοικητικής υποστήριξης συνεχίστηκαν, διασφαλίζοντας επαρκή υποστήριξη του προσωπικού ενός νεοσυσταθέντος και ταχέως αναπτυσσόμενου οργανισμού.

Επιπλέον, το τμήμα ΑΠ άρχισε να αναδιαρθρώνει την ομάδα του, με σκοπό την καλύτερη υποστήριξη της οργάνωσης στον τομέα της πρόσληψης προσωπικού και της διατήρησης ταλέντων. Το έργο θα συνεχιστεί το 2021 και θα φέρει μια σειρά πρωτοβουλιών στους τομείς της διαχείρισης ταλέντων, της πρόσληψης προσωπικού και της διατήρησης προσωπικού.

1. ΕΝΤΑΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΠΡΟΣΛΗΨΩΝ

Εκτός από τις προσλήψεις από τις διαθέσιμες λίστες εφεδρείας, το SRB ξεκίνησε ή οριστικοποίησε 14 νέες επιλογές για έκτακτους υπαλλήλους το 2020. Το SRB πραγματοποίησε επιτυχώς δύο εκστρατείες για μεσαίες διευθυντικές θέσεις στον Γενικό Σύμβουλο και τον Επικεφαλής της Μονάδας Γραμματείας του SRB, σταθεροποιώντας περαιτέρω τη διοικητική δομή του οργανισμού. Επιπλέον, το SRB προέβη σε δύο μεγάλες επιλογές για τα προφίλ του Εμπειρογνώμονα Εξυγίανσης Τραπεζών και του Γραμματέα. Έτσι, το 2020 το SRB ήταν σε θέση να υποδεχθεί 53 νεοπροσληφθέντες. Επιπλέον, τρία νέα Μόνιμα Μέλη του Δ.Σ. έγιναν δεκτά και 33 μέλη του προσωπικού αποχώρησαν από τον οργανισμό. Με εξαίρεση τα έξι μόνιμα μέλη του Συμβουλίου, ο συνολικός αριθμός εργαζομένων του SRB ανήλθε σε 372 έκτακτους υπαλλήλους και 19 αποσπασμένους εθνικούς εμπειρογνώμονες (ΑΕΕ). Πρόκειται για αύξηση της τάξης του 6,4% σε σύγκριση με το 2019 και αντιστοιχεί σε ποσοστό 93% των προβλεπόμενων 400 προσωρινών υπαλλήλων. Άλλες 12 εντάξεις ήταν σε εξέλιξη στο τέλος του 2020 και οι αφίξεις τους αναμένονταν το πρώτο τρίμηνο του 2021. Το ποσοστό εναλλαγής του έτους ανήλθε σε 9%.

2. ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ

Το 2020, λόγω της έξαρσης του Covid-19, το SRB κλήθηκε να επανεξετάσει και να προσαρμόσει την παροχή εκπαίδευσης εντός των συνθηκών που προκλήθηκαν από την πανδημία. Σε σύντομο χρονικό διάστημα, σταματώντας τις πρωτοβουλίες ομαδικής ανάπτυξης από τον Μάρτιο, το SRB προσέφερε στο προσωπικό του ενδοεπιχειρησιακή εκπαίδευση μέσω διαδικτύου. Συνολικά, στο προσωπικό προσφέρθηκαν 155 εσωτερικά εκπαιδευτικά σεμινάρια, τα οποία κάλυψαν τεχνικές, προσωπικές και επικοινωνιακές δεξιότητες και δεξιότητες πληροφορικής. Η στενή συνεργασία με τις επιχειρηματικές μονάδες είχε ως αποτέλεσμα την επιτυχή προσφορά εκπαίδευσης με υψηλό ποσοστό ικανοποίησης.

3. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

Οι εκθέσεις διαχείρισης ΑΠ, ο σχεδιασμός και η εκτέλεση του προϋπολογισμού ενισχύθηκαν περαιτέρω.



4. ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥΣ ΠΟΡΟΥΣ

Τα κύρια έγγραφα αναφοράς του SRB όσον αφορά τους όρους εργασίας του προσωπικού του SRB είναι ο κανονισμός υπηρεσιακής κατάστασης των υπαλλήλων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το καθεστώς που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό της Ένωσης. Το 2020, το SRB συμπλήρωσε περαιτέρω τις εργασίες στον τομέα ΑΠ υιοθετώντας κατ' αναλογία τις αποφάσεις της Επιτροπής σχετικά με τις άδειες και τη μεταβίβαση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

5.3.2. Δημοσιονομική και χρηματοοικονομική διαχείριση

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

και τη δημοσίευση των προκηρύξεων των δημόσιων συμβάσεων του SRB.

Στο σκέλος των εσόδων, ως εισόδημα αναγνωρίστηκε το ποσό των 117,8 εκατ. ευρώ, το οποίο είναι αντίστοιχο του ύψους των δαπανών του 2020.

Στο σκέλος των δαπανών, σύμφωνα με τον πίνακα εκτέλεσης του προϋπολογισμού και μετά τις μεταβιβάσεις, ποσό ύψους 50 εκατ. ευρώ διατέθηκε για το προσωπικό, 13,34 εκατ. ευρώ για λοιπές διοικητικές δαπάνες (μισθώματα, υποστήριξη ΤΠΕ κ.λπ.) και 54,4 εκατ. ευρώ για λειτουργικές δαπάνες (βλ. παράρτημα 3).

1. ΕΣΟΔΑ

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

Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/2361 της Επιτροπής³⁰ σχετικά με το οριστικό σύστημα των εισφορών για την κάλυψη των διοικητικών δαπανών του SRB αποτελεί τη νομική βάση για τον υπολογισμό των διοικητικών εισφορών από το 2018.

Οι συνολικές ετήσιες διοικητικές εισφορές που εισπράχθηκαν επιτυχώς για το οικονομικό έτος 2020 ανέρχονται σε 67,3 εκατ. ευρώ⁽³¹⁾. Ειδοποιητήρια εισφορών απεστάλησαν σε 2 372 τραπεζικά ιδρύματα: 2 246 ΛΣΙ και 126 ΣΙ και διασυννοριακούς ομίλους.

2. ΔΑΠΑΝΕΣ

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

Το 2020 το SRB καθόρισε 355 αναλήψεις υποχρεώσεων από τον προϋπολογισμό, οι οποίες ανέρχονταν συνολικά σε 81,6 εκατ. ευρώ στο μέρος Ι του προϋπολογισμού και σε 148,2 εκατ. ευρώ στο μέρος ΙΙ, ενώ εκτέλεσε 1 504 πληρωμές (από τις πιστώσεις πληρωμών του 2020) συνολικού ύψους 70,4 εκατ. ευρώ στο μέρος Ι και 96,3 εκατ. ευρώ στο μέρος ΙΙ. Το 2020, το ποσοστό εκτέλεσης του προϋπολογισμού ανήλθε σε 69,3% για τις πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων και σε 59,8% για τις πιστώσεις πληρωμών.

Επίσης, με τις μεταφερόμενες πιστώσεις πληρωμών από το 2019, το 2020 εκτελέστηκαν 296 πληρωμές ύψους 3,1 εκατ. ευρώ. Για το έτος 2021 το ποσό των μεταφερθεισών πιστώσεων ανέρχεται σε 2,5 εκατ. ευρώ.

ΤΙΤΛΟΣ 1: ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ο τελικός προϋπολογισμός του 2020 (μετά τις μεταφορές) για τον τίτλο 1 ανήλθε σε 50 εκατ. ευρώ, από τα οποία είχαν δεσμευθεί τα 46,3 εκατ. ευρώ (ποσοστό εκτέλεσης 92,5%). Το τελικό ποσό των πιστώσεων πληρωμών που χρησιμοποιήθηκαν ανήλθε σε 45,9 εκατ. ευρώ και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 99,2% του συνόλου των αναλήψεων υποχρεώσεων.

Ο βασικός τομέας δαπανών αφορούσε το εν ενεργεία προσωπικό του SRB. Ποσό ύψους 42,4 εκατ. ευρώ διατέθηκε για σκοπούς μισθοδοσίας (βασικοί μισθοί, οικογενειακά επιδόματα, επιδόματα αποδημίας, εγκατάστασης και εκπατρισμού, ασφάλιση, συνταξιοδοτικά δικαιώματα κ.λπ.). Ποσό 0,9 εκατ. ευρώ δαπανήθηκε για ενδιάμεσες υπηρεσίες και 0,9 εκατ. ευρώ για νηπιαγωγεία και σχολεία.

ΤΙΤΛΟΣ 2: ΔΑΠΑΝΕΣ ΥΠΟΔΟΜΩΝ

Ο προϋπολογισμός (μετά τις μεταβιβάσεις) για τον τίτλο 2 το 2020 ανήλθε σε 13,3 εκατ. ευρώ. Κατά τη διάρκεια του έτους, αναλήφθηκαν δεσμεύσεις ύψους 12,5 εκατ. ευρώ, ποσό το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 93,5%. Το τελικό

³⁰ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/2361 της Επιτροπής, της 14ης Σεπτεμβρίου 2017, σχετικά με το οριστικό σύστημα των εισφορών για την κάλυψη των διοικητικών δαπανών του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, ΕΕ L 337 της 19ης Δεκεμβρίου 2017, σ. 6. Στο ποσό αυτό συμπεριλαμβάνεται το ποσό του προϋπολογισμού του τελευταίου οικονομικού έτους για το οποίο έχουν δημοσιευθεί τελικοί λογαριασμοί (Υ-2).

³¹ Στο ποσό αυτό συμπεριλαμβάνεται το ποσό του προϋπολογισμού του τελευταίου οικονομικού έτους για το οποίο έχουν δημοσιευθεί τελικοί λογαριασμοί (Υ-2).

ποσό των πιστώσεων πληρωμών που χρησιμοποιήθηκαν ανήλθε σε 10,4 εκατ. ευρώ και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 83,7% του συνόλου των αναλήψεων υποχρεώσεων.

Οι κύριοι τομείς δαπανών ήταν οι υποδομές ΤΠΕ (3,8 εκατ. ευρώ), η μίσθωση του κτιρίου του SRB (3,1 εκατ. ευρώ) και η ασφάλεια και συντήρηση του κτιρίου του SRB (1,6 εκατ. ευρώ).

ΤΙΤΛΟΣ 3: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Ο τίτλος 3 αφορά αποκλειστικά τις λειτουργικές δαπάνες που σχετίζονται με την εφαρμογή του κανονισμού SRMR. Ο προϋπολογισμός (μετά τις μεταβιβάσεις) το 2020 ανήλθε σε 54,4 εκατ. ευρώ.

Κατά τη διάρκεια του 2020, αναλήφθηκαν υποχρεώσεις ύψους 22,9 εκατ. ευρώ, ποσό το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 42,05%. Το τελικό ποσό των πιστώσεων πληρωμών που χρησιμοποιήθηκαν ανήλθε σε 14,1 εκατ. ευρώ και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 61,8% του συνόλου των αναλήψεων υποχρεώσεων.

Η συνολική εκτέλεση του προϋπολογισμού στις επιχειρησιακές λειτουργίες του SRB βάσει του κεφαλαίου 31 είναι χαμηλότερη από την προγραμματισμένη λόγω μιας σειράς παραγόντων. Αφενός, η πανδημία Covid-19 προκάλεσε ορισμένες ακυρώσεις ή αναβολές προγραμματισμένων δραστηριοτήτων, όπως μεγάλα γεγονότα που έπρεπε να ακυρωθούν και ορισμένα έργα ΤΠ που έπρεπε να αναβληθούν για το 2021, καθώς αντιμετωπίστηκαν δυσκολίες στην άντληση των απαιτούμενων πόρων. Αφετέρου, επιτεύχθηκαν μια σειρά από κέρδη αποδοτικότητας κόστους στον τομέα ανάπτυξης εφαρμογών ΤΠ με τη χρήση υφιστάμενων τεχνικών υποδομών και δυνατοτήτων ΤΠ, που απαιτούν λιγότερες αγορές σε αυτόν τον τομέα από

ό,τι είχε αρχικά προγραμματιστεί στον προϋπολογισμό.

Επειδή η φύση των δραστηριοτήτων του κεφαλαίου 32 (Απρόβλεπτα έξοδα)³² καθιστά δυσκολότερη την πρόβλεψη της υλοποίησης σε σχέση με τις λοιπές δαπάνες, η συνολική εκτέλεση του προϋπολογισμού του παρόντος Κεφαλαίου κατέληξε επίσης σε χαμηλότερα από τα προβλεπόμενα επίπεδα. Το χαμηλό ποσοστό εκτέλεσης του προϋπολογισμού οφείλεται στις χαμηλές δαπάνες των συμβουλευτικών υπηρεσιών και των υπηρεσιών συμβουλευτικής από εμπειρογνώμονες, καθώς το SRB χρειάστηκε τελικά να διαχειριστεί λιγότερες πιθανές διαδικασίες εξυγίανσης και δικαστικών προσφυγών από ό,τι αναμενόταν.

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

3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Τα αποτελέσματα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού³³ για το 2020 υπολογίζονται σε 45,4 εκατ. ευρώ (59,3 εκατ. ευρώ το 2019) και θα καταχωριστούν στον προϋπολογισμό του 2021 αφού προηγουμένως εγκριθούν από την ολομέλεια του SRB τον Σεπτέμβριο του 2021. Το αποτέλεσμα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού θα

³² Η φύση της αποστολής του SRB χαρακτηρίζεται από υψηλό βαθμό αβεβαιότητας. Για τον σκοπό αυτό έχει δημιουργηθεί το κεφάλαιο 32 «Απρόβλεπτα έξοδα SRB». Σκοπός του κεφαλαίου αυτού είναι η κάλυψη των δαπανών που σχετίζονται με τη διαχείριση των δυνητικών περιπτώσεων εξυγίανσης και δικαστικών προσφυγών. Οι εν λόγω δαπάνες δεν είναι ούτε επαναλαμβανόμενες ούτε προβλέψιμες και εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τον αριθμό των πιθανών περιπτώσεων που συμβαίνουν σε ένα δεδομένο έτος. Ωστόσο, το SRB πρέπει να είναι ανά πάσα στιγμή προετοιμασμένο να διαχειριστεί μια (δυνητική) κατάσταση κρίσης και, συνεπώς, πρέπει να διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των απαιτούμενων κεφαλαίων για δράσεις αποτελεσματικής και ταχείας εξυγίανσης.

³³ Λεπτομέρειες για τα αποτελέσματα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού παρουσιάζονται στους οριστικούς λογαριασμούς του 2020 (βλ. παράρτημα 6). Τα στοιχεία αυτά θα αναρτηθούν στον διαδικτυακό τόπο του SRB το τρίτο τρίμηνο του 2021.

αφαιρεθεί από τις διοικητικές εισφορές που θα εισπραχθούν το έτος N+2.

ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2020

- ▶ Επιδείχθηκε ευελιξία στην αντιμετώπιση των έκτακτων περιστάσεων που προκλήθηκαν από την πανδημία Covid-19.
- ▶ Επιτυχής μετάβαση σε μη έντυπη διεκπεραίωση όλων των χρηματοοικονομικών συναλλαγών.
- ▶ Το ποσοστό εκτέλεσης του προϋπολογισμού, όσον αφορά τις καταβολές έναντι του τελικού προϋπολογισμού, βελτιώθηκε το 2020 στο 10,8%, ποσοστό που υπερβαίνει τον στόχο του 10% (ΒΔΑ 19: Βελτίωση του ποσοστού εκτέλεσης του προϋπολογισμού σε ετήσια βάση, εξαιρουμένων των απρόβλεπτων εξόδων του SRB βάσει του κεφαλαίου 32).
- ▶ Το 97,4% των πληρωμών εκτελέστηκαν εγκαίρως (99% το 2019), υπερβαίνοντας τον βασικό δείκτη απόδοσης του 2020, καθώς ο στόχος για την έγκαιρη πληρωμή των τιμολογίων είχε οριστεί στο 97% (ΒΔΑ 17:
- ▶ Επιτυχής εφαρμογή των διαχωριζόμενων πιστώσεων στον τίτλο 3 που εισήχθησαν το 2020, όπου κρίνεται αναγκαίο, για επιχειρησιακούς λόγους και πολυετείς δραστηριότητες.
- ▶ Το 2020: 66,11% (2019: 64,72%) των διοικητικών εξόδων του SRB συνδέονταν με το προσωπικό, ενώ το 20,77% (2019: 21,19%) συνδέονταν με άλλες σημαντικές διοικητικές δαπάνες (μισθώσεις και στήριξη ΤΠ).
- ▶ Επιπροσθέτως, οι συνολικές λειτουργικές δαπάνες αντιστοιχούσαν σε 4,21% των συνολικών δαπανών, ποσοστό μειωμένο έναντι του 2019 όταν οι λειτουργικές δαπάνες αντιστοιχούσαν σε 12,92% των συνολικών δαπανών.

5.3.3. Οριστικοί λογαριασμοί του 2020

Οι οριστικοί λογαριασμοί για το 2020 απεικονίζουν την οικονομική κατάσταση του SRB την 31η Δεκεμβρίου 2020, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων

του, τις ταμειακές του ροές και τις μεταβολές του καθαρού ενεργητικού του οικονομικού έτους, σύμφωνα με τον Δημοσιονομικό Κανονισμό του και τους λογιστικούς κανόνες της ΕΕ που ενέκρινε ο υπόλογος της Επιτροπής.

Στο τέλος του 2020, μετά την είσπραξη των εκ των προτέρων εισφορών, των διοικητικών εισφορών και των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής (ΑΔΠ), καταγράφηκε σημαντική αύξηση του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού/ παθητικού από 32,93 δισεκατομμύρια ευρώ σε 42,27 δισεκατομμύρια ευρώ. Η αύξηση του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού θα μπορούσε να ερμηνεύεται από την αύξηση του όγκου των τραπεζικών διαθεσίμων (6,89 δισεκατομμύρια ευρώ) αλλά και από την καθαρή αύξηση του ποσού που έχει επενδυθεί σε διαθέσιμα προς πώληση στοιχεία (2,43 δισεκατομμύρια ευρώ).

Οι εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ που εισπράχθηκαν το 2020 αύξησαν τα έσοδα σε 8,41 δισεκατομμύρια ευρώ. Μετά την κράτηση των συναφών επιλέξιμων δαπανών για τη διατήρηση των εν λόγω κεφαλαίων στους λογαριασμούς εθνικών κεντρικών τραπεζών, το χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα του έτους ήταν 8,32 δισ. ευρώ, γεγονός που αύξησε τα καθαρά στοιχεία ενεργητικού του SRB σε 37,63 δισ. ευρώ.

Από τη διοικητική πλευρά των τελικών λογαριασμών του 2020, το SRB τιμολόγησε και εισέπραξε από τα τραπεζικά ιδρύματα 68,85 εκατ. ευρώ και αποφάσισε επίσης να χρησιμοποιήσει τα μη δαπανηθέντα κεφάλαια που είχαν συσσωρευτεί σε προηγούμενες οικονομικές περιόδους ύψους 45,29 εκατ. ευρώ. Προκειμένου να ισοσκελιστούν οι συνολικές διοικητικές και επιχειρησιακές δαπάνες του έτους, τα έσοδα από τις διοικητικές εισφορές που αναγνωρίστηκαν το 2020 ήταν 82,27 εκατ. ευρώ. Επομένως, δεν υπάρχουν καθαρά στοιχεία ενεργητικού από τις διοικητικές δραστηριότητες του SRB.

Το 2020: 66,11% (2019: 64,72%) των διοικητικών εξόδων του SRB συνδέονταν με το προσωπικό, ενώ 20,77% (2019: 21,19%) συνδέονταν με άλλες σημαντικές διοικητικές δαπάνες (μισθώσεις και στήριξη ΤΠΕ). Επιπροσθέτως, το 2020 οι συνολικές λειτουργικές δαπάνες αντιστοιχούσαν σε 4,21% των συνολικών

δαπανών, ποσοστό μειωμένο έναντι του 2019 όταν οι λειτουργικές δαπάνες αντιστοιχούσαν σε 12,92% των συνολικών δαπανών.

Στο παράρτημα 6 περιέχονται η «Έκθεση οικονομικής κατάστασης» την 31η Δεκεμβρίου 2020 και ο «Λογαριασμός αποτελεσμάτων» για το 2020.

Οι οικονομικές καταστάσεις του SRB για το 2020 θα είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο του κατά το τρίτο τρίμηνο του 2021.

5.3.4. Δημόσιες συμβάσεις

Το ετήσιο πρόγραμμα σύναψης δημόσιων συμβάσεων του SRB για το 2020 καταρτίστηκε σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις για τις δημόσιες συμβάσεις που περιλαμβάνονται στον Δημοσιονομικό Κανονισμό της ΕΕ. Σε σύγκριση με το αρχικό σχέδιο σύναψης συμβάσεων, μία διαδικασία ματαιώθηκε καθώς ακολουθήθηκε διαφορετική προσέγγιση, ενώ μια άλλη προγραμματισμένη διαδικασία αναβλήθηκε για το 2021.

Λεπτομερής απολογισμός των διαδικασιών σύναψης συμβάσεων του 2020 που οργάνωσε το SRB παρατίθεται στο Παράρτημα 7, όπου αναφέρονται οι διαδικασίες ανάθεσης που ήταν σε εξέλιξη μεταξύ 1ης Ιανουαρίου και 31ης Δεκεμβρίου 2020.

Παρά τις δυσκολίες που προκλήθηκαν από την πανδημία Covid-19, το SRB ήταν σε θέση να συνάπτει επιτυχώς όλες τις απαραίτητες υπηρεσίες και αγαθά που ζητήθηκαν από τις διάφορες μονάδες καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, με τα ακόλουθα κύρια γεγονότα:

- ▶ Οκτώ συμβάσεις-πλαίσια ανατέθηκαν επιτυχώς για την παροχή ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων και συμβουλών λογιστικής, κατόπιν ανοικτής διαδικασίας που ξεκίνησε το 2019.
- ▶ Τέσσερις συμβάσεις παροχής υπηρεσιών ανατέθηκαν επιτυχώς μετά από ανταγωνιστική διαδικασία με διαπραγματεύσεις για την επιλογή τραπεζών για την εκτέλεση πληρωμών σε ευρώ κυρίως εντός του SEPA.
- ▶ Κινήθηκαν σαράντα εννέα διαδικασίες με διαπραγμάτευση, ενώ επτά διαδικασίες διαγωνισμού άνοιξαν εκ νέου στο πλαίσιο συμβάσεων του SRB ή Διοργανικών συμβάσεων-πλαisiών.
- ▶ Παρασχέθηκε συνεχής υποστήριξη στα διάφορα μνημόνια συνεννόησης και συμφωνίες επιπέδου εξυπηρέτησης με την Επιτροπή και άλλους δημόσιους οργανισμούς.
- ▶ Καταβλήθηκαν συνεχείς προσπάθειες για την περαιτέρω ψηφιοποίηση των διαδικασιών του SRB, π.χ. δοκιμές για τη χρήση αναγνωρισμένων ψηφιακών υπογραφών, οι οποίες προβλέπεται να χρησιμοποιηθούν ευρύτερα το 2021.

5.4. Διακυβέρνηση

5.4.1. Εσωτερικές νομικές συμβουλές και δικαστικές προσφυγές

Η Νομική Υπηρεσία του SRB είναι εσωτερικό οριζόντιο τμήμα του SRB που αναφέρεται απευθείας στον Αντιπρόεδρο του SRB. Ο ρόλος της Νομικής Υπηρεσίας του SRB είναι διττός: (i) παρέχει εσωτερικές νομικές συμβουλές σε όλες τις μονάδες του SRB και ii) διαχειρίζεται τις προσφυγές που κινούνται ενώπιον

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

Το 2020 η Νομική Υπηρεσία του SRB συνέχισε να παρέχει εσωτερικές νομικές συμβουλές που αφορούσαν, μεταξύ άλλων, τους βασικούς τομείς του σχεδιασμού της εξυγίανσης, τον καθορισμό της απαίτησης MREL και

σχετικές πολιτικές και εγχειρίδια, διαδικασίες εξυγίανσης, ζητήματα σχετικά με το ΕΤΕ, τη διεθνή συνεργασία και τη συνεργασία μεταξύ των τραπεζικών ιδρυμάτων, όπως επίσης και τη διαχείριση πόρων. Η Νομική Υπηρεσία του SRB παρείχε επίσης συμβουλές σχετικά με την εφαρμογή των διαφόρων τροποποιήσεων του νομοθετικού πλαισίου.

Όσον αφορά τον ρόλο της στη διαχείριση των δικαστικών διαδικασιών ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η Νομική Υπηρεσία είναι υπεύθυνη για την εκπροσώπηση του SRB ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου και του Δικαστηρίου. Μέλη της Νομικής Υπηρεσίας είναι συνήθως διορισμένοι υπάλληλοι του SRB. Το SRB απασχολεί επίσης εξωτερικούς συμβούλους για να το συνδράμουν σε δικαστικές διαφορές. Υπό την ιδιότητά της ως εκπροσώπου του SRB στο δικαστήριο, η Νομική Υπηρεσία συντάσσει και εκπονεί τις έγγραφες δηλώσεις που απαιτεί το Δικαστήριο ή εποπτεύει την κατάρτιση των εν λόγω εγγράφων από εξωτερικό σύμβουλο και προετοιμάζεται για τις σχετικές προφορικές ακροάσεις. Οι προσφυγές που εκκρεμούν ενώπιον των δικαιοδοτικών σωμάτων του Δικαστηρίου το 2020 περιλαμβάνουν τις ακόλουθες υποθέσεις:

1. Εκατόν δεκαεπτά προσφυγές σχετικά με αποφάσεις που λήφθηκαν στο πλαίσιο της εξυγίανσης της BPE, οι οποίες ασκήθηκαν από πρώην μετόχους και πιστωτές της τράπεζας κατά, μεταξύ άλλων, του SRB εκκρεμούν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου και του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

- ▶ Εκατόν μία υποθέσεις αφορούν την απόφαση εξυγίανσης του SRB. Από αυτές, το Γενικό Δικαστήριο εντόπισε και επέλεξε έξι πιλοτικές υποθέσεις (στις πέντε από αυτές το SRB έχει την ιδιότητα του εναγομένου και στην έκτη υπόθεση συμμετέχει ως παρεμβαίνων) για να προχωρήσει στον δεύτερο γύρο της γραπτής διαδικασίας και της ακρόασης. Οι υπόλοιπες υποθέσεις εκκρεμούν έως ότου εκδοθεί οριστική απόφαση για αυτές τις έξι πιλοτικές υποθέσεις. Η μία από αυτές τις έξι πιλοτικές υποθέσεις κρίθηκε απαράδεκτη από το Γενικό Δικαστήριο και εκκρεμεί πλέον έφεση ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

- ▶ Τρεις υποθέσεις αφορούν την απόφαση του SRB να μην διενεργήσει οριστική αποτίμηση 2. Μία εξ αυτών των υποθέσεων εκκρεμεί επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου. Οι άλλες δύο κρίθηκαν απαράδεκτες από το Γενικό Δικαστήριο και εκκρεμεί επί του παρόντος έφεση ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- ▶ Επτά περιπτώσεις αφορούν την απόφαση του SRB να καθορίσει αν θα αποζημιώσει τους πληγέντες μετόχους και πιστωτές. Μία υπόθεση κρίθηκε απαράδεκτη από το Γενικό Δικαστήριο. Οι υπόλοιπες υποθέσεις εκκρεμούν επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
- ▶ Πέντε υποθέσεις αφορούν τις αποφάσεις που έλαβε το SRB στο πλαίσιο της πρόσβασης του κοινού σε έγγραφα ή/και του καθεστώτος πρόσβασης στα αρχεία βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 και του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001. Επί του παρόντος εκκρεμούν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
- ▶ Μία υπόθεση τέθηκε από το SRB κατά απόφασης του Ευρωπαϊκού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων, σύμφωνα με την οποία το SRB παραβίασε τους κανόνες προστασίας δεδομένων στο πλαίσιο της διαδικασίας του «δικαιώματος ακρόασης» που διεξήχθη κατά την προετοιμασία της απόφασης για την αποζημίωση των θιγόμενων μετόχων και πιστωτών. Η υπόθεση αυτή εκκρεμεί επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.

2. Οι τράπεζες άσκησαν πενήντα έξι αγωγές κατά του SRB όσον αφορά τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών στο ΕΤΕ. Επιπλέον, η Επιτροπή άσκησε μία έφεση και το SRB άσκησε τρεις εφέσεις κατά αποφάσεων του Γενικού Δικαστηρίου που αφορούσαν τις εκ των προτέρων εισφορές. Συγκεκριμένα

- ▶ Δώδεκα αγωγές ασκήθηκαν κατά της απόφασης της εκ των προτέρων εισφοράς του 2016. Μία από αυτές αποσύρθηκε και οκτώ υποθέσεις απορρίφθηκαν. Για δύο από αυτές ασκήθηκε έφεση ενώπιον του Δικαστηρίου. Η μία έφεση απορρίφθηκε από το Δικαστήριο και η άλλη έφεση επί του παρόντος εκκρεμεί. Σε τρεις υποθέσεις, το Γενικό Δικαστήριο ακύρωσε την απόφαση ως

προς τους προσφεύγοντες. Ακολούθως, το SRB εξέδωσε νέα απόφαση για την εκ των προτέρων εισφορά του 2016 αναφορικά με τους εν λόγω τρεις προσφεύγοντες. Οι ίδιοι τρεις προσφεύγοντες προσέβαλαν και πάλι ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου τη νέα απόφαση για την εκ των προτέρων εισφορά του 2016. Αυτές οι τρεις αγωγές εκκρεμούν επί του παρόντος.

- ▶ Τρεις αγωγές ασκήθηκαν κατά της απόφασης της εκ των προτέρων εισφοράς του 2017. Τον Σεπτέμβριο του 2020 το Γενικό Δικαστήριο ακύρωσε την απόφαση ως προς τους προσφεύγοντες λόγω δικονομικών ατελειών και παραβίασης της υποχρέωσης αιτιολόγησης. Στην υπόθεση T-411/17³⁴, το Γενικό Δικαστήριο έκρινε παρεμπιπτόντως ότι ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής είναι εν μέρει παράνομος, καθώς η μεθοδολογία που καθορίζεται στο υφιστάμενο νομικό πλαίσιο, αφενός, απαιτεί από το SRB να βασίζεται στα εμπιστευτικά δεδομένα των θεσμικών οργάνων και, αφετέρου, εμποδίζει το SRB να προβεί σε γνωστοποίηση των εν λόγω δεδομένων. Η Επιτροπή και το SRB άσκησαν έφεση κατά της απόφασης αυτής ενώπιον του Δικαστηρίου. Το SRB άσκησε επίσης έφεση κατά των δύο άλλων αποφάσεων που αφορούσαν την απόφαση για την εκ των προτέρων εισφορά του 2017. Οι τέσσερις εφέσεις εκκρεμούν επί του παρόντος ενώπιον του Δικαστηρίου.
- ▶ Πέντε αγωγές ασκήθηκαν κατά της απόφασης της εκ των προτέρων εισφοράς του 2018 και εκκρεμούν επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
- ▶ Ασκήθηκε επίσης μία αγωγή για την επιστροφή μέρους των εισφορών που καταβλήθηκαν το 2018 και των εισφορών που καταβλήθηκαν το 2015. Η αγωγή απορρίφθηκε από το Γενικό Δικαστήριο τον Ιανουάριο του 2021.
- ▶ Έντεκα αγωγές ασκήθηκαν κατά της απόφασης της εκ των προτέρων εισφοράς του 2019 και εκκρεμούν επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
- ▶ Δεκαεννιά αγωγές ασκήθηκαν κατά της απόφασης της εκ των προτέρων

εισφοράς του 2020 και εκκρεμούν επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.

3. Δύο αγωγές σχετικά με την απόφαση του SRB να μην υιοθετήσει ένα σύστημα εξυγίανσης για την ABLV Bank, AS ασκήθηκαν από την ίδια την τράπεζα και έναν από τους πρώην μετόχους της. Η μία από αυτές κρίθηκε απαράδεκτη από το Γενικό Δικαστήριο και εκκρεμεί πλέον έφεση ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η άλλη επί του παρόντος εκκρεμεί ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.

4. Μία αγωγή για την απόφαση του SRB να μην εγκρίνει σχέδιο εξυγίανσης για την τράπεζα PNB Banka, η οποία ασκήθηκε από την ίδια την τράπεζα και από μετόχους της, εκκρεμεί ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.

5.4.2. Γραμματεία του SRB

Η Γραμματεία του SRB συνεχίζει να παρέχει καθοδήγηση σχετικά με τη διαδικασία λήψης αποφάσεων του SRB και ζητήματα διακυβέρνησης. Έχει υποστηρίξει τον κύκλο σχεδιασμού της εξυγίανσης και τις σχετικές διαδικασίες λήψης αποφάσεων, συμπεριλαμβανομένης της διατήρησης στενής επαφής με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης και άλλα θεσμικά όργανα και φορείς της ΕΕ που συμμετέχουν στη λήψη αποφάσεων του SRB. Επιπλέον, το SRB υιοθέτησε τον αναθεωρημένο Εσωτερικό Κανονισμό για το Συμβούλιο Εξυγίανσης στις συνόδους ολομέλειας και στις εκτελεστικές συνόδους του, συμπεριλαμβανομένου ενός αναθεωρημένου Κώδικα Δεοντολογίας. Συνολικά η γραμματεία διοργάνωσε 41 δια ζώσης συναντήσεις και 285 γραπτές διαδικασίες του Συμβουλίου στις διάφορες συνθέσεις του. Επιπλέον, οργάνωσε 12 ειδικές συνόδους ολομέλειας αφιερωμένες σε θέματα σχετικά με την έξαρση της πανδημίας Covid-19.

5.4.3. Συμμόρφωση

Κατά τη διάρκεια του 2020, το SRB ολοκλήρωσε την αναδιάρθρωση του

³⁴ Απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου της 23ης Σεπτεμβρίου 2020, *Landesbank Baden-Württemberg κατά Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης*, Υπόθεση T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

τμήματος Συμμόρφωσής του με τη σύσταση νέας, ανεξάρτητης ομάδας στη Διεύθυνση του Προέδρου. Η νέα ομάδα αποτελείται από έναν νεοδιορισμένο Υπεύθυνο Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης (ECO), υποστηριζόμενο από δύο εξειδικευμένα στελέχη πλήρους απασχόλησης.

Το 2020, η ομάδα επικεντρώθηκε στην αναθεώρηση του Πλαισίου Δεοντολογίας και Συμμόρφωσης του SRB, συμπεριλαμβανομένου ενός νέου Κώδικα Δεοντολογίας, εκσυγχρονισμένου ώστε να αντικατοπτρίζει τις πρόσφατες θεσμικές πρακτικές της ΕΕ και τις κύριες πιθανές προκλήσεις που αντιμετωπίζει το SRB καθώς ωριμάζει. Το πλαίσιο ενισχύει τον ρόλο του ECO, με ένα ευρύτερο σύνολο εργαλείων για τη διενέργεια εκτιμήσεων κινδύνων και την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τους ισχύοντες κανόνες. Για την αύξηση της ευαισθητοποίησης σχετικά με τους νέους κανόνες, η ομάδα ανέπτυξε και επέκτεινε μια σειρά καινοτόμων, διαδικτυακών εκστρατειών και υλικών, προσαρμοσμένων στην κατάσταση τηλεργασίας λόγω πανδημίας Covid-19, συμπεριλαμβανομένων διαδικτυακών εκπαιδευτικών σεμιναρίων, hashtag και (διαδικτυακών) εκστρατειών αφίσας/banner, FAQ, ενημερωτικών δελτίων/καρτών, ενημερωμένων πόρων στη σελίδα συμμόρφωσης του Intranet και διαδικτυακών κουίζ.

Η Ομάδα Συμμόρφωσης του SRB συνέβαλε επίσης στην αναθεώρηση άλλων πολιτικών του SRB και ήταν υπεύθυνη για τη δημιουργία νέου εργαλείου Δημόσιας Ατζέντας του SRB.

Εκτός από αυτές τις ροές εργασίας, η νέα Ομάδα Συμμόρφωσης SRB συνέχισε να ασχολείται με περισσότερα καθημερινά καθήκοντα, για παράδειγμα: παροχή συμβουλών σε προσωπικό, διοίκηση και επιχειρηματικούς τομείς, υιοθέτηση θέσεων συμμόρφωσης σχετικά με αιτήματα αδειοδότησης, διεξαγωγή ασκήσεων ανεύρεσης στοιχείων, παρακολούθηση εκθέσεων προσωπικού και διαχείριση κινδύνων συμμόρφωσης. Επίσης, συνεργαζόταν τακτικά με σχετικούς ενδιαφερόμενους φορείς στο πλαίσιο του Δικτύου Δεοντολογίας.

5.4.4. Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων

Το χαρτοφυλάκιο 2020 του Υπευθύνου Προστασίας Δεδομένων του SRB και της ομάδας της εξακολουθούσε σε κάποιο βαθμό να χαρακτηρίζεται από τις ρυθμιστικές αλλαγές και τα ενισχυμένα πρότυπα που θεσπίστηκαν με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (ΓΚΠΔ) και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1725, ο τελευταίος εκ των οποίων ισχύει για τα θεσμικά όργανα, τους φορείς και τους οργανισμούς της ΕΕ. Ειδικότερα, ο ισχύων κανονισμός απαιτεί ορισμένα προληπτικά μέτρα και διασφαλίσεις όταν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα διαβιβάζονται σε τρίτες χώρες που δεν υπόκεινται στον ευρωπαϊκό κανονισμό και δεν παρέχουν ισοδύναμο ρυθμιστικό πρότυπο σχετικά με τα δικαιώματα και τις ελευθερίες εκείνων των οποίων τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα υποβάλλονται σε επεξεργασία.

Για τον σκοπό αυτό, το 2020 ο ΥΠΔ του SRB συντόνισε την άσκηση χαρτογράφησης του SRB για όλες τις διαβιβάσεις και μεταφορές τρίτων χωρών σε διεθνείς οργανισμούς κατόπιν αιτήματος του Ευρωπαϊκού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων (ΕΕΠΔ) που απευθυνόταν σε όλα τα θεσμικά όργανα, τους φορείς και τους οργανισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ο ΥΠΔ παρείχε γενική καθοδήγηση και εξατομικευμένες συμβουλές κατόπιν αιτήματος για τον τρόπο ερμηνείας και συμμόρφωσης με την εντολή του ΕΕΠΔ για την παροχή λεπτομερών πληροφοριών σχετικά με τις δραστηριότητες επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα του SRB που περιλαμβάνουν διαβιβάσεις δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε τρίτες χώρες και διεθνείς οργανισμούς. Μελλοντικά, ο ΥΠΔ του SRB, ως υπεύθυνος επεξεργασίας δεδομένων, θα συνδράμει το SRB στην υλοποίηση των σχετικών συστάσεων του ΕΕΠΔ που αναμένονται για το 2021.

Επιπλέον, το 2020 ο ΥΠΔ κλήθηκε να συντονίσει την ανάλυση και την απάντηση προς τον ΕΕΠΔ σχετικά με ορισμένες καταγγελίες εξωτερικών προσώπων προς τον ΕΕΠΔ.

5.4.5. Εσωτερικός έλεγχος

Ο εσωτερικός έλεγχος ενισχύει και προστατεύει την οργανωτική αξία παρέχοντας αντικειμενική διασφάλιση, συμβουλές και γνώσεις βάσει κινδύνων. Μέσω των εκθέσεων και των συστάσεων του, ο εσωτερικός έλεγχος βοηθά το SRB να επιτύχει τους στόχους του, ορίζοντας μια συστηματική και πειθαρχημένη προσέγγιση στην αξιολόγηση και τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης, ελέγχου και διακυβέρνησης κινδύνων.

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

Το 2020, ο εσωτερικός έλεγχος επικεντρώθηκε σε τέσσερις ελέγχους διασφάλισης:

- ▶ Ολοκληρώθηκαν οι έλεγχοι σχετικά με τις διαδικασίες που θέτουν σε λειτουργία το Ταμείο³⁵ (ETE) και οι διαδικασίες χάραξης πολιτικής διαχείρισης συμβάσεων και εξυγίανσης, και
- ▶ ο έλεγχος για τη διαχείριση των αλλαγών στις διαδικασίες ΤΠΕ βρισκόταν στο τελικό στάδιο υποβολής εκθέσεων στα τέλη του έτους.

Επιπλέον, ο εσωτερικός έλεγχος ανέλαβε συμβουλευτική αποστολή, συμβουλευόντας τη διοίκηση του SRB σε θέματα διακυβέρνησης και οργάνωσης.

Ο εσωτερικός έλεγχος παρακολουθεί την εφαρμογή των συστάσεων του από το στάδιο των ελέγχων διασφάλισης μέχρι το στάδιο των ελέγχων παρακολούθησης. Το 2020, ο εσωτερικός έλεγχος έδωσε συνέχεια σε προηγούμενους ελέγχους σχετικά με τη σύναψη συμβάσεων, τη διαχείριση έργων R4Crisis, την εξωτερική ανάθεση επενδύσεων του Ταμείου, την εξωτερική ανάθεση και χρήση συμβούλων, καθώς και τον σχεδιασμό της εξυγίανσης.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΣΥΣΤΑΣΕΩΝ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Το 2020 η μονάδα εσωτερικού ελέγχου εξέδωσε είκοσι μία συστάσεις, για τις οποίες η διοίκηση έχει εκπονήσει σχέδια δράσης. Συμπεριλαμβανομένων των συστάσεων από ελέγχους προηγούμενων ετών, τριάντα τρεις συστάσεις, εκ των οποίων οι οκτώ είναι υψηλής προτεραιότητας, παρέμειναν ανοιχτές κατά το τέλος του έτους.

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

Από τις δεκαοκτώ συστάσεις που παρακολουθήθηκαν, πέντε έκλεισαν πλήρως εντός του 2020.

5.4.6. Εξωτερικός έλεγχος

Κάθε χρόνο, οι ετήσιοι λογαριασμοί ελέγχονται από ανεξάρτητο εξωτερικό ελεγκτή. Το 2020 ο εξωτερικός ελεγκτής δημοσίευσε τη χωρίς επιφυλάξεις έκθεση ελέγχου του για την αξιοπιστία των οριστικών ετήσιων λογαριασμών του SRB για το 2019.

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

³⁵ Διαδικασίες που απορρέουν από τις διαφορετικές δραστηριότητες του Ταμείου και καλύπτουν τις ομάδες Επενδύσεων, Εισφορών και Χρηματοδότησης, Οικονομικών και Λογιστικής.

κανονικότητα των πράξεων στις οποίες βασίζονται οι λογαριασμοί.

κατά της εφαρμογής αποφάσεων για εγκεκριμένα προγράμματα εξυγίανσης.

Το 2020 το Ελεγκτικό Συνέδριο δημοσίευσε την έκθεση ελέγχου του για τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB για το οικονομικό έτος 2019³⁶. Ο μόνος τομέας στον οποίο το SRB κλήθηκε να βελτιωθεί ήταν ο ακόλουθος:

- Σύμφωνα με το άρθρο 8 του εσωτερικού κανονισμού του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, στη σύνοδο ολομέλειας (SRB/PS/2015/9), η σύνοψη των εργασιών κάθε συνεδρίασης της συνόδου συντάσσεται υπό την ευθύνη του προέδρου και, μετά την έγκριση, η σύνοψη των εργασιών υπογράφεται από τον πρόεδρο. Το ΕΕΣ διαπίστωσε ότι οι συνόψεις των εργασιών των συνεδριάσεων του διοικητικού συμβουλίου στη σύνοδο ολομέλειας που πραγματοποιήθηκε το 2018 και το 2019 δεν έφεραν υπογραφή. Ωστόσο, από τις αρχές του 2020 το SRB έχει ήδη αλλάξει τις πρακτικές που ακολουθεί σε σχέση με την ανάγκη υπογραφής των πρακτικών της ολομέλειας από τον πρόεδρο.

Το 2020 το ΕΕΣ δημοσίευσε επίσης ειδική έκθεση³⁷ για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις του 2019 με δύο συστάσεις που αφορούσαν:

- Με βάση τις πρόσφατες αποφάσεις του Δικαστηρίου και του Γενικού Δικαστηρίου και τυχόν μεταγενέστερες εξελίξεις, το SRB θα πρέπει να επαναξιολογήσει τον κίνδυνο για όλες τις εκκρεμείς διαδικασίες κατά των αποφάσεων του περί εκ των προτέρων εισφορών στο ΕΤΕ και να αξιολογήσει τυχόν νέες δικαστικές διαδικασίες.
- Το SRB θα πρέπει να εξετάζει όλες τις νομικές υποθέσεις για τους οριστικούς του λογαριασμούς προκειμένου να διασφαλίζει ότι παρέχουν αληθή και ακριβή εικόνα. Εδώ περιλαμβάνεται κάθε πληροφορία που θα μπορούσε να οδηγήσει σε εκροή οικονομικών πόρων, όπως εθνικές διαδικασίες

5.4.7. Πρότυπα εσωτερικού ελέγχου

Στα πρότυπα εσωτερικού ελέγχου (ΠΕΕ) προσδιορίζονται οι προσδοκίες και οι απαιτήσεις για τη δημιουργία ενός αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικών ελέγχων, το οποίο θα παρέχει εύλογες διασφαλίσεις για την επίτευξη των στόχων του SRB. Αυτά τα πρότυπα ελέγχου αναπτύχθηκαν σύμφωνα με τα πρότυπα εσωτερικού ελέγχου (ΠΕΕ) της Επιτροπής, τα οποία βασίζονται στα πρότυπα της Διεθνούς Επιτροπής Οργανισμών Χορηγίας. Τα πρότυπα καλύπτουν τους τομείς της αποστολής και των αξιών, των λειτουργιών, των πόρων, των δραστηριοτήτων ελέγχου, του σχεδιασμού, της κοινοποίησης στοιχείων και της επικοινωνίας, της διαχείρισης κινδύνου, της αξιολόγησης και των διαδικασιών λογιστικού ελέγχου. Κάθε πρότυπο αποτελείται από μια σειρά απαιτήσεων, οι οποίες πρέπει να πληρούνται.

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

- Το 2020 το SRB διενήργησε τριμηνιαίους ελέγχους προκειμένου να εξακριβώσει την πορεία εφαρμογής του εκάστοτε ΠΕΕ στο SRB. Το πλαίσιο καλύπτει 16 ΠΕΕ, τα οποία είναι απαραίτητα προκειμένου να καθοριστεί το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου, να προωθηθεί η σαφής λογοδοσία της διοίκησης και να εξασφαλιστεί η εποπτεία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου από το συμβούλιο.
- Το SRB διεξήγαγε την αξιολόγηση κινδύνου και κατέληξε σε ένα μητρώο κινδύνων για τους οποίους έχουν αναπτυχθεί σχέδια δράσης που παρακολουθούνται στενά.

³⁶ Ετήσια έκθεση προς τους οργανισμούς της ΕΕ για το οικονομικό έτος 2019 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=54056>)

³⁷ Έκθεση σχετικά με τυχόν έκτακτες υποχρεώσεις που προκύπτουν από την εκτέλεση των καθηκόντων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής σύμφωνα με τον κανονισμό κατά το οικονομικό έτος 2019 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=%7b28E29E37-D534-4F2F-8A3D-2B97E0F7AA04%7d%7d>)



6 |

Ομάδα εξέτασης
προσφυγών

Σύμφωνα με το άρθρο 85 παράγραφος 1 του SRMR, το 2015 το SRB συνέστησε ομάδα εξέτασης προσφυγών με σκοπό να αποφαίνεται επί των προσφυγών που ασκούνται κατά ορισμένων αποφάσεων του SRB, για παράδειγμα σε σχέση με τον καθορισμό της MREL, τα κωλύματα στην εξυγίανση, τις απλουστευμένες υποχρεώσεις για ορισμένα ιδρύματα, τις αποφάσεις που λαμβάνονται από το συμβούλιο ενόψει αιτημάτων για δημόσια πρόσβαση σε έγγραφα και τις εισφορές των ιδρυμάτων στα διοικητικά έξοδα του συμβουλίου. Η ομάδα εξέτασης προσφυγών αποτελείται από πέντε μέλη και δύο αναπληρωτές, οι εντολές των οποίων είναι απολύτως ανεξάρτητες από το συμβούλιο.

Η ομάδα εξέτασης προσφυγών τέθηκε σε λειτουργία την 1η Ιανουαρίου 2016 για πρώτη πενταετή θητεία. Στην εκτελεστική σύνοδο της 16ης Σεπτεμβρίου 2020, το SRB αποφάσισε την παράταση της θητείας των πέντε μελών της ομάδας εξέτασης προσφυγών. Με τη σειρά της, στις 9 Νοεμβρίου 2020, η ομάδα εξέτασης προσφυγών αποφάσισε να επανεκλέξει τον σημερινό της πρόεδρο και αντιπρόεδρο στα καθήκοντά τους. Τα δύο τρέχοντα αναπληρωματικά μέλη διορίστηκαν από το SRB το 2019 έπειτα από δημόσια πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος.

Στη διάρκεια του 2020, η ομάδα εξέτασης προσφυγών εξέτασε τις προσφυγές κατά επιβεβαιωτικών αποφάσεων που εξέδωσε

το συμβούλιο με τις οποίες αρνήθηκε τη μερική ή ολική γνωστοποίηση εγγράφων σχετικών με διάφορα θέματα: εξυγίανση της Banco Popular, έγγραφα της διαδικασίας σύναψης συμβάσεων και έγγραφα που εκδόθηκαν υπό το πρίσμα της πανδημίας κορωνοϊού που έπληξε την Ευρώπη στις αρχές Μαρτίου 2020.

Έπειτα από τις εν λόγω ακροάσεις, η ομάδα εξέτασης προσφυγών εξέδωσε τις αποφάσεις της, είτε απορρίπτοντας τις προσφυγές είτε παραπέμποντας την προσβαλλόμενη απόφαση στο συμβούλιο. Όλες οι αποφάσεις της επιτροπής δημοσιεύονται ανώνυμα στην ιστοσελίδα του SRB, διαφυλάσσοντας την ταυτότητα των μερών και την εμπιστευτικότητα των ευαίσθητων πληροφοριών.

Επιπλέον και με βάση την πρακτική εμπειρία που αποκτήθηκε από την ανάληψη καθηκόντων τον Ιανουάριο του 2016, η ομάδα εξέτασης προσφυγών αποφάσισε να επανεξετάσει τον Εσωτερικό Κανονισμό της μέσα στο 2020 και το νέο έγγραφο εγκρίθηκε στις αρχές Σεπτεμβρίου του 2020.

Η ομάδα εξέτασης προσφυγών υποστηρίζεται στις εργασίες της από γραμματεία, η οποία εκτελεί και ανεξάρτητα καθήκοντα ως γραφείο προστασίας δεδομένων του SRB. Η γραμματεία καλύπτει διάφορους τομείς, από τη διαχείριση υποθέσεων έως την επιχειρησιακή υποστήριξη των μελών.

7 | Δήλωση Διασφάλισης

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

Δηλώνω ότι τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην παρούσα έκθεση αποδίδουν αληθή και ακριβή εικόνα³⁸.

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

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

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

Βρυξέλλες, 18 Ιουνίου 2021

Elke König



Πρόεδρος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

³⁸ Στο πλαίσιο αυτό, ο όρος «αληθής εικόνα» σημαίνει ότι η εικόνα σχετικά με την κατάσταση των πραγμάτων στην υπηρεσία είναι αξιόπιστη, πλήρης και ορθή.



Παραρτήματα

Παράρτημα 1: Οργανόγραμμα¹



Οργανόγραμμα του SRB

Πρόεδρος



**Elke
KÖNIG**

Αντιπρόεδρος



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

Διευθυντής Νομικών και
Εταιρικών Υπηρεσιών του
Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης

Μέλη του Συμβουλίου



**Sebastiano
LAVIOLA**

Διευθυντής Πολιτικής
Εξυγίανσης και
Συνεργασίας



**Jesús
SAURINA SALAS**

Διευθυντής Σχεδιασμού
και Αποφάσεων
Εξυγίανσης



**Boštjan
JAZBEC**

Διευθυντής Σχεδιασμού
και Αποφάσεων
Εξυγίανσης



**Pedro
MACHADO**

Διευθυντής Σχεδιασμού
και Αποφάσεων
Εξυγίανσης

Διεύθυνση Προέδρου

- Γραμματεία του SRB
- Γραφείο εσωτερικού
ελέγχου
- Στρατηγική, διεθνείς
σχέσεις και επικοινωνία
- Κλιμάκιο εσωτερικού
ελέγχου
- Λογιστήριο
- Ομάδα εξέτασης
προσφυγών,
προστασίας των
δεδομένων και
συμμόρφωσης

Διεύθυνση Ε

- Επενδύσεις Ενιαίου
Ταμείου Εξυγίανσης
- Πόροι
- Ανθρώπινοι πόροι
- Οικονομικά και
Δημόσιες
Συμβάσεις
- Εταιρικές υπηρεσίες &
ΤΠΕ
- ΤΠΕ
- Εγκαταστάσεις
- Εισφορές και
χρηματοδότηση
- Νομικές υπηρεσίες

Διεύθυνση Α

- Πολιτική,
διαδικασίες και
μεθοδολογία
εξυγίανσης
- Συνεργασία με τους
ενδιαφερόμενους
- Χρηματοπιστωτική
σταθερότητα και
οικονομική ανάλυση
- Ομάδα για την
τακτική των
εξυγιάνσεων

Διεύθυνση Β

- Αυστρία
Κροατία
Φινλανδία
- Κύπρος
Γαλλία
Ελλάδα
BNP Paribas
Groupe Crédit Agricole
Société Générale
Επιτόπιες επιθεωρήσεις
Ομάδα
- Βουλγαρία
Γαλλία
Λουξεμβούργο
Σλοβενία
Groupe BPCE

Διεύθυνση Γ

- Ιταλία
Σλοβακία
Όμιλος Unicredit
- Γερμανία Deutsche
Bank
- Εσθονία
Γερμανία
Λετονία
Λιθουανία
Μάλτα
Πορτογαλία
- Γραφείο σχεδιασμού
εξυγιάνσεων

Διεύθυνση Δ

- Βέλγιο
Ισπανία
Santander
Κεντρικοί
αντισυμβαλλόμενοι
- Βέλγιο
Γερμανία
Ιρλανδία
Λουξεμβούργο
HSBC
- Ισπανία
Ολλανδία
ING Group

¹ Η καταληκτική ημερομηνία είναι η 31η Δεκεμβρίου 2020. Επισημαίνεται ότι το επικαιροποιημένο οργανόγραμμα μετά την ανακατανομή των χαρτοφυλακίων δημοσιεύτηκε στον ιστότοπο του SRB στις 16 Μαρτίου 2021: https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb_organisation_chart_external_16_march_2021_final_final.pdf

Παράρτημα 2: Ετήσια έκθεση για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα το 2020

Το SRB έλαβε 88 αρχικές αιτήσεις και 14 επιβεβαιωτικές αιτήσεις πρόσβασης σε έγγραφά του. Τα περισσότερα αιτήματα αφορούσαν την απόφαση του SRB σχετικά με την εξυγίανση της Banco Popular Español, A.E. Επιπλέον, μεγάλος αριθμός αιτήσεων αφορούσε τα ίδια έγγραφα.

Στην πλειοψηφία τους, οι αιτήσεις αφορούσαν έγγραφα που δεν υπάρχουν ή δεν βρίσκονται στην κατοχή του SRB. Ως εκ τούτου, το SRB ενημέρωσε αναλόγως τους αιτούντες. Σε ορισμένες 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 περί διαφάνειας:

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

Παράρτημα 3: Εκτέλεση του προϋπολογισμού του 2020

ΤΙΤΛΟΣ Ι: ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
A-1100	Βασικοί μισθοί	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	0	821 373,60
A-1101	Οικογενειακά επιδόματα	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	0	188 363,28
A-1102	Επιδόματα αποδημίας	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	0	72 987,47
A-110	Σύνολο:	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	0	1 082 724,35
A-1111	Αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	0	549 177,29
A-1112	Εκπαιδευόμενοι	147 000	117 194,88	79,72 %	147 000	117 194,88	79,72 %	0	29 805,12
A-111	Σύνολο:	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	0	578 982,41
A-1130	Ασφάλιση ασθενείας	1 650 000	959 836,69	58,17 %	1 650 000	959 836,69	58,17 %	0	690 163,31
A-1131	Ασφάλιση ατυχημάτων και επαγγελματικών ασθενειών	208 000	107 708,20	51,78 %	208 000	107 708,20	51,78 %	0	100 291,80
A-1132	Ασφάλιση ανεργίας	340 000	334 666,08	98,43 %	340 000	334 666,08	98,43 %	0	5 333,92
A-1133	Σύσταση ή διατήρηση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	0	179 028,76
A-113	Σύνολο:	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	0	974 817,79
A-1140	Επιδόματα τοκετού και θανάτου	37 000	36 565,42	98,83 %	37 000	36 565,42	98,83 %	0	434,58
A-1141	Δαπάνες ταξιδιού κατά την ετήσια άδεια	470 000	444 378,73	94,55 %	470 000	444 378,73	94,55 %	0	25 621,27
A-1142	Εκ περιτροπής υπηρεσία και υποχρέωση επιφυλακής	40 000	39 132,56	97,83 %	40 000	39 132,56	97,83 %	0	867,44
A-1149	Άλλα επιδόματα και αποζημιώσεις	60 000	56 298,51	93,83 %	60 000	56 298,51	93,83 %	0	3 701,49
A-114	Σύνολο:	607 000	576 375,22	94,95 %	607 000	576 375,22	94,95 %	0	30 624,78
A-1150	Υπερωρίες	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Σύνολο:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Έξοδα προσλήψεων	154 000	102 460,98	66,53 %	154 000	92 720,98	60,21 %	9 740	51 539,02

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υπο-χρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υπο-χρεώσεων (2)	Αναλήψεις υπο-χρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
A-1201	Δαπάνες εγκατάστασης, επανεγκατάστασης, ημερησίων αποζημιώσεων, μετακόμισης και ταξιδιού	1 260 000	787 758,61	62,52 %	1 260 000	787 758,61	62,52 %	0	472 241,39
A-120	Σύνολο:	1 414 000	890 219,59	62,96 %	1 414 000	880 479,59	62,27 %	9 740	523 780,41
A-1300	Έξοδα αποστολών, έξοδα μετακίνησης και συναφείς δαπάνες	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-130	Σύνολο:	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-1400	Εστιατόρια και κυλικεία	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-140	Σύνολο:	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-1410	Ιατρικές υπηρεσίες	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-141	Σύνολο:	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-1420	Κοινωνικές σχέσεις μεταξύ υπαλλήλων	45 000	8 875,20	19,72 %	45 000	8 635,20	19,19 %	240	36 124,80
A-1421	Ειδικά επιδόματα αναπηρίας και συνδρομή	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Νηπιακοί σταθμοί και σχολική φοίτηση	1 001 000	988 512,30	98,75 %	1 001 000	913 339,80	91,24 %	75 172,50	12 487,70
A-142	Σύνολο:	1 046 000	997 387,50	95,35 %	1 046 000	921 975	88,14 %	75 412,50	48 612,50
A-1500	Περαιτέρω κατάρτιση και μαθήματα γλωσσών για το προσωπικό	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-150	Σύνολο:	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-1600	Διοικητική συνδρομή από κοινοτικό θεσμικό όργανο	628 000	592 308	94,32 %	628 000	493 013,60	78,51 %	99 294,40	35 692
A-1601	Υπηρεσίες προσωρινά απασχολούμενων υπαλλήλων	1 250 000	1 031 352	82,51 %	1 250 000	914 757,94	73,18 %	116 594,06	218 648
A-160	Σύνολο:	1 878 000	1 623 660	86,46 %	1 878 000	1 407 771,54	74,96 %	215 888,46	254 340
A-1700	Δαπάνες εκπροσώπησης	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
A-170	Σύνολο:	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ Ι		50 029 500	46 267 587,35	92,48 %	50 029 500	45 900 148,51	91,75 %	367 438,84	3 761 912,65

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙ: ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
A-2000	Μισθώματα	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-200	Σύνολο:	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-2010	Ασφάλιση	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-201	Σύνολο:	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-2020	Συντήρηση και καθαριότητα	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-202	Σύνολο:	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-2030	Ύδρευση, φυσικό αέριο, ηλεκτρισμός, θέρμανση	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-203	Σύνολο:	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-2040	Εξοπλισμός εγκαταστάσεων	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-204	Σύνολο:	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-2050	Ασφάλεια και φύλαξη του κτιρίου	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-205	Σύνολο:	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-2100	Εξοπλισμός ΤΠΕ - υλισμικό και λογισμικό	2 180 000	2 115 405,49	97,04 %	2 180 000	2 037 157,70	93,45 %	78 247,79	64 594,51
A-2101	Συντήρηση ΤΠΕ	575 000	568 976,07	98,95 %	575 000	518 982,91	90,26 %	49 993,16	6 023,93
A-2103	Ανάλυση, προγραμματισμός, τεχνική βοήθεια και άλλες εξωτερικές υπηρεσίες για τη διοίκηση του οργανισμού	1 745 000	1 713 946,60	98,22 %	1 745 000	1 087 726,38	62,33 %	626 220,22	31 053,40
A-2104	Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών	250 000	241 697,08	96,68 %	250 000	205 565,54	82,23 %	36 131,54	8 302,92
A-210	Σύνολο:	4 750 000	4 640 025,24	97,68 %	4 750 000	3 849 432,53	81,04 %	790 592,71	109 974,76
A-2200	Τεχνικός εξοπλισμός και εγκαταστάσεις	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-220	Σύνολο:	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-2210	Είδη επίπλωσης	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-221	Σύνολο:	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-2250	Δαπάνες τεκμηρίωσης και βιβλιοθήκης	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83

Γραμμή προϋπολο- γισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υπο- χρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υπο- χρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
A-225	Σύνολο:	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83
A-2300	Γραφική ύλη και προμήθειες γραφείου	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-230	Σύνολο:	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-2320	Τραπεζικά και άλλα χρημα- τοοικονομικά έξοδα	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-232	Σύνολο:	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-2330	Νομική προστασία	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-233	Σύνολο:	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-2350	Διάφορες ασφάλειες	1 000	12,97	1,30 %	1 000	12,97	1,30 %	0	987,03
A-2351	Κόστος διοικητικών μετα- φράσεων και διερμηνείας	200 000	189 535	94,77 %	200 000	189 535	94,77 %	0	10 465
A-2352	Έξοδα μεταφοράς και μετακόμισης	73 000	27 431,39	37,58 %	73 000	27 431,39	37,58 %	0	45 568,61
A-2353	Επιχειρηματικές συμβουλές	356 112,45	301 376,84	84,63 %	356 112,45	59 523,84	16,71 %	241 853	54 735,61
A-2354	Δαπάνες γενικών συνεδριάσεων	5 000	2 823,16	56,46 %	5 000	823,16	16,46 %	2 000	2 176,84
A-2355	Δημοσιεύσεις	5 000	5 000	100,00 %	5 000	3 191,01	63,82 %	1 808,99	0
A-2356	Λοιπές διοικητικές δαπάνες	10 000	3 217,64	32,18 %	10 000	1 424,64	14,25 %	1 793	6 782,36
A-235	Σύνολο:	650 112,45	529 397	81,43 %	650 112,45	281 942,01	43,37 %	247 454,99	120 715,45
A-2400	Ταχυδρομικά τέλη	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-240	Σύνολο:	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-2410	Τηλεπικοινωνιακά έξοδα	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
A-241	Σύνολο:	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ II	13 349 610	12 481 236,63	93,50 %	13 349 610	10 442 985,37	78,23 %	2 038 251,26	868 373,37

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL μη διαχωριζόμενων πιστώσεων (C8) (2)-(4)	Ακύρωση πιστώσεων ανάληψης υποχρεώσεων(1)-(2)	Ακύρωση πιστώσεων πληρωμών(3)-(4)*
B3-100	Διακυβέρνηση	125 000	34 552,38	27,64 %	125 000	26 052,38	20,84 %	8 500	90 447,62	90 447,62
B3-101	Υποστηρικτικές δραστηριότητες για το Ταμείο	5 265 000	3 082 493,29	58,55 %	5 249 765	2 489 740,60	47,43 %	0	2 182 506,71	2 760 024,40
B3-102	Ετοιμότητα εξυγίανσης	50 000	0	0 %	65 235	65 235,00	100,00 %	0	50 000	0
B3-103	Πλαίσιο εξυγίανσης	300 000	209 800	69,93 %	300 000	70 860,00	23,62 %	0	90 200	229 140
B-310	Σύνολο:	5 740 000	3 326 845,67	57,96 %	5 740 000	2 651 887,98	46,20 %	8 500	2 413 154,33	3 079 612,02
B3-111	Επικοινωνία	3 200 890	1 021 390,46	31,91 %	3 200 890	992 652,13	31,01 %	0	2 179 499,54	2 208 237,87
B3-112	Αποστολές	850 000	193 938,05	22,82 %	850 000	143 938,05	16,93 %	50 000	656 061,95	656 061,95
B3-113	Πακέτα λογισμικού και πληροφοριακά συστήματα	4 174 200	2 731 507,10	65,44 %	4 174 200	2 841 781,53	68,08 %	0	1 442 692,90	1 332 418,47
B3-114	Μηχανολογικός εξοπλισμός ΤΠΕ	1 630 800	962 577,91	59,02 %	1 630 800	634 800,78	38,93 %	0	668 222,09	995 999,22
B3-115	Υπηρεσίες ΤΠ: συμβουλευτικές υπηρεσίες και υποστήριξη για την ανάπτυξη λογισμικού	4 725 000	4 612 093,62	97,61 %	4 725 000	4 608 069,43	97,53 %	0	112 906,38	116 930,57
B-311	Σύνολο:	14 580 890	9 521 507,14	65,30 %	14 580 890	9 221 241,92	63,24 %	50 000	5 059 382,86	5 309 648,08
B3-200	Ομάδα εξέτασης προσφυγών	1 000 000	213 333,63	21,33 %	1 000 000	135 985,92	13,60 %	77 347,71	786 666,37	786 666,37
B3-201	Επικοινωνία κατά τη διάρκεια κρίσεων	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000	1 000 000
B3-202	Έκτακτες ανάγκες για το Ταμείο	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000	3 000 000
B3-203	Δικαστικές προσφυγές	14 000 000	5 321 840,74	38,01 %	14 000 000	1 644 015,75	11,74 %	0	8 678 159,26	12 355 984,25
B3-204	Συμβουλευτικές υπηρεσίες	15 000 000	4 500 000	30,00 %	15 000 000	486 030,00	3,24 %	0	10 500 000	14 513 970
B3-205	Έκτακτες ανάγκες για την αντιμετώπιση κρίσεων	100 000	1 000	1,00 %	100 000	0	0 %	1 000	99 000	99 000
B-320	Σύνολο:	34 100 000	10 036 174,37	29,43 %	34 100 000	2 266 031,67	6,65 %	78 347,71	24 063 825,63	31 755 620,62
ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ ΙΙΙ		54 420 890	22 884 527,18	42,05 %	54 420 890	14 139 161,57	25,98 %	136 847,71	31 536 362,82	40 144 880,72

ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ Ι 2020

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL μη διαχωριζόμενων πιστώσεων (C8) (2)-(4)	Ακύρωση πιστώσεων ανάληψης υποχρεώσεων(1)-(2)	Ακύρωση πιστώσεων πληρωμών(3)-(4)
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ Ι 2020		117 800 000	81 633 351,16	69,30 %	117 800 000	70 482 295,45	59,83 %	2 542 537,81	36 166 648,84	44 775 166,74

ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2020-ΜΕΡΟΣ ΙΙ-ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ/ΠΗΓΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ R0-ΕΣΟΔΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΠΡΟΟΡΙΣΜΟΥ-2020

Γραμμές προ- υπολογισμού	Διαθέσιμος προ- υπολογισμός την 1/1/2020	Τελικές πιστώσεις (1)	Αναλήψεις υποχρεώ- σεων πριν το 2020	Σύνολο αναλήψεων υποχρεώσεων το 2020(2)	Αναλήψεις υποχρεώ- σεων επί των πιστώσεων % (2)/(1)	Σύνολο πληρωμών (3)	Πληρωμές επί των πιστώσεων % (3)/(1)	Μεταφορά πιστώσεων αναλήψεων υπο- χρεώσεων (1)-(2)	Μεταφορά πιστώσεων πληρωμών (1)-(3)
B4-000 Χρήση του Ταμείου στο πλαίσιο προγραμμάτων εξυγίανσης	0	0	1	0	0 %	0	0 %	0	1
B4-010 Επενδύσεις	29 028 388 351,13	37 438 845 729,96	0	0	0 %	0	0 %	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96
B4-011 Αποδόσεις επενδύσεων	145 186 752,92	368 385 399,99	14 791 673,47	148 206 280,74	40,23 %	96 380 254,69	26,16 %	220 179 119,25	272 005 145,30
B4-031 Τραπεζικές προμήθειες και επιβαρύνσεις	1 707	7 401,50	894,50	5 387,60	72,79 %	4 210,40	56,89 %	2 013,90	3 191,10
B4-032 Προμήθειες ανάληψης υποχρεώσεων για ρυθμίσεις ενδιάμεσης χρηματοδότη- σης	0	0	0	0	0 %	0	0 %	0	0
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ ΙΙ	29 173 576 811,05	37 807 238 531,45	14 792 568,97	148 211 668,34	0,39 %	96 384 465,09	0,25 %	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36

ΕΓΓΡΑΦΗ ΤΙΤΛΟΣ ΙΧ - ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΕΤΟΥΣ Ν (ΑΡΘΡΟ 16 ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB)

Γραμμές προ- υπολογι- σμού	Γραμμές προϋπολογισμού	Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων	Συσταθείσες υποχρεώσεις	Αναλήψεις υποχρεώ- σεων %	Πιστώσεις πληρωμών	Εκτελεσθείσες πληρωμές	Πληρωμές %	Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώ- σεων που μεταφέρθηκαν	Πιστώσεις πληρωμών που μεταφέρθηκαν
B9-000	Εξισορρόπηση αποθεματικό	από το	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28
									59 359 169,28

Παράρτημα 4: Οργανόγραμμα του 2020

Κατηγορία και βαθμός	2019		2020	
	Οργανόγραμμα στον προϋπολογισμό της ΕΕ	Πραγματικό προσωπικό στο τέλος του έτους	Οργανόγραμμα 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	
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	13	6
AD10	12	11	17	8
AD9	60	21	55	28
AD8	70	52	65	55
AD7	56	47	65	50
AD6	65	74	66	87
AD5	30	70	29	65
Σύνολο AD	315	283	325	303
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	0	0
AST6	7	0	1	0
AST5	10	2	7	3
AST4	16	15	24	18
AST3	14	24	14	21
AST2	6	2	3	3
AST1	2	1	2	0
Σύνολο AST	59	44	51	45
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	
AST/SC2	7	4	9	11
AST/SC1	5	19	3	13
Σύνολο AST/SC	26	23	24	24
Γενικό σύνολο	400	350	400	372
AEE	35	22	35	19

Παράρτημα 5: Αριθμός υπαλλήλων ανά ιθαγένεια και φύλο

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΝΑ ΙΘΑΓΕΝΕΙΑ ΣΤΑ ΤΕΛΗ ΤΟΥ 2020

Ιθαγένεια	2020	
	Αριθμός	%
AT	5	1,3 %
BE	42	11,3 %
BG	12	3,2 %
CY	3	0,8 %
CZ	3	0,8 %
DE	30	8,1 %
DK	1	0,3 %
EL	41	11,0 %
EE	0	0,0 %
ES	36	9,7 %
FI	2	0,5 %
FR	34	9,1 %
HR	7	1,9 %
HU	4	1,1 %
IE	10	2,7 %
ΤΠ	53	14,2 %
LT	4	1,1 %
LU	1	0,3 %
LV	3	0,8 %
MT	2	0,5 %
NL	6	1,6 %
PE	0	0,0 %
PL	19	5,1 %
PT	9	2,4 %
RO	30	8,1 %
SE	2	0,5 %
SI	4	1,1 %
SK	4	1,1 %
UK	5	1,3 %
Γενικό σύνολο	372	100,0 %

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΝΑ ΦΥΛΟ ΣΤΑ ΤΕΛΗ ΤΟΥ 2020

Στις 31/12/2020 το SRB απασχολούσε 166 γυναίκες και 206 άνδρες έκτακτους υπαλλήλους.

Φύλο	2020	
	Αριθμός	%
Άνδρες	206	55,4 %
Γυναίκες	166	44,6 %

Παράρτημα 6: Οριστικοί λογαριασμοί 2020

ΕΚΘΕΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΝ 31Η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020

(EUR)

Περιγραφή	2020	2019	Μεταβολή
ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	11 231 385 307,80	10 087 874 557,10	1 143 510 750,70
Άυλα πάγια στοιχεία ενεργητικού	7 008 189,64	4 163 596,42	2 844 593,22
Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	2 399 131,80	2 401 022,26	-1 890,46
Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (μη κυκλοφορούντα)	11 221 977 986,36	10 081 309 938,42	1 140 668 047,94
Μακροπρόθεσμη προχρηματοδότηση	0	0	0
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	0	0	0
ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	31 036 674 424,39	22 838 681 282,01	8 197 993 142,38
Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (κυκλοφορούντα)	2 345 078 671,17	1 051 468 273,79	1 293 610 397,38
Βραχυπρόθεσμη προχρηματοδότηση	0	35 000,00	-35 000
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	21 720 867,72	15 534 534,64	6 186 333,08
Μετρητά και μέσα εξομοιούμενα με μετρητά	28 669 874 885,50	21 771 643 473,58	6 898 231 411,92
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08
ΚΑΘΑΡΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	37 632 689 691,28	29 191 715 238,95	8 440 974 452,33
Συσσωρευμένα αποθεματικά	29 042 778 346,02	22 052 522 355,46	6 990 255 990,56
Οικονομικό αποτέλεσμα έτους (Ταμείο)	8 326 063 675,62	6 990 255 990,56	1 335 807 685,06
Οικονομικό αποτέλεσμα έτους (διοικητικό)	0	0	0
Αποθεματικό αναπροσαρμογής εύλογης αξίας	265 857 734,64	148 936 892,93	116 920 841,71
Καθαρά στοιχεία ενεργητικού από αναλογιστικά κέρδη/ζημιές	-2 010 065	0	-2 010 065
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	4 620 854 078,24	3 720 861 853,96	899 992 224,28
Προβλέψεις για κινδύνους και επιβαρύνσεις	0	0	0
Παροχές σε εργαζομένους	14 148 937	0	14 148 937
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από συγκεκριμένες δραστηριότητες του SRB (IPC)	4 509 398 953,49	3 608 649 866,31	900 749 087,18
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	97 306 187,75	112 211 987,65	-14 905 799,90
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	14 515 962,67	13 978 746,20	537 216,47
Προβλέψεις για κινδύνους και επιβαρύνσεις (βραχυπρόθεσμες)	651 600	686 400	-34 800
Πληρωτέα	13 864 362,67	13 292 346,20	572 016,47
ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08

Παράρτημα 7: Διαδικασίες σύναψης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2020

Είδη διαδικασιών σύναψης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2020	
Διαδικασία με διαπραγμάτευση πολύ χαμηλής αξίας (1 000,01 - 15 000,00)	16
Διαδικασία με διαπραγμάτευση χαμηλής και μεσαίας αξίας (15 000,01 > 139 000,00)	5
Ανοικτή διαδικασία (>=139 000,00)	
Κλειστή διαδικασία (>=139 000,00)	
Ειδική διαδικασία με διαπραγμάτευση	26
Ανταγωνιστική διαδικασία με διαπραγμάτευση	1
Επανάληψη διαγωνισμού στο πλαίσιο του SRB & διοργανικών συμβάσεων-πλαίσιων	7
Παρέκκλιση από τη διαδικασία σύναψης συμβάσεων	1

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

Αριθμός σύμβασης	Αντικείμενο	Κατάσταση	Χορηγούμενο ανώτατο όριο
NEG/8/2020	Ανανέωση εταιρικού σχεδιασμού, εγχειρίδιο και πρότυπα	Ανατέθηκε	44 100
NEG/9/2020	Εκδήλωση & καθοδήγηση	Ανατέθηκε	24 500
NEG/14/2020	Προμήθεια βιώσιμων επίπλων	Ανατέθηκε	29 579,50
NEG/45/2020	Παροχή κριτηρίων αναφοράς για διαχείριση χαρτοφυλακίου	Σε εξέλιξη	
NEG/63/2019	Παροχή νομικών υπηρεσιών σε θέματα βελγικού δικαίου	Ανατέθηκε	130 000

ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ (ΑΡΘΡΟ 11)

Αριθμός σύμβασης	Αντικείμενο	Νομική βάση	Κατάσταση	Χορηγούμενο ανώτατο όριο
NEG/2/2020	Bloomberg 2020 - 2023	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.β του EU FR	Ανατέθηκε	1 481 976,51
NEG/5/2020	Συνδρομή Financial Times 2020-2021	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.β του EU FR	Ανατέθηκε	58 176
NEG/13/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	5 200 000
NEG/16/2020	Παροχή νομικών συμβουλών ΑΠ	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	48 000
NEG/17/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	100 000
NEG/18/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	100 000
NEG/21/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	100 000
NEG/22/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	90 000
NEG/23/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	80 000
NEG/24/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	73 000
NEG/25/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	80 000
NEG/26/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	80 000
NEG/27/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	80 000
NEG/28/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	80 000
NEG/29/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	100 000
NEG/31/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	90 000
NEG/32/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	80 000
NEG/33/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	100 000
NEG/34/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα Ι Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	100 000

Αριθμός σύμβασης	Αντικείμενο	Νομική βάση	Κατάσταση	Χορηγούμενο ανώτατο όριο
NEG/35/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα I Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	100 000
NEG/36/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα I Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	280 000
NEG/37/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα I Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	115 000
NEG/39/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα I Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	100 000
NEG/4/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα I Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	150 000
NEG/46/2020	Παροχή υποστήριξης με πραγματικά στοιχεία για δικαστικές διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα I Άρθρο 11.1.β του EU FR	Ανατέθηκε	250 000
NEG/48/2020	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του SRB FR, Παράρτημα I Άρθρο 11.1.η του EU FR	Ανατέθηκε	300 000

ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΗ ΑΠΟ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΝΑΘΕΣΗΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ

Αριθμός σύμβασης	Αντικείμενο	Δικαιολόγηση	Κατάσταση	Χορηγούμενο ανώτατο όριο
SRB/Art84/1/2020	Υπηρεσίες διαχείρισης επενδύσεων προς το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης	Άρθρο 84 του SRB FR	Σε εξέλιξη	

ΕΠΑΝΕΝΑΡΞΗ ΔΙΑΓΩΝΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ-ΠΛΑΙΣΙΩΝ ΤΟΥ SRB

Αριθμός σύμβασης	Αντικείμενο	Κατάσταση	Χορηγούμενο ανώτατο όριο
OP/5/2017 - SC8	Παροχή νομικών συμβουλών	Ανατέθηκε	1 750 000
OP/5/2017 - SC9	Παροχή νομικών συμβουλών	Ανατέθηκε	50 000
OP/1/2018 - SC1	Παροχή συμβουλευτικής επί στρατηγικής, επενδυτικής τραπεζικής και εταιρικών χρηματοδοτήσεων	Ανατέθηκε	1 750 000
OP/2/2018 - SC2	Παροχή συμβουλευτικής και υποστήριξης για οικονομική και χρηματοοικονομική αποτίμηση	Ανατέθηκε	2 000 000
OP/2/2019 - SC1	Παροχή ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων και συμβουλών λογιστικής	Ανατέθηκε	500 000

ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ

Αριθμός σύμβασης	Αντικείμενο	Κατάσταση
SRB/OP/1/2020	Επιλογή τραπεζών για την εκτέλεση πληρωμών σε Ευρώ κυρίως εντός του χώρου ΕΧΠΕ (SEPA)	Ανατέθηκε

Παράρτημα 8: Σύνοψη των βασικών δεικτών επιδόσεων από το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2020

Αριθμός	Βασικοί δείκτες επιδόσεων του SRB για το 2020	Στόχος	Αξία	Παρατηρήσεις
ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΓΙΑ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ				
1	Ανάπτυξη σχεδίων εξυγίανσης για τραπεζικούς ομίλους υπό την άμεση αρμοδιότητα του SRB, με έμφαση στη λειτουργικότητα της στρατηγικής εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων δεσμευτικών εξωτερικών και εσωτερικών στόχων MREL λαμβάνοντας υπόψη το αναθεωρημένο νομικό πλαίσιο.	100 %	100 %	Το SRB συνέταξε όλα τα σχέδια εξυγίανσης που προβλέπονταν για τον RPC του 2020.
2	Εφαρμογή κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης σταθερής κατάστασης 12 μηνών για όλους τους τραπεζικούς ομίλους που υπάγονται στην άμεση αρμοδιότητα του SRB κατά το 2ο τρίμηνο του έτους 2020 - 1ο τρίμηνο του 2021 (22)	100 %	100 %	Παρά την πανδημία Covid-19, το SRB διατήρησε τον κύκλο του 2020 στη σωστή πορεία και υλοποίησε επιτυχώς τις εργασίες σχεδιασμού και προετοιμασίας του προηγούμενου έτους. Ορισμένες καθυστερήσεις στο στάδιο έγκρισης για εξωτερικούς λόγους (π.χ. μεταφορά της BRRD2 στο εθνικό δίκαιο) δεν λαμβάνονται υπόψη.
3	Ενεργοποίηση σχεδίων διάσωσης με ίδια μέσα για όλους τους τραπεζικούς ομίλους υπό την άμεση ευθύνη του SRB για τους οποίους επιλέγεται το εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα ως κύρια στρατηγική εξυγίανσης	90 %	<100 %	Όλες οι σχετικές τράπεζες υπέβαλαν σχέδιο διάσωσης με ίδια μέσα το 2020. Το SRB υπέβαλε τις απαιτήσεις για την ανάπτυξη των σχεδίων διάσωσης με ίδια μέσα σε τράπεζες. Η απαίτηση αυτή έχει περιληφθεί στις EfB που δημοσιεύτηκαν το 2020. Επιχειρησιακές οδηγίες για τη διάσωση με ίδια μέσα αναπτύχθηκαν επίσης από το αρμόδιο εσωτερικό τεχνικό δίκτυο (ΕΤΔ) και δημοσιεύθηκαν το 2020.
4	Έναρξη της ετήσιας εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης με τον εντοπισμό δυνητικών κωλυμάτων στη δυνατότητα εξυγίανσης και με τον καθορισμό επιμέρους προτεραιοτήτων για όλες τις τράπεζες	100 %	100 %	Το SRB έχει αναπτύξει την πολιτική εντοπισμού δυνητικών κωλυμάτων και για τον RPC και την εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης ως μέρος του σχεδίου εξυγίανσης για κάθε τράπεζα.
5	Αξιολόγηση των σχεδίων αποφάσεων εξυγίανσης που υποβάλλονται από ΕΑΕ σχετικά με ΛΣΙ υπό την άμεση ευθύνη τους.	100 %	100 %	Το SRB αξιολόγησε όλα τα σχέδια μέτρων εξυγίανσης για τα ΛΣΙ, όπως κοινοποιήθηκαν από τις ΕΑΕ και προβλέπονται στην CoFra.

Αριθμός	Βασικοί δείκτες επιδόσεων του SRB για το 2020	Στόχος	Αξία	Παρατηρήσεις
ΠΡΩΘΗΣΗ ΕΝΟΣ ΑΡΤΙΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ				
6	Εφαρμογή των νέων κανόνων SRMR2, BRRD2 και CRRD2 μέσω εσωτερικών πολιτικών SRB και επιχειρησιακής καθοδήγησης σύμφωνα με το πρόγραμμα εργασιών	>5 πολιτικές/ καθοδήγηση	13 πολιτικές/ καθοδήγηση	Το SRB ανέπτυξε την πολιτική MREL 2020, με την οποία εφαρμόστηκαν ορισμένες από τις διατάξεις των SRMR2, BRRD2 και CRRD2. Επιπλέον, αναπτύχθηκαν και δημοσιεύθηκαν επιχειρησιακές οδηγίες για τις ΥΧΑ και την Επιχειρησιακή συνέχεια σε εξυγίανση. Επικαιροποιήθηκε το Εγχειρίδιο Σχεδιασμού Εξυγίανσης και το SRB δημοσίευσε επίσης το έγγραφο Efb. Τέλος, το SRB εκπόνησε Επιχειρησιακή καθοδήγηση σχετικά με τη ρευστότητα, το σύνολο δεδομένων αποτίμησης του MIS και Επιχειρησιακή καθοδήγηση σχετικά με τη διάσωση με ίδια μέσα.
7	Διαπραγμάτευση ή προσχώρηση σε συμφωνίες συνεργασίας που αφορούν τις GSIB για τις οποίες το SRB είναι η αρχή υποδοχής.	90 %	90 %	Το SRB βρίσκεται σε διαδικασία προσχώρησης στις συμφωνίες συνεργασίας που αφορούν τις GSIBS για τις οποίες το SRB είναι η αρχή υποδοχής. Η προσχώρηση σε COAG υποδοχής πραγματοποιήθηκε το 2020 και επιτεύχθηκε τεχνική συμφωνία σχετικά με την προσχώρηση σε πέντε COAG (η οποία θα επισημοποιηθεί το 2021).
	Διαπραγμάτευση μνημονίων συνεργασίας με την EKT-SSM και τις εποπτικές αρχές και τις αρχές εξυγίανσης των μη συμμετεχόντων κρατών μελών	75 %	75 %	Το 2020 επιτεύχθηκε τεχνική συμφωνία με την EKT σε ενιαίο υπόδειγμα μνημονίου συνεργασίας, η οποία θα αποτελέσει τη βάση για διαπραγματεύσεις ανά χώρα με τις αρχές των μη συμμετεχόντων κρατών μελών.
8	Ενεργή συμμετοχή στα σχετικά ευρωπαϊκά και διεθνή φόρουμ (κυρίως στην EBA και στο ΣΧΣ) για να εμπλουτιστεί το έργο που επιτελείται στον τομέα των πολιτικών και να γνωστοποιηθούν οι πολιτικές προσεγγίσεις του SRB	Συμμετοχή 100 %	100 %	Οι εκπρόσωποι του SRB συμμετείχαν κατά 100 % σε σχετικά ευρωπαϊκά και διεθνή φόρουμ για τον εμπλουτισμό των εργασιών χάραξης πολιτικής του SRB και για τον καταμερισμό των πολιτικών θέσεων του SRB. Το SRB συμμετείχε επίσης ενεργά και συνέβαλε με τις θέσεις του SRB σε όλες τις συνεδριάσεις στις οποίες προσκλήθηκε τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και σε διεθνές επίπεδο. Σε αυτές περιλαμβάνονταν οι συνεδριάσεις σε διάφορες συνθέσεις του Συμβουλίου, η Συντονιστική Ομάδα Εξυγίανσης του ΣΧΣ και οι σχετικές επιμέρους ομάδες και ροές εργασίας, καθώς και σε διμερείς και πολυμερείς συνομιλίες με δικαιοδοσίες τρίτων χωρών.
9	Παροχή σεμιναρίων για θέματα εξυγίανσης στο προσωπικό του SRB.	>15 εκπαιδευτικά σεμινάρια	94 εκπαιδευτικά σεμινάρια	Το SRB οργάνωσε 94 ξεχωριστά εκπαιδευτικά σεμινάρια για διάφορα θέματα σχετικά με την εξυγίανση για διαφορετικές ομάδες συμμετεχόντων (προσωπικό SRB, EAE, JST/EKT) το 2020.
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ				
10	Καθοδήγηση της προόδου των εθνικών εγχειριδίων των ΕΑΕ για τη διαχείριση κρίσεων μέσω συνεδριάσεων συντονισμού	100 %	100 %	Το 2020, οι ΕΑΕ περιέλαβαν πρόσθετες σχετικές πληροφορίες για τις Εθνικές Διαδικασίες Αφερεγγυότητας (NIP) στα Εθνικά Εγχειρίδια τους υπό την καθοδήγηση της Τακτικής Ομάδας Εξυγίανσης (RTT) του SRB. Απομένει να γίνει περισσότερη δουλειά στα Εθνικά Εγχειρίδια (π.χ. λειτουργία των εργαλείων εξυγίανσης).

Αριθμός	Βασικοί δείκτες επιδόσεων του SRB για το 2020	Στόχος	Αξία	Παρατηρήσεις
11	Εκτέλεση ασκήσεων δοκιμών για τον έλεγχο ετοιμότητας αντιμετώπισης κρίσεων με την τραπεζική ένωση, τις αρχές εξυγίανσης εκτός τραπεζικής ένωσης και εξωτερικούς ενδιαφερόμενους φορείς, και ενσωμάτωση των διδαγμάτων που αντλήθηκαν στο εγχειρίδιο κρίσεων του SRB Αξιοποίηση του ΕΤΕ·	2 ασκήσεις	100 %	Το 2020, το SRB πραγματοποίησε δύο ασκήσεις δοκιμαστικής λειτουργίας για τον έλεγχο της ετοιμότητας αντιμετώπισης κρίσεων με τις αρχές εξυγίανσης της τραπεζικής ένωσης και εκτός τραπεζικής ένωσης και εξωτερικούς ενδιαφερόμενους φορείς, ως εξής: - Άσκηση TPLE (Οκτώβριος και Νοέμβριος 2020): με τη συμμετοχή αρχών της τραπεζικής ένωσης (ΕΚΤ και Επιτροπή), του ΗΒ και των ΗΠΑ. - Τεχνική δοκιμή διαχείρισης κρίσεων R4Crisis: με τη συμμετοχή των ΕΑΕ της Κύπρου και της Ιρλανδίας, καθώς και της Επιτροπής, της ΕΚΤ και της ΕΑΤ. Το 2020, το SRB προέβη σε πλήρη επισκόπηση των καρτών και του Εγχειριδίου Διαχείρισης Κρίσεων (CGH), συμπεριλαμβανομένων όλων των σχετικών διδαγμάτων που αντλήθηκαν από ασκήσεις προσομοίωσης. Το ΕΤΕ έχει δοκιμαστεί στο πλαίσιο της ετήσιας δοκιμής μιας περίπτωσης εξυγίανσης. Το SRB θα συνεχίσει να επεξεργάζεται την ανάλυση των βέλτιστων χρηματοδοτικών μέσων που θα χρησιμοποιηθούν για κεφαλαιακή στήριξη ή/και στήριξη της ρευστότητας, καλύπτοντας κάθε πιθανό συνδυασμό εργαλείων εξυγίανσης.
12	Υλοποίηση του επενδυτικού σχεδίου του 2020 και εκπόνηση του σχεδίου του 2021.	100 %	100 %	Το SRB εξακολούθησε να επενδύει σε κινητές αξίες το 2020 και υλοποίησε το επενδυτικό σχέδιο του 2020 σε πολλαπλές δόσεις. Το επενδυτικό σχέδιο 2021 καταρτίστηκε έως το τέλος του 3ου τριμήνου του 2020 και επικυρώθηκε έως το τέλος του 4ου τριμήνου του 2020 όπως κάθε έτος.
13	Υλοποίηση βελτιώσεων ΤΠ σε σχέση με τη συλλογή δεδομένων και τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών	100 %	100 %	Το SRB προέβη σε ουσιώδη ψηφιακό μετασχηματισμό των διαδικασιών εκ των προτέρων συλλογής δεδομένων, ελέγχων και υπολογισμών που οδήγησε σε σημαντικά κέρδη παραγωγικότητας για τους πόρους της και σε ουσιαστική μείωση της χειρωνακτικής επεξεργασίας δεδομένων, μειώνοντας έτσι τους λειτουργικούς κινδύνους
14	Θέση σε εφαρμογή των συμβάσεων κοινών μηχανισμών ασφαλείας και ανάπτυξη της μεθοδολογίας για την ικανότητα αποπληρωμής του SRB	100 %	100 %	Το 2020 συνήφθησαν συμφωνίες, οι οποίες επέτρεψαν στο SRB να αναπτύξει μεθοδολογία ικανότητας αποπληρωμής και να αποφασίσει εντός του 2020 τη μεθοδολογική προσέγγιση και αρχές.

Αριθμός	Βασικοί δείκτες επιδόσεων του SRB για το 2020	Στόχος	Αξία	Παρατηρήσεις
ΛΙΤΗ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ				
15	Υλοποίηση του προγράμματος ΤΠΕ σύμφωνα με τις υποδείξεις της συντονιστικής επιτροπής ΤΠΕ.	100 %	100 %	Η διευθύνουσα επιτροπή ΤΠΕ και ο Πρόεδρος του SRB ενέκριναν αλλαγές στο πρόγραμμα εργασιών ΤΠΕ με την υιοθέτηση των διαφόρων χαρτών έργου. Το συμφωνηθέν πρόγραμμα ΤΠΕ υλοποιήθηκε σύμφωνα με τις βασικές γραμμές των έργων.
16	Έγκαιρη διαχείριση όλων των αιτημάτων συμμόρφωσης και των αιτημάτων για παροχή νομικών συμβουλών ²	90 %	100 % 96,09 %	Για κάθε αίτημα υπολογίζονται οι εργάσιμες ημέρες για την απάντηση, αρχής γενομένης από την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος έως την ημερομηνία της απάντησης. Ο μέσος όρος των περιόδων αυτών, όλων των υποβληθέντων αιτημάτων, υπολογίστηκε σε 6, 12 ημέρες το 2020. Η Νομική Υπηρεσία έλαβε σημαντικό αριθμό αιτημάτων το 2020 με στόχο να παράσχει τουλάχιστον στο 90 % των αιτημάτων που ζητούσαν νομικές συμβουλές αρχική απάντηση εντός δύο εβδομάδων. Για το αίτημα σημειώνεται η ημερομηνία υποβολής του αιτήματος και η ημερομηνία κατά την οποία η Νομική Υπηρεσία παρέσχε την αρχική της απάντηση. Με βάση την ημερομηνία παραλαβής του αιτήματος και την ημερομηνία της αρχικής γνωμοδότησης, σε ποσοστό 96,09 % των αιτημάτων δόθηκε απάντηση εντός δύο εβδομάδων, υπερβαίνοντας συνεπώς τον στόχο του 90%.
17	Έγκαιρη εξόφληση τιμολογίων	97 %	97,40 %	Το άρθρο 73 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB ορίζει τις προθεσμίες εξόφλησης σε 30/60/90 (ημερολογιακές) ημέρες, ανάλογα με τον βαθμό περιπλοκότητας της σύμβασης. Ως ημερομηνία έναρξης της προθεσμίας λογίζεται η ημερομηνία παραλαβής του τιμολογίου από το SRB και ως ημερομηνία λήξης η ημερομηνία κατά την οποία χρεώνεται ο λογαριασμός του SRB. Όλες οι αναγκαίες ενέργειες για την έγκριση και την εξόφληση του τιμολογίου πρέπει να πραγματοποιηθούν εντός αυτής της περιόδου.
18	Πίνακας προσωπικού 2020 συμπληρωμένος ή καλυπτόμενος από διαδικασίες επιλογής	Έως το 1ο τρίμηνο	Πλήρης	Στις 31/12/2020, καλύφθηκαν 372 θέσεις, 12 περαιτέρω εντάξεις συνεχίζονταν και οι υπόλοιπες 16 κενές θέσεις καλύφθηκαν από εν εξελίξει διαδικασία επιλογής.
19	Ετήσια βελτίωση του ποσοστού εκτέλεσης του προϋπολογισμού (εξαιρουμένων των απρόβλεπτων εξόδων SRB)	10 %	10,80 %	Παρά τις έκτακτες συνθήκες που προκλήθηκαν από την πανδημία Covid-19, το ποσοστό εκτέλεσης του προϋπολογισμού, όσον αφορά τις εκτελεσθείσες πληρωμές έναντι του τελικού προϋπολογισμού, βελτιώθηκε το 2020.
20	Οργάνωση του κλαδικού διαλόγου του SRB	Έως το 1ο τρίμηνο	100 %	Δύο διάλογοι του κλάδου του SRB διοργανώθηκαν το 2020 - στις 15 Ιουνίου και στις 14 Δεκεμβρίου 2020.

² Το τμήμα Συμμόρφωσης του SRB και το Νομικό Τμήμα του SRB διαχωρίστηκαν στη διάρκεια του 2020 και, ως εκ τούτου, κρίθηκε καταλληλότερο να υπάρχουν δύο ξεχωριστές τιμές σε αυτόν τον ΒΔΑ που κατείχαν στο παρελθόν.

Παράρτημα 9: Μέλη της συνόδου ολομέλειας

ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΣΥΝΟΔΟΥ ΟΛΟΜΕΛΕΙΑΣ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020

ΘΕΣΗ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΑΡΧΗ
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	Thorsten PÖTZSCH	Γερμανία — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Πορτογαλία — Banco de Portugal
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Jožef BRADEŠKO	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
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	Βασίλειος ΜΑΔΟΥΡΟΣ	Ιρλανδία — Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Gediminas ŠIMKUS	Λιθουανία — Τράπεζα της Λιθουανίας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Μαρία ΜΑΥΡΙΔΟΥ	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 LEBEDEVA	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

ΘΕΣΗ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΑΡΧΗ
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	Ľuboš JANČÍK	Σλοβακία — Σλοβακικό Συμβούλιο Εξυγίανσης
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Aldo GIORDANO	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
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 6 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	Petar DZELEPOV	Βουλγαρία — Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (FSC)
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 6 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	Marija HREBAC	Κροατία — Κρατική Υπηρεσία Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης Τραπεζών
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	Linette FIELD	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 10: Γλωσσάριο

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

Επικοινωνήστε με την ΕΕ

Αυτοπροσώπως

Σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση υπάρχουν εκατοντάδες κέντρα πληροφόρησης Europe Direct. Μπορείτε να βρείτε τη διεύθυνση του πλησιέστερου σε εσάς κέντρου στον ιστότοπο Europa: https://europa.eu/european-union/contact_el

Στο τηλέφωνο ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

Η Europe Direct είναι μια υπηρεσία που απαντά στις ερωτήσεις σας για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μπορείτε να επικοινωνείτε 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 ή
- μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από τον ιστότοπο Europa: https://europa.eu/european-union/index_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: https://europa.eu/european-union/index_el

Στις εκδόσεις της ΕΕ

Μπορείτε να καταφορτώσετε ή να παραγγείλετε δωρεάν και επί πληρωμή εκδόσεις της ΕΕ στην ακόλουθη διεύθυνση: <https://op.europa.eu/el/web/general-publications/publications>. Μπορείτε να ζητήσετε πολλαπλά αντίγραφα δωρεάν εκδόσεων επικοινωνώντας με την υπηρεσία Europe Direct ή με το τοπικό σας κέντρο πληροφόρησης (βλ. https://europa.eu/european-union/contact_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, στην ακόλουθη διεύθυνση: <http://eur-lex.europa.eu>

Στα δημόσια δεδομένα από την ΕΕ

Η Πύλη Δημόσιων Δεδομένων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (<http://data.europa.eu/euodp/el>) παρέχει πρόσβαση σε σύνολα δεδομένων από την ΕΕ. Τα δεδομένα μπορούν να καταφορτωθούν και να επαναχρησιμοποιηθούν δωρεάν, τόσο για εμπορικούς όσο και για μη εμπορικούς σκοπούς.



ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Υπηρεσία Εκδόσεων
της Ευρωπαϊκής Ένωσης