ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΟ 2017



Single
Resolution Board

ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ (SRB)

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΟ 2017

Πηγές Φωτογραφιών:
Φωτογραφία εξωφύλλου: iStock.com/AzmanJaka· SRB στις σελίδες 4, 11, 31, 35 και 51· iStock.com/ultramarine5, σελίδα 12·
iStock.com/Violetastock, σελίδα 27· iStock.com/instamatics, σελίδα 29· iStock.com/Peshkova, σελίδα 38·
iStock.com/Peshkova, σελίδα 38· iStock.com/agrobacter, σελίδα 41· iStock.com/bjdlzx, σελίδα 45· iStock.com/Sagadogo, σελίδα 47· iStock.com/DNY59, σελίδα 53· iStock.com/anyaberkut, σελίδα 59.

εκτύπωση	ISBN 978-92-95211-44-5		doi:10.2877/128587	FP-AA-18-001-EN-C
PDF	ISBN 978-92-95211-41-4	ISSN 2467-3242	doi:10.2877/612973	FP-AA-18-001-EN-N

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

Λουξεμβούργο: Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2018

© Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης, 2018

Επιτρέπεται η αναπαραγωγή με αναφορά της πηγής.

Τυπώθηκε από την Υπηρεσία Εκδόσεων στο Λουξεμβούργο

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ 4

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ 7

ΕΙΣΑΓΩΓΗ 8

ΣΥΝΟΨΗ 10

1. ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΤΟΥ SRB ΚΑΙ ΤΩΝ ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ 12

1.1. Σχέδια εξυγίανσης για τις τράπεζες του SRB 12

1.2. Εποπτεία του SRB για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και τις αποφάσεις για τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα 15

2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ 17

2.1. Εργαλεία και πολιτικές 17

2.2. Δεδομένα για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης 22

2.3. Ανάλυση χρηματοπιστωτικής σταθερότητας 23

2.4. Συνεργασία με εθνικές αρχές, ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα και αρχές εκτός ΕΕ 24

2.5. Διεθνείς σχέσεις 28

2.6. Ρυθμιστική δραστηριότητα/νομοθετική διαδικασία των σχετικών φακέλων 30

3. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ 32

3.1. Απόφαση εξυγίανσης και αρνητικές αποφάσεις 32

3.2. Έργα για την ενίσχυση της ετοιμότητας για την αντιμετώπιση κρίσεων 34

4. ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ 37

4.1. Εισφορές 37

4.2. Επενδύσεις 39

4.3. Χρηματοδότηση 41

5. ΤΟ SRB ΩΣ ΟΡΓΑΝΩΣΗ 42

5.1. Τεχνολογίες πληροφοριών και επικοινωνιών 42

5.2. Επικοινωνία 43

5.3. Διαχείριση πόρων 43

5.3.1. Ανθρώπινοι πόροι 43

5.3.2. Δημοσιονομική και χρηματοοικονομική διαχείριση 44

5.3.3. Τελικοί λογαριασμοί για το 2017 46

5.3.4. Συμβάσεις προμηθειών 48

5.3.5. Εγκαταστάσεις 48

5.4. Διακυβέρνηση 49

5.4.1. Εσωτερικές νομικές συμβουλές και ένδικες διαφορές 49

5.4.2. Εταιρική γραμματεία 49

5.4.3. Συμμόρφωση 50

5.4.4. Εσωτερικός έλεγχος 50

5.4.5. Εξωτερικός έλεγχος 51

5.4.6. Πρότυπα εσωτερικού ελέγχου 52

6. ΟΜΑΔΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΠΡΟΣΦΥΓΩΝ 53

7. ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ 23/2017 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ 54

8. ΔΗΛΩΣΗ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ 56

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ 57

Παράρτημα 1: Οργανόγραμμα 57

Παράρτημα 2: Ετήσια έκθεση για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα το 2017 58

Παράρτημα 3: Εκτέλεση του προϋπολογισμού του 2017 60

Παράρτημα 4: Οργανόγραμμα του 2017 66

Παράρτημα 5: Αριθμός υπαλλήλων ανά ιθαγένεια και φύλο 67

Παράρτημα 6: Τελικοί λογαριασμοί για το 2017 69

Παράρτημα 7: Διαδικασίες σύναψης δημόσιων συμβάσεων δρομολογηθείσες το 2017 71

Παράρτημα 8: Σύνοψη των βασικών δεικτών επιδόσεων από το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2017 74

Παράρτημα 9: Μέλη της συνόδου ολομέλειας 76

Παράρτημα 10: Γλωσσάριο 77

ΠΡΟΛΟΓΟΣ



Το 2017 ήταν άλλο ένα πολυάσχολο έτος στο Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB). Εξακολουθήσαμε να εδραιωνόμαστε ως αρχή εξυγίανσης τραπεζών στην Ευρώπη και διεθνώς. Ενώ η εκστρατεία προσλήψεών μας συνεχίστηκε και αναπτύχθηκαν πολιτικές και εσωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, κατά το εν λόγω έτος το SRB αντιμετώπισε επίσης την πρώτη υπόθεση εξυγίανσής του, την Banco Popular Español S.A., η οποία ήταν ένας από τους σημαντικότερους τραπεζικούς ομίλους στην Ισπανία. Αυτή η πρώτη υπόθεση εξυγίανσης για το SRB ήταν απόδειξη ότι το πλαίσιο είναι κατάλληλο για τον επιδιωκόμενο σκοπό. Κατορθώσαμε να διατηρήσουμε τις κρίσιμες λειτουργίες της τράπεζας, να διαφυλάξουμε τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στην Ισπανία και πέραν αυτής, ενώ ταυτόχρονα προστατεύτηκε ο φορολογούμενος.

Το 2017, το SRB, σε στενή συνεργασία με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ), επικεντρώθηκε στον προσδιορισμό δυνητικών εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης και στην παροχή βοήθειας στις τράπεζες που τελούν υπό την ευθύνη της για να ενισχυθεί η δυνατότητα εξυγίανσής τους. Η ανάπτυξη και η δημοσίευση της πολιτικής του SRB για το 2017 σχετικά με τις ελάχιστες απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL), η οποία αποτελεί βασικό εργαλείο για τη διασφάλιση ότι οι τράπεζες είναι δυνατόν να εξυγιανθούν, αποτέλεσε σημαντικό ορόσημο, διότι παρέχει πληροφορίες και σαφήνεια σε όλους τους σχετικούς ενδιαφερομένους, ιδίως όσον αφορά τις ειδικές για την τράπεζα προσαρμογές, την ποσότητα και την ποιότητα των MREL και τι μπορεί να αναμένεται από το 2018 και μετά. Το 2017 καθορίστηκαν για πρώτη φορά δεσμευτικοί στόχοι MREL σε ενοποιημένο επίπεδο για την πλειονότητα των μεγαλύτερων τραπεζικών ομίλων που τελούν υπό την ευθύνη του SRB, ενώ ενημερωτικοί στόχοι κοινοποιήθηκαν στους περισσότερους από τους άλλους τραπεζικούς ομίλους. Το 2018 το SRB θα αξιοποιήσει αυτό το έργο.

Το 2017 το SRB εξακολούθησε να βελτιώνει την ετοιμότητά του για την αντιμετώπιση κρίσεων, με διεξαγωγή προσομοιώσεων (δοκιμών) και περαιτέρω βελτίωση των εσωτερικών διαδικασιών του. Τέλος, το 2017 ήταν επίσης το έτος εφαρμογής και ανάπτυξης του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (ΕΤΕ).

Η διεθνής συνεργασία ενισχύθηκε περαιτέρω, για παράδειγμα με την υπογραφή συμφωνιών συνεργασίας με τη Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) και την Canada Deposit Insurance Corporation (CDIC).

Πάντα αγωνιζόμαστε για το καλύτερο

Στα τέλη του 2017, το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο (ΕΕΣ) δημοσίευσε μια ειδική έκθεση, στην οποία εξέτασε τα πρώτα σχέδια εξυγίανσης που συνέταξε το SRB και τη συνολική ετοιμότητα του SRB. Το SRB χαιρετίζει αυτήν την εκτεταμένη αξιολόγηση των εργασιών του και αποδέχεται τις περισσότερες συστάσεις του ΕΕΣ. Ωστόσο, θα πρέπει να επισημανθεί ότι η ειδική έκθεση του ΕΕΣ εξέτασε την κατάσταση προόδου και τα σχέδια εξυγίανσης που συνέταξε το SRB το 2016. Πολλά από τα συμπεράσματα του Ελεγκτικού Συνεδρίου έχουν ήδη εξεταστεί στα σχέδια εξυγίανσης που καταρτίστηκαν το 2017 ή έχουν συμπεριληφθεί ως προτεραιότητες στο πολυετές πρόγραμμα σχεδιασμού και εργασίας (MAP) που δημοσιεύθηκε τον Δεκέμβριο του 2017. Κατόπιν όλων των παραπάνω, ο σχεδιασμός εξυγίανσης είναι ένα πολυετές έργο και το SRB παρουσίασε έναν σαφή οδικό χάρτη για τον τρόπο επίτευξης ολοκληρωμένων σχεδίων εξυγίανσης για όλους τους τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό την άμεση ευθύνη του έως το 2020.

Προσβλέποντας στο μέλλον

Το MAP σηματοδοτεί τη μελλοντική πορεία και τις προτεραιότητες του SRB για το 2018 και μετά. Ο προσδιορισμός των MREL αποτελεί διαδικασία πολλαπλών σταδίων· κατά το 2018 οι στόχοι MREL για τις μεγαλύτερες και πιο πολύπλοκες τράπεζες θα πρέπει να καθοριστούν στο επίπεδο των σημαντικών οντοτήτων, ενώ θα πρέπει να καθοριστούν δεσμευτικοί στόχοι σε ενοποιημένο επίπεδο για όλες τις άλλες τράπεζες. Επιπλέον, σημαντικές εσωτερικές πολιτικές όπως ο προσδιορισμός κρίσιμων λειτουργιών ή η αξιολόγηση του δημόσιου συμφέροντος θα ενταχθούν στους προσεχείς κύκλους σχεδιασμού της εξυγίανσης. Το SRB βρίσκεται σε συνεχή επικοινωνία με τις τράπεζες που τελούν υπό την ευθύνη του, κυρίως μέσω εξειδικευμένων εργαστηρίων και του κλάδου γενικότερα και διασφαλίζει ότι ο κλάδος έχει πλήρη επίγνωση της ανάγκης να αναπτυχθούν οι MREL και να ενισχυθεί η δυνατότητα εξυγίανσης. Καταρχάς, οι τράπεζες πρέπει να αποκτήσουν δυνατότητα εξυγίανσης και να αναπτύξουν τις MREL που χρειάζονται. Πράγματι, επειδή επικρατούν αυστηροί οικονομικοί όροι, οι τράπεζες μπορούν και θα πρέπει ήδη να συνεχίσουν αυτό το έργο πριν από οποιαδήποτε απόφαση του SRB.

Όσον αφορά τις συνεχιζόμενες πολιτικές διαπραγματεύσεις σχετικά με τη δέσμη μέτρων μείωσης του κινδύνου, ιδίως την αναθεώρηση της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD) και του κανονισμού για τον ΕΜΕ (SRMR), καθώς και την εφαρμογή του διεθνούς προτύπου συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών (TLAC) στο δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, χαιρετίζουμε τις πρόσφατες προσπάθειες των συννομοθετών να καταλήξουν σε συμφωνία και να ενθαρρύνουν την ταχεία πρόοδο στις τριμερείς διαπραγματεύσεις. Το Συμβούλιο φαίνεται να συμμερίζεται την άποψή μας ότι οι ελάχιστες απαιτήσεις μειωμένης εξοφλητικής προτεραιότητας θα πρέπει να είναι υποχρεωτικές όχι μόνο για τις παγκοσμίως συστημικά σημαντικές τράπεζες (G-SIB), αλλά και για τις άλλες συστημικά σημαντικές τράπεζες, για την αποφυγή των φαινομένων κατακρήμνισης. Είναι σημαντικό η νομοθετική αναθεώρηση να μην περιορίζει τη διακριτική ευχέρεια των αρχών εξυγίανσης να προσαρμόζουν τις MREL σε ειδική για την τράπεζα βάση, η οποία αντικατοπτρίζει την ατομική στρατηγική επικινδυνότητας και εξυγίανσης. Ομοίως, οι εγκεκριμένοι αναθεωρημένοι κανόνες θα πρέπει να αποφεύγουν την περιττή πολυπλοκότητα. Αφού οριστικοποιηθούν οι νέες διατάξεις, θα ενταχθούν στη διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης του SRB.

Το ΕΤΕ αναπτύσσεται και υπάρχει πολιτική δέσμευση για την καθιέρωση ενός κοινού μηχανισμού ασφαλείας για το ΕΤΕ. Το SRB ως κύριος δικαιούχος συμβάλλει ενεργά στις συνεχιζόμενες διαπραγματεύσεις και ελπίζει ότι θα επιτευχθεί έγκαιρη συμφωνία σχετικά με αυτόν τον εξαιρετικά σημαντικό φάκελο. Ένας αξιόπιστος και λειτουργικός μηχανισμός ασφαλείας ως ύστατη λύση είναι αναγκαίος, ώστε να καταδεικνύεται η ικανότητα της ευρωζώνης να εξυγιαίνει ακόμη και μεγάλες και πολύπλοκες τράπεζες.

Ένα θέμα που παρουσιάζει ενδιαφέρον για όλες τις αρχές εξυγίανσης είναι η χρηματοδότηση, δηλαδή η ρευστότητα στην εξυγίανση. Ως εκ τούτου, και το 2018 συνεχίζουμε να εργαζόμαστε για αυτό το σημαντικό ζήτημα σε πολλούς τομείς. Φυσικά, πρώτα απ' όλα οι ίδιες οι τράπεζες πρέπει να προετοιμαστούν για πιθανές εκροές ρευστότητας και να διασφαλίσουν επαρκείς πορείες χρηματοδότησης. Σε περίπτωση κρίσης, πρώτα θα διερευνηθούν όλες οι ιδιωτικές λύσεις. Στην εξυγίανση, το ΕΤΕ μπορεί επίσης να αποτελεί μέρος της λύσης για τη χρηματοδότηση. Ωστόσο, το ΕΤΕ - ακόμη και με μηχανισμό ασφαλείας - πιθανότατα δεν θα είναι αρκετά μεγάλο ώστε να παράσχει επαρκή χρηματοδότηση σε περίπτωση εξυγίανσης ενός μεγάλου και πολύπλοκου ιδρύματος. Ως εκ τούτου, πρέπει να διερευνηθούν εναλλακτικά μέσα παροχής ρευστότητας κυρίως στις εθνικές κεντρικές τράπεζες και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ).

Η απόκλιση των εθνικών νόμων περί αφερεγγυότητας και το γεγονός ότι οι διαδικασίες αφερεγγυότητας διαφέρουν ευρέως στην Ευρώπη παραμένουν σημαντικό εμπόδιο για μια ολοκληρωμένη τραπεζική ένωση. Στο τρέχον σύστημα, το αντιπαράδειγμα της αρχής της μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών (NCWO) ενδέχεται να παράγει διαφορετικά αποτελέσματα σε διαφορετικές χώρες, ανάλογα με το εθνικό καθεστώς αφερεγγυότητας. Επιπλέον, σε περιπτώσεις όπου μια τράπεζα τελεί υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει αλλά δεν υπάρχει δημόσιο συμφέρον για εξυγίανση, η επακόλουθη εκκαθάριση βάσει των εθνικών διαδικασιών αφερεγγυότητας ενδέχεται να αποδειχθεί δύσκολη. Ως εκ τούτου, το SRB ενθαρρύνει ένθερμα τους νομοθέτες να εναρμονίσουν τους εθνικούς νόμους περί αφερεγγυότητας, κυρίως προκειμένου να δημιουργηθούν ισότιμοι όροι ανταγωνισμού.

Η Τραπεζική Ένωση εξακολουθεί να είναι ατελής. Ένα ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων (ΕΣΑΚ) εξακολουθεί να βρίσκεται υπό συζήτηση στο Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο. Αυτό το τρίτο σκέλος της Τραπεζικής Ένωσης πρέπει να υλοποιηθεί και το SRB ελπίζει ότι σύντομα θα επιτευχθεί συμφωνία σε πολιτικό επίπεδο, προκειμένου να προχωρήσει η τεχνική συζήτηση.

Το 2018, προτεραιότητα θα είναι η περαιτέρω βελτίωση της ήδη καλής συνεργασίας με τους εθνικούς, ευρωπαϊκούς και διεθνείς ενδιαφερόμενους φορείς. Τον Μάιο, το SRB και η ΕΚΤ επικαιροποίησαν το μνημόνιο συνεννόησης (ΜΣ) ώστε να αντικατοπτρίζει την αποκτηθείσα εμπειρία. Ομοίως, η συνεργασία μεταξύ του SRB και των ΕΑΕ εξακολουθεί να είναι στενή. Με βάση την εμπειρογνωμοσύνη και την τεχνογνωσία των κρατών μελών στο πλαίσιο των εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης (IRT), των εξειδικευμένων επιτροπών για την ανάπτυξη εσωτερικών πολιτικών, των τεχνικών αξόνων δράσης και φυσικά στο επίπεδο της ολομέλειας του SRB εξασφαλίζονται οι καλύτερες δυνατές λύσεις, λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας.

Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω όλα τα μέλη του προσωπικού, τα άλλα μέλη του SRB καθώς και τους συνεργάτες μας σε εθνικό, ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο για την αφοσίωση και τη συνεργασία τους, οι οποίοι υποστήριξαν το έργο του SRB όσον αφορά τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών. Επιτύχαμε πολλά τα τελευταία έτη, αλλά γνωρίζουμε επίσης ότι έχουμε μπροστά πολλές ακόμη προκλήσεις. Σύμφωνα με τον τίτλο του περυσινού συνεδρίου «Οικοδομώντας τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών μαζί», προσβλέπουμε στην περαιτέρω συνεργασία καθώς συνεχίζουμε επιτυχώς αυτό το ταξίδι το 2018 και μετά.

Elke König

Πρόεδρος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

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

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 50 του κανονισμού ΕΜΕ (SRMR), το παρόν έγγραφο παρουσιάζει την ετήσια έκθεση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB) για το 2017, η οποία περιγράφει τις δραστηριότητες και τις επιδόσεις του το 2017. Στόχος του έργου που εκτελέστηκε κατά 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 για να καταστεί μια αξιόπιστη και έγκυρη αρχή εξυγίανσης με ισχυρές δυνατότητες εξυγίανσης στο πλαίσιο του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης (ΕΜΕ) και ώστε να λαμβάνει μέτρα ταχέως και με κατάλληλο, συνεπή και αναλογικό τρόπο για τη δημιουργία και την επιβολή ενός αποτελεσματικού καθεστώτος εξυγίανσης των τραπεζών υπό την αρμοδιότητα του ΕΜΕ, έτσι ώστε να αποτραπεί το ενδεχόμενο μελλοντικών διασώσεων τραπεζών με δημόσιους πόρους. Το SRB φιλοδοξεί να καταστεί κέντρο εμπειρογνωμοσύνης στον τομέα της εξυγίανσης των τραπεζών στην τραπεζική ένωση και πέραν αυτής.

Β) Η ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB είναι η κεντρική αρχή εξυγίανσης στο πλαίσιο της τραπεζικής ένωσης. Μαζί με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ) των συμμετεχόντων κρατών μελών συνιστούν τον ΕΜΕ. Το SRB συνεργάζεται στενά με τις ΕΑΕ, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (η Επιτροπή), την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (η Κεντρική Τράπεζα), 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 εξυγίανσης, το SRB επικεντρώνεται στον σχεδιασμό της εξυγίανσης και στη βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης για την αποφυγή των δυνητικώς αρνητικών συνεπειών της πτώχευσης μιας τράπεζας στην οικονομία και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Γ) Η ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB θα καταρτίζει μακρόπνοα σχέδια εξυγίανσης με στόχο την ενίσχυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Εάν τράπεζα η οποία τελεί 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 (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (ο κανονισμός για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης ή SRMR) και άρχισε να λειτουργεί ως ανεξάρτητος οργανισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης την 1η Ιανουαρίου 2015. Απέκτησε πλήρη νομική εντολή για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και την έκδοση όλων των αποφάσεων που σχετίζονται με την εξυγίανση την 1η Ιανουαρίου 2016. Κατά την εκτέλεση του έργου του, το SRB παραμένει υπόλογο προς τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Δ) ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΛΟΓΟΔΟΣΙΑΣ

Ο 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 Επιτροπής.

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

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

Στο πλαίσιο της εφαρμογής του SRMR, το SRB λογοδοτεί ενώπιον των αντιπροσώπων των ευρωπαίων πολιτών στο Κοινοβούλιο στο πλαίσιο τακτικών δημόσιων ακροάσεων και των ανταλλαγών απόψεων ad hoc με την πρόεδρο κατά τις συνεδριάσεις της επιτροπής οικονομικής και νομισματικής πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (η Επιτροπή ECON). Κατόπιν αιτήματος του Συμβουλίου, η πρόεδρος μπορεί επίσης να καταθέσει ενώπιον του Συμβουλίου.

Το SRB υποχρεούται να απαντήσει, προφορικώς ή γραπτώς, στις ερωτήσεις που του απευθύνουν το Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο. Το εθνικό κοινοβούλιο ενός συμμετέχοντος ΚΜ μπορεί επίσης να καλέσει την πρόεδρο να συμμετάσχει σε συνεδριάσεις ανταλλαγής απόψεων σχετικά με την εξυγίανση οντοτήτων στο εν λόγω ΚΜ. Σε αυτό το πλαίσιο, η πρόεδρος συμμετείχε σε ακρόαση στο ισπανικό κοινοβούλιο στις 11 Δεκεμβρίου 2017, όπου εξετάστηκε η εξυγίανση της Banco Popular Español S.A.

Όσον αφορά το Κοινοβούλιο, η πρόεδρος παρακολούθησε το 2017 διάφορες δημόσιες ακροάσεις που διεξήχθησαν από την επιτροπή ECON. Η τελευταία πραγματοποιήθηκε στις 4 Δεκεμβρίου 2017 στην οποία η πρόεδρος παρουσίασε το έγγραφο πολυετούς σχεδιασμού του SRB και το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2018.

Με στόχο την ενημέρωση και την επικοινωνία με το κοινό σχετικά με το έργο, την αποστολή και την εντολή του, το SRB απευθύνθηκε ενεργά σε ενδιαφερομένους και στο ευρύτερο κοινό δημοσιεύοντας ειδικές πληροφορίες στον διαδικτυακό του τόπο, όπως οι ελάχιστες απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL) του SRB για το 2017, διεξάγοντας κλαδικούς διαλόγους και διοργανώνοντας το δεύτερο συνέδριο του SRB. Η πρόεδρος και άλλα μέλη του SRB επισκέφθηκαν επίσης μεμονωμένες χώρες με στόχο την ανάπτυξη και την ενίσχυση της συνεργασίας με τις αρμόδιες κατά τόπους αρχές και ενδιαφερομένους.

ΣΥΝΟΨΗ

Το έτος 2017 σηματοδότησε ένα ορόσημο για το SRB, αφού τον Ιούνιο του 2017 η υπόθεση της Banco Popular αποτέλεσε την πρώτη εξυγίανση ενός ιδρύματος που τελούσε υπό την ευθύνη του SRB η οποία θεωρήθηκε σε μεγάλο βαθμό επιτυχία. Το SRB σημείωσε επίσης σημαντική πρόοδο σε άλλους τομείς, προκειμένου να εκπληρώσει την εντολή του, βελτιώνοντας τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, εφαρμόζοντας περαιτέρω τα εργαλεία εξυγίανσης και τις αντίστοιχες πολιτικές σχεδιασμού της εξυγίανσης, βελτιώνοντας την πολιτική για τις MREL, ενισχύοντας την ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων, εφαρμόζοντας περαιτέρω το ΕΤΕ, ενισχύοντας τη διεθνή και τη ρυθμιστική συνεργασία και βελτιώνοντας τις επιχειρησιακές διαδικασίες. Ως εκ τούτου, το SRB επικέντρωσε την εργασία του στους ακόλουθους κύριους επιχειρησιακούς τομείς:

(I) ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης για τις οντότητες του SRB και τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα (LSI)·

(II) προώθηση ενός άρτιου πλαισίου εξυγίανσης·

(III) προετοιμασία και διεξαγωγή αποτελεσματικής διαχείρισης κρίσεων·

(IV) εφαρμογή του ΕΤΕ·

(V) δημιουργία λιτής και αποτελεσματικής οργάνωσης.

Οι κύριοι στόχοι που προσδιορίστηκαν στο πλαίσιο των προτεραιοτήτων εργασίας του SRB για το 2017 επιτεύχθηκαν, τα δε κύρια επιτεύγματά του ήταν τα εξής:

- Η εξυγίανση της Banco Popular Español S.A. στις 7 Ιουνίου 2017 αποτέλεσε την πρώτη απόφαση εξυγίανσης του SRB. Αφού είχαν εκπληρωθεί όλοι οι απαραίτητοι όροι, το SRB αποφάσισε ότι η πώληση των μετοχών στον Όμιλο Santander πληρούσε κατά τον καλύτερο τρόπο τους στόχους της εξυγίανσης. Αυτή η απόφαση εξυγίανσης θεωρήθηκε ευρέως επιτυχία, αφού διατήρησε τις κρίσιμες λειτουργίες του ιδρύματος, διαφύλαξε τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και απέτρεψε τη χρήση του ΕΤΕ και δημόσιων πόρων. Επιπλέον, προκειμένου να θεσπιστεί μια συνεπής προσέγγιση και να διασφαλιστεί η καλύτερη δυνατή προετοιμασία, ανελήφθησαν πολλές οριζόντιες πρωτοβουλίες για την ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων.

- Κατά την εκπλήρωση της αποστολής του για διασφάλιση της δυνατότητας εξυγίανσης για τα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα (SI) και LSI, το SRB συνεργάστηκε με τις ΕΑΕ μέσω εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης (IRT), για τη σύνταξη 106 σχεδίων εξυγίανσης το 2017 και συνέβαλε σε πέντε σχέδια υποδοχής που συντάχθηκαν από άλλες αρχές εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου (GLRA) της ΕΕ. Επιπλέον, όσον αφορά τα καθήκοντά του για την εποπτεία των LSI, το SRB αξιολόγησε 2047 σχέδια μέτρων και βελτίωσε τις μεθόδους εργασίας του για την εποπτεία των LSI σε συνεργασία με τις ΕΑΕ.

- Στον σχεδιασμό της εξυγίανσης, οι MREL αντιπροσωπεύουν ένα από τα βασικά εργαλεία για τη διασφάλιση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών. Το 2017, το SRB εξειδίκευσε την πολιτική του για τις MREL, εισάγοντας ορισμένες ειδικές για την τράπεζα προσαρμογές

όσον αφορά τόσο την ποιότητα όσο και την ποσότητα των MREL. Η πολιτική του 2017 για τις MREL δημοσιεύθηκε επίσης στον διαδικτυακό τόπο του SRB στις 20 Δεκεμβρίου 2017. Το 2017 το SRB καθόρισε για πρώτη φορά δεσμευτικούς στόχους MREL σε ενοποιημένο επίπεδο για την πλειονότητα των μεγαλύτερων τραπεζικών ομίλων, ενώ ενημερωτικοί στόχοι κοινοποιήθηκαν στους περισσότερους από τους άλλους τραπεζικούς ομίλους υπό την ευθύνη του SRB για τους οποίους υπάρχει σχέδιο εξυγίανσης. Επιπλέον, συνεχίστηκαν οι εργασίες για το εγχειρίδιο σχεδιασμού της εξυγίανσης και προωθήθηκαν οι εργασίες σχετικά με μια σειρά σημαντικών πολιτικών, όπως ο προσδιορισμός των κρίσιμων λειτουργιών, η αξιολόγηση του δημόσιου συμφέροντος ή ο προσδιορισμός των εμποδίων της δυνατότητας εξυγίανσης.

- Όσον αφορά τη διεθνή συνεργασία, το SRB συνέχισε να συμβάλλει με την εμπειρογνωμοσύνη του σε ρυθμιστικές συζητήσεις, τόσο στη νομοθετική διαδικασία της ΕΕ όσο και σε διεθνείς ρυθμιστικούς φορείς. Επιπλέον, το 2017 το SRB υπέγραψε δύο CoAg, με τη Federal Deposit Insurance Corporation και την Canada Deposit Insurance Corporation.

- Το ΕΤΕ έλαβε εκ των προτέρων εισφορές ύψους 6,6 δισ. ευρώ για το 2017, όπως είχε υπολογίσει το SRB. Τα ποσά που κατέχει το ΕΤΕ ανέρχονται επί του παρόντος συνολικά σε 17 δισ. ευρώ. Οι διαδικασίες για τη συλλογή δεδομένων, την επαλήθευση δεδομένων και τον υπολογισμό των εισφορών έχουν βελτιστοποιηθεί κατά το τελευταίο έτος. Οι ΕΑΕ αναμένεται να αναπτύξουν περαιτέρω το ΕΤΕ μεταφέροντας τις εισφορές του 2018 έως τις 30 Ιουνίου 2018.

- Στις προσπάθειές του να καταστεί μια λιτή και αποτελεσματική οργάνωση, το SRB βελτίωσε πολλές εσωτερικές διαδικασίες, αλλά κυρίως ενέτεινε τις προσπάθειες προσλήψεών του. Ως εκ τούτου, το επίπεδο του προσωπικού αυξήθηκε κατά 55 % σε σύγκριση με το 2016 και προβλέπεται πλήρης δυναμικότητα στελέχωσης για το 2018.



Μέλη του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης το 2018

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

Προκειμένου να εκπληρώσει την εντολή του για την εξασφάλιση της δυνατότητας εξυγίανσης των προβληματικών τραπεζών και των διασυνοριακών ιδρυμάτων με ελάχιστο αντίκτυπο στην πραγματική οικονομία και τα δημόσια οικονομικά, σημαντικό μέρος της εργασίας του SRB συνίσταται στην κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης για όλες τις τράπεζες που τελούν υπό την ευθύνη του SRB, με καθορισμό δεσμευτικών στόχων MREL και με προσδιορισμό και εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης. Προκειμένου να διασφαλιστούν συνεπείς δραστηριότητες σχεδιασμού της εξυγίανσης μεταξύ όλων των τραπεζών της Τραπεζικής Ένωσης, η περαιτέρω ενίσχυση των αποτελεσματικών καθηκόντων για την εποπτεία των LSI αποτελεί έναν ακόμη βασικό στρατηγικό τομέα. Σε όλες αυτές τις προσπάθειες, η στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ αποδείχθηκε εξαιρετικά σημαντική.

1.1. Σχέδια εξυγίανσης για τις τράπεζες του SRB

Ενώ τον Ιανουάριο του 2017 το SRB είχε 139 τράπεζες, συμπεριλαμβανομένων 130 τραπεζικών ομίλων που τελούν υπό την ευθύνη του, την 1η Ιανουαρίου 2018 ο αριθμός τους μειώθηκε σε 127 τράπεζες και 119 τραπεζικούς ομίλους. Κατά τη διάρκεια του 2017, συνολικά 12 τράπεζες και 11 όμιλοι αποχώρησαν από την ευθύνη του SRB λόγω συγχωνεύσεων και εξαγορών (υπήρξαν τέσσερις τέτοιες περιπτώσεις, μεταξύ των οποίων μία ως αποτέλεσμα μιας δράσης εξυγίανσης)· εκκαθάρισης (δύο περιπτώσεις), αφαίρεσης της τραπεζικής άδειας (μία περίπτωση) και αναδιάρθρωσης τραπεζών που δεν ήταν πλέον SI (δύο περιπτώσεις) ή διασυνοριακά LSI (δύο περιπτώσεις).



Διάγραμμα 1: Επισκόπηση του αριθμού των τραπεζών που υπάγονται στην αρμοδιότητα του SRB ανά κράτος μέλος *

	1 Ιαν 2017	31 Δεκ 2017
BE	8	8
DE	24	23
EE	2	2
IE	6	6
EL	4	4
ES	14	12
FR	14	12
IT	15	11
CY	5	5
LV	4	4
LT	3	3
LU	5	5
MT	3	3
NL	7	7
AT	11	9
PT	5	5
SI	3	3
SK	3	3
FI	3	2
ΣΥΝΟΛΟ	139	127



* Ο παρών πίνακας παρουσιάζει τις σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες σε κάθε κράτος μέλος· τα διασυνοριακά LSI καταλογίζονται μόνο στα κράτη μέλη στα οποία βρίσκονται οι έδρες τους.

106 αριθμός σχεδίων + **5** περιπτώσεις υποδοχής·

25 όμιλοι με σώματα + **5** όμιλοι με ευρωπαϊκά σώματα εξυγίανσης

76 IRT

8 ομάδες διαχείρισης κρίσεων υπό την προεδρία του SRB

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

1. ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΧΕΔΙΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Λαμβάνοντας ως αφετηρία τα 36 μεταβατικά σχέδια εξυγίανσης που υπήρχαν τον Δεκέμβριο του 2015, το SRB συνεργάστηκε με τις ΕΑΕ μέσω IRT για να καταρτίσει συνολικά 92 σχέδια εξυγίανσης το 2016, τα οποία εγκρίθηκαν από το SRB. Κατά τη διάρκεια του 2017, ο αριθμός των σχεδίων που συνέταξε το SRB αυξήθηκε σε 106 ([1]), εκτός από την εισφορά σε πέντε σχέδια υποδοχής που συντάχθηκαν από άλλες GLRA της ΕΕ, όπως η Τράπεζα της Αγγλίας, η σουηδική Εθνική Υπηρεσία Χρέους ή η Κεντρική Τράπεζα της Δανίας.

Όσον αφορά τον κύκλο πολεοδομικού σχεδιασμού του 2017, τα σχέδια εξυγίανσης για την πλειονότητα των τραπεζικών ομίλων εγκρίθηκαν από το SRB στις εκτεταμένες εκτελεστικές συνόδους του το 4ο τρίμηνο του 2017 και το 1ο τρίμηνο του 2018. Για τους 25 ομίλους με

([1]) Σε περίπτωση πολλαπλών σημείων έναρξης, καταλογίζεται ένα σχέδιο ανά ομάδα εξυγίανσης εντός της Τραπεζικής Ένωσης.

σώματα εξυγίανσης ([2]) για τους οποίους έχει συνταχθεί σχέδιο εξυγίανσης, οι αποφάσεις σχετικά με τα σχέδια εξυγίανσης του 2017 θα ληφθούν το αργότερο εντός του 2ου τριμήνου του 2018, επιτρέποντας την τετράμηνη περίοδο που απαιτείται για τη διαδικασία διαβούλευσης, όπως προβλέπεται στην οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD) και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό για τη λειτουργία των σωμάτων εξυγίανσης ([3]).

Πίνακας 1: Κύκλος σχεδιασμού της εξυγίανσης 2015-17

Τύποι σχεδίων	2015	2016	2017
Σχέδια εξυγίανσης που συντάχθηκαν από το SRB	36	92	106
Σχέδια υποδοχής	0	6	5

2. ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΩΝ ΣΧΕΔΙΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Πέρα από τον αριθμό, έχει αυξηθεί επίσης το βάθος των σχεδίων εξυγίανσης μετά τη σταθερή ανάπτυξη των πολιτικών του SRB σε μια σειρά θεμάτων, ιδιαίτερα τις πολιτικές του SRB για τις κρίσιμες λειτουργίες, τις MREL ([4]), την πρόσβαση στις υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών (FMI) και την επιχειρησιακή συνέχεια. Τα σχέδια εξυγίανσης επωφελήθηκαν περαιτέρω από την άμεση αλληλεπίδραση με τραπεζικούς ομίλους σε διάφορα θέματα που σχετίζονται με την εξυγίανση. Το SRB επιδιώκει περαιτέρω μια αρθρωτή προσέγγιση, ανάλογα με το επίπεδο προτεραιότητας που έχει ανατεθεί στον εν λόγω τραπεζικό όμιλο, προκειμένου να επιτευχθεί ο πρωταρχικός στόχος σύνταξης ολοκληρωμένων σχεδίων εξυγίανσης για όλους τους τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό την ευθύνη του έως το 2020, εκτός αν σημαντικές αλλαγές στη δομή της τράπεζας καθυστερούν τη διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης ή αν ο σχεδιασμός πλήρους εξυγίανσης δεν ενδείκνυται ([5]). Η παροχή προτεραιότητας στις πιο επικίνδυνες τράπεζες στον σχεδιασμό της εξυγίανσης είναι σύμφωνη με τις συστάσεις της έκθεσης του Ελεγκτικού Συνεδρίου του 2017 ([6]) και τις εφαρμόζει.

3. ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι MREL αντιπροσωπεύουν ένα από τα βασικά εργαλεία του SRB για την επίτευξη της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών που τελούν υπό την ευθύνη του. Απαιτεί σημαντική ανάλυση των ειδικών προφίλ κινδύνων και των στρατηγικών εξυγίανσης των τραπεζών, καθώς και ανταλλαγή πληροφοριών και συντονισμό με πολλούς ενδιαφερομένους, όπως οι ΕΑΕ, οι αρμόδιες αρχές, τα μέλη των σωμάτων εξυγίανσης ή οι τράπεζες. Στα τέλη του κύκλου του 2017 καθορίστηκαν για πρώτη φορά δεσμευτικοί στόχοι MREL σε ενοποιημένο επίπεδο για την πλειονότητα των μεγαλύτερων τραπεζικών ομίλων που τελούν υπό την ευθύνη του SRB, ενώ ενημερωτικοί στόχοι κοινοποιήθηκαν στους περισσότερους από τους άλλους τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό την ευθύνη του SRB, για τους οποίους υπάρχει σχέδιο εξυγίανσης.

([2]) Ομάδες με διασυνοριακό ευρωπαϊκό αποτύπωμα εκτός της Τραπεζικής Ένωσης.

([3]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής της 23ης Μαρτίου 2016.

([4]) https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/item_1_-_public_version_mrel_policy_-_annex_i_-_plenary_session.pdf

([5]) Ανατρέξτε επίσης στο πολυετές πρόγραμμα σχεδιασμού και εργασίας του SRB, σ. 17.

([6]) Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο, ειδική έκθεση αριθ. 23, *Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης: Δρομολογήθηκε ένα φιλόδοξο έργο της τραπεζικής ένωσης, αλλά απομένουν να γίνουν πολλά*, Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf).

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

Ενώ οι ΕΑΕ είναι άμεσα υπεύθυνες για τα LSI ([7]), η εποπτεία του SRB για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και αποφάσεων για τα LSI συμβάλλει στην αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ΕΜΕ. Το 2017, οι ΕΑΕ ήταν υπεύθυνες για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης για συνολικά 2 821 LSI στην Τραπεζική Ένωση ([8]).

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

1. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΣΧΕΔΙΑΖΟΜΕΝΩΝ ΜΕΤΡΩΝ

Στο πλαίσιο του εποπτικού του ρόλου, το SRB έλαβε 2047 σχέδια μέτρων από ΕΑΕ το 2017 (π.χ. προκαταρκτικά σχέδια εξυγίανσης, αποφάσεις για την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων, MREL και αποφάσεις για την υπαγωγή μιας οντότητας σε εξυγίανση), με αποτέλεσμα 19 αποφάσεις της Εκτεταμένης Εκτελεστικής Συνόδου του SRB ([9]). Το SRB έλαβε θέση σε οκτώ περιπτώσεις σύμφωνα με το άρθρο 31 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του SRMR. Από τα 2047 σχέδια μέτρων που κοινοποιήθηκαν, τα 504 ήταν προκαταρκτικά σχέδια εξυγίανσης (βλέπε πίνακα 2 για την ανάλυση ανά χώρα). Μόνο το 3,8 % αυτών προέβλεπε την εξυγίανση ως την προτιμώμενη πορεία δράσης. Συνολικά, τα προκαταρκτικά σχέδια εξυγίανσης που κοινοποιήθηκαν το 2017 αφορούσαν 497 LSI ([10]), ή το 17,6 % των 2 821 LSI για τα οποία απαιτείται σχεδιασμός της εξυγίανσης.

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

Το 2017, το SRB δρομολόγησε επίσης ένα έργο για τη συνεργασία με τις ΕΑΕ για την εφαρμογή μεθοδολογιών εξυγίανσης των LSI, προκειμένου να εξασφαλιστεί η ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων σχεδιασμού της εξυγίανσης για τα LSI εντός του ΕΜΕ. Για τον σκοπό αυτό συμφωνήθηκε ένα σχέδιο εργασίας με τις ΕΑΕ. Επιπλέον, στο πλαίσιο των καθηκόντων του για την εποπτεία των LSI, το SRB διατηρεί σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης LSI, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της συμφωνίας-πλαισίου συνεργασίας (CoFra) μεταξύ του SRB και των ΕΑΕ. Οι ΕΑΕ θα πρέπει να ενημερώνουν το SRB σχετικά με τα LSI που εμφανίζουν ενδείξεις χρηματοοικονομικής επιδείνωσης, για να δοθεί η δυνατότητα στο SRB να παρακολουθεί στενά και να προετοιμαστεί για την έγκαιρη αξιολόγηση πιθανών σχεδίων μέτρων για την αντιμετώπιση κρίσεων. Όσον αφορά την αξιολόγηση των σχεδίων εξυγίανσης των LSI και της διαχείρισης κρίσεων των LSI, συζητήθηκε μια αναλογική προσέγγιση με τις ΕΑΕ, προκειμένου να δοθεί έμφαση στους διαθέσιμους πόρους ανάλογα με τη σημασία της κάθε περίπτωσης.

([7]) Εκτός από τα διασυνοριακά LSI, τα οποία υπάγονται στην άμεση ευθύνη του SRB.

([8]) Αριθμοί όπως κοινοποιούνται από τις ΕΑΕ.

([9]) Σε πολλές περιπτώσεις, οι μεμονωμένες κοινοποιήσεις αφορούσαν πολλαπλά προκαταρκτικά σχέδια εξυγίανσης.

([10]) Σε ορισμένες περιπτώσεις, το SRB έλαβε κατά τη διάρκεια του 2017 πολλές κοινοποιήσεις για το ίδιο ίδρυμα διότι παρέπεμπαν, για παράδειγμα, σε διαφορετικούς κύκλους σχεδιασμού ή υποβλήθηκαν πολλά σχέδια αποφάσεων για το ίδιο LSI.

Πίνακας 2: Ανάλυση των σχεδίων μέτρων εξυγίανσης που κοινοποιήθηκαν το 2017 (από την 1.1.2017 έως την 31.12.2017)

ΚΜ	Συνολικός αριθμός κοινοποιημένων σχεδίων μέτρων	Απόφαση για την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων	Σχέδια εξυγίανσης	Καθορισμός MREL	Απόφαση για την υπαγωγή μιας οντότητας σε εκκαθάριση
BE	0				
DE	1489	1488			1
EE	12	4	4	4	
IE	13		13		
EL	0				
ES	67	38	29		
FR	19		19		
IT	1				1
CY	0				
LV	1		1		
LT	0				
LU	5		5		
MT	0				
NL	1		1		
AT	424		424		
PT	0				
SI	0				
SK	9	4	5		
FI	6	1	3	2	
Σύνολο	**2047**	**1535**	**504**	**6**	**2**

2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Μια άλλη βασική προτεραιότητα της εργασίας του SRB είναι η δημιουργία και η βελτίωση ενός ισχυρού πλαισίου εξυγίανσης. Σε αυτό το πλαίσιο, οι κύριες δραστηριότητες επικεντρώθηκαν στην έγκριση εσωτερικών πολιτικών και προτύπων για τον αποτελεσματικό σχεδιασμό της εξυγίανσης και τη διαχείριση κρίσεων, καθώς και στη συμβολή στη νομοθετική και ρυθμιστική εργασία σε θέματα εξυγίανσης, σε στενή συνεργασία και ανταλλαγή με βασικούς παράγοντες σε διεθνές επίπεδο.

2.1. Εργαλεία και πολιτικές

Το 2017, το SRB ανέπτυξε περαιτέρω το σύνολο των εργαλείων και των πολιτικών του για τη βελτίωση του σχεδιασμού της εξυγίανσης και για την εξασφάλιση της οριζόντιας συνοχής. Αυτά περιλαμβάνουν την καθοδήγηση, τις τεχνικές σημειώσεις και τα υποδείγματα που συμβάλλουν στην κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης. Το νέο σύνολο εργαλείων και πολιτικών έχει συμπεριληφθεί στο εγχειρίδιο σχεδιασμού της εξυγίανσης, μια δημόσια έκδοση του οποίου θα αναθεωρηθεί και θα επικαιροποιηθεί αναλόγως το 2018. Αυτό το έργο επιτελείται σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ και στο πλαίσιο της εργασίας των οικείων επιτροπών. Το SRB ανέπτυξε περαιτέρω την πολιτική του για τις MREL και την καθοδήγησή του σχετικά με την επιχειρησιακή συνέχεια, εστιάζοντας στον προσδιορισμό, στη χαρτογράφηση και στην αξιολόγηση των κρίσιμων υπηρεσιών, καθώς και στην ανάγκη για προπαρασκευαστικά μέτρα που περιλαμβάνουν τις απαιτήσεις για αρχείο καταγραφής, τις αρχές για τις ρήτρες συμβάσεων που δεν υπόκεινται στην εξυγίανση, τις απαιτήσεις για παροχή πληροφοριών και τα μοντέλα παροχής υπηρεσιών.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

1. ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το 2017 το SRB εμπλούτισε το εγχειρίδιο σχεδιασμού της εξυγίανσής του με νέα οριζόντια καθοδήγηση που θα χρησιμοποιηθεί στις φάσεις σχεδιασμού και εκτέλεσης της εφαρμογής των εργαλείων εξυγίανσης, ιδίως των εργαλείων διάσωσης και μεταβατικών ιδρυμάτων. Οι εργασίες που αναλήφθηκαν είχαν ως αντικείμενο την αξιολόγηση του δημόσιου συμφέροντος και τον προσδιορισμό των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης και τις ιδιαιτερότητες που συνδέονται με τα συνεργατικά συστήματα και τα ταμιευτήρια. Αυτή η εργασία θα συνεχιστεί το 2018. Η δημόσια έκδοση του εγχειριδίου ([11]) θα επικαιροποιηθεί το 2018 ύστερα από περαιτέρω εξελίξεις της πολιτικής. Το έγγραφο παρέχει σχετικές πληροφορίες για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, μεταξύ άλλων σε ζητήματα πολιτικής, όπως η στρατηγική ανάλυση επιχείρησης, η προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης, η χρηματοοικονομική και επιχειρησιακή συνέχεια στην εξυγίανση, τα σχέδια ενημέρωσης και επικοινωνίας, η αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης και η γνώμη της τράπεζας.

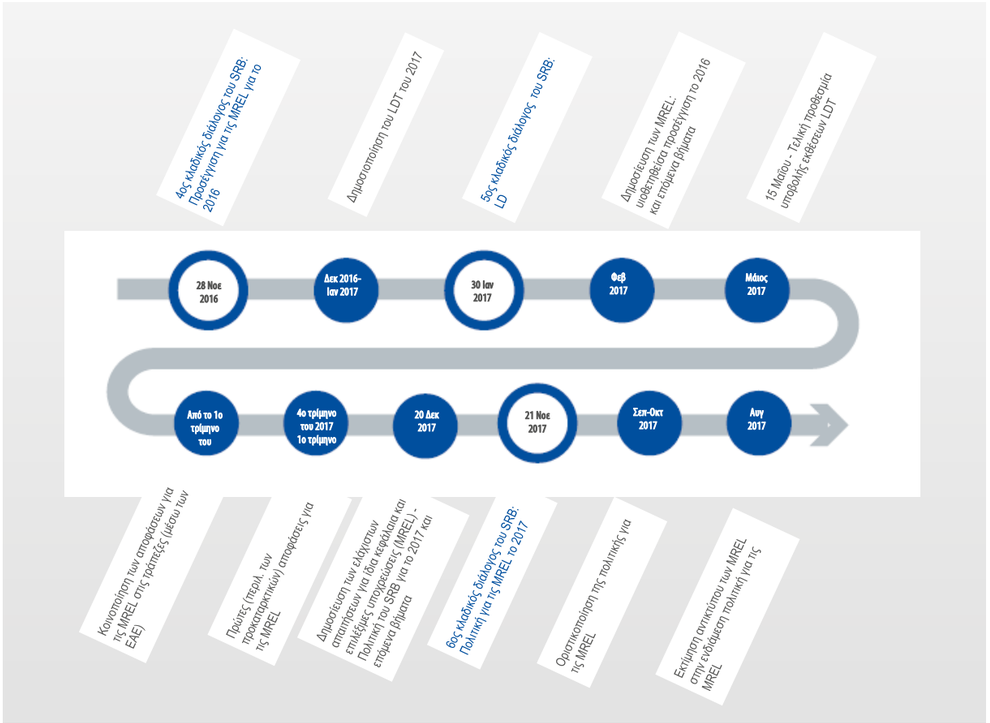
([11]) Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης, Εισαγωγή στον σχεδιασμό της εξυγίανσης, Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, Λουξεμβούργο, 2016 (διατίθεται στον διαδικτυακό τόπο του SRB, https://srb.europa.eu/en/node/163).

2. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

α) Γενικές διατάξεις

Το 2016, το SRB έθεσε ενημερωτικούς στόχους για να προετοιμαστούν οι τράπεζες για τις αναμενόμενες μελλοντικές απαιτήσεις τους για MREL. Το 2017, το SRB εξειδίκευσε περαιτέρω την πολιτική του για τις MREL, εισάγοντας ορισμένες ειδικές για την τράπεζα προσαρμογές που αντιμετωπίζουν τόσο την ποιότητα όσο και την ποσότητα των MREL. Εκτός αυτού, το SRB καθόρισε δεσμευτικές απαιτήσεις σε ενοποιημένο επίπεδο για τις περισσότερες από τις μεγαλύτερες και πιο πολύπλοκες τράπεζες και τις τράπεζες με σώματα εξυγίανσης που τελούν υπό την ευθύνη του. (Για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. ενότητα 1.1.3).

Διάγραμμα 2: Χρονοδιάγραμμα της πολιτικής του SRB για τις MREL για το 2017



β) Επίπεδο-στόχος και θέση

Γενικά, η προσέγγιση των MREL του 2016 σηματοδότησε το σημείο έναρξης για τον υπολογισμό των MREL το 2017. Ωστόσο, η πολιτική για τις MREL για το 2017 επιτρέπει ειδικές για την τράπεζα προσαρμογές. Αυτές οι προσαρμογές χρησιμοποιούνται σε σχέση με τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA) ως βάση για τους υπολογισμούς του ποσού της ανακεφαλαιοποίησης (RCA), συμπεριλαμβανομένης της επιβάρυνσης εμπιστοσύνης της αγοράς (MCC) (άρθρο 2 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού για τις MREL[12]), και αναφέρονται σε μία από τις εξής τρεις δυνατότητες: την επίδραση της εξάντλησης του ισολογισμού, τη χρήση επιλογών ανάκαμψης ή τις εκποιήσεις και πωλήσεις του σχεδίου αναδιάρθρωσης (για λεπτομέρειες, ανατρέξτε στο πλαίσιο 1).

(12) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1450 της Επιτροπής της 23ης Μαΐου 2016.

Επιπλέον, η πολιτική του SRB για τις MREL για το 2017 αντιμετωπίζει τις ιδιαιτερότητες των τραπεζών με στρατηγικές πολλαπλών σημείων έναρξης, ώστε να επιτρέπεται η αρχή της χωριστής εξυγίανσης διαφορετικών ομίλων εξυγίανσης και έτσι να ελαχιστοποιούνται οι κίνδυνοι μετάδοσης. Σε έναν όμιλο πολλαπλών σημείων έναρξης, οι ενοποιημένοι στόχοι MREL λαμβάνονται υπόψη στο επίπεδο του ομίλου εξυγίανσης και βασίζονται στις ισχύουσες συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για την εποπτική αναθεώρηση και τη διαδικασία αξιολόγησης, στα εφαρμοζόμενα συνολικά RWA του ομίλου εξυγίανσης, στις προσαρμογές από το δυνητικό αναμενόμενο ποσό απορρόφησης των ζημιών (LAA) από τη συμμετοχή σε άλλους ομίλους εξυγίανσης και τις προσαρμογές από τις ανάγκες για RCA οι οποίες σχετίζονται με εναπομένοντα ανοίγματα σε αυτούς τους ομίλους εξυγίανσης.

ΠΛΑΙΣΙΟ 1: ΠΙΘΑΝΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΤΟΥ ΣΤΟΧΟΥ MREL ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΤΟΥ SRB ΓΙΑ ΤΙΣ MREL ΓΙΑ ΤΟ 2017

Ποσό απορρόφησης των ζημιών (LAA). Η βαθμονόμηση του ποσού LAA παραμένει — όπως και το 2016 — το προεπιλεγμένο LAA που καθορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό 2016/1450 της ΕΕ για τις MREL (κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός) χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν ειδικές για την τράπεζα προσαρμογές.

Ποσό ανακεφαλαιοποίησης (RCA). Το προεπιλεγμένο RCA που ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό παραμένει το σημείο έναρξης για τον καθορισμό του ποσού RCA το 2017. Ωστόσο, ανά τράπεζα και με τις δέουσες αιτιολογήσεις, είναι δυνατές προσαρμογές του ποσού των RWA που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό του RCA. Αυτές οι προσαρμογές αναφέρονται στα ακόλουθα.

(1) **Στο αποτέλεσμα της εξάντλησης του ισολογισμού.** Η πτώχευση ενός τραπεζικού ομίλου, ιδίως αν η αιτία της πτώχευσης ήταν οι ζημίες πιστωτικού κινδύνου, μπορεί να οδηγήσει σε μικρότερο ισολογισμό αμέσως μετά την εξυγίανση. Το SRB περιορίζει τη μέγιστη εξάντληση του ισολογισμού για να προσαρμόσει τα RWA έως και στο 10% του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού.

(2) **Στη χρήση σχεδίων ανάκαμψης.** Ο αριθμός των επιλογών ανάκαμψης που μπορεί να είναι σημαντικές για τη μείωση των RWA περιορίζεται σε εκείνες που μπορούν να εφαρμοστούν γρήγορα στην εξυγίανση, αν υποτεθεί ότι η τράπεζα δεν ήταν σε θέση να τις χρησιμοποιήσει στην αρχική φάση παρέμβασης ή ανάκαμψης.

(3) **Εκποιήσεις και πωλήσεις του σχεδίου αναδιάρθρωσης.** Αν οι δράσεις όπως διατυπώνονται στα σχέδια αναδιάρθρωσης είναι νομικά δεσμευτικές και χρονικά δεσμευμένες, το SRB έχει τη δυνατότητα να προσαρμόσει αναλόγως τα RWA.

Εκτός από τις ρυθμίσεις του συστατικού στοιχείου RWA του RCA, δεν έγιναν περαιτέρω προσαρμογές στο προεπιλεγμένο RCA το 2017.

Επιβάρυνση εμπιστοσύνης της αγοράς (MCC). Εκτός από τις προσαρμογές του RWA που με τη σειρά τους έχουν αντίκτυπο στο ποσό της MCC, δεν έγιναν περαιτέρω προσαρμογές στην MCC το 2017. Η MCC παραμένει ταυτόσημη με εκείνη που ορίστηκε το 2016, σε επίπεδο ίσο με το CBR μείον 125 μονάδες βάσης.

γ) Ποιότητα των MREL

Το SRB ενίσχυσε περαιτέρω την πολιτική του σε σχέση με την ποιότητα των MREL. Εκτός από τον δείκτη αναφοράς όσον αφορά τη μειωμένη εξοφλητική προτεραιότητα για τις παγκοσμίως συστημικά σημαντικές τράπεζες (G-SIB) που θεσπίστηκε το 2016, το SRB καθόρισε έναν ελάχιστο δείκτη αναφοράς για τη μειωμένη εξοφλητική προτεραιότητα άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) για τη βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης και τον περιορισμό του κινδύνου παραβίασης της αρχής της μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών (NCWO).

Όσον αφορά την επιλεξιμότητα των υποχρεώσεων, σημειώθηκε πρόοδος με περαιτέρω διευκρίνιση των απαιτήσεων για τις επιλέξιμες υποχρεώσεις.

ΠΛΑΙΣΙΟ 2: ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΤΟΥ SRB ΓΙΑ ΜΕΙΩΜΕΝΗ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΗ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ

(1) Οι G-SIB αναμένεται να πληρούν ένα ελάχιστο επίπεδο μειωμένης εξοφλητικής προτεραιότητας:

Ελάχιστη μειωμένη εξοφλητική προτεραιότητα των G-SIB =13,5 % RWA + CBR

(2) Για τα O-SII, εισάγεται ένας δείκτης αναφοράς μειωμένης εξοφλητικής προτεραιότητας

Δείκτης αναφοράς μειωμένης εξοφλητικής προτεραιότητας των **O-SII =12 % RWA + CBR**

Ένα δυνητικό ειδικό ανά τράπεζα πρόσθετο για την αντιμετώπιση του κινδύνου της NCWO με βάση υποχρεωτικές εξαιρέσεις παρακολουθείται στον κύκλο σχεδιασμού της εξυγίανσης του SRB για το 2017. Το SRB θα αναλύσει τα θέματα της NCWO λεπτομερέστερα καθ' όλη τη διάρκεια του 2018 και του 2019.

ΠΛΑΙΣΙΟ 3: ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΜΕΣΩΝ

(1) Τα δομημένα αξιόγραφα εξαιρούνται εξ ορισμού από τις MREL. Ωστόσο, κατ' εξαίρεση, τα δομημένα αξιόγραφα μπορούν να θεωρούνται επιλέξιμα κατά περίπτωση, αν: α) ένα συγκεκριμένο ποσό της υποχρέωσης που προκύπτει από το εν λόγω μέσο είναι γνωστό εκ των προτέρων κατά τη στιγμή της έκδοσης και είναι σταθερό και δεν επηρεάζεται από χαρακτηριστικά παραγώγων (μόνο έως το ποσό της υποχρέωσης που συμμορφώνεται με την προϋπόθεση)· και β) το μέσο δεν υπόκειται σε συμφωνία συμψηφισμού και η αποτίμησή του δεν υπόκειται στο άρθρο 49 παράγραφος 3 της BRRD.

(2) Εξ ορισμού, οι μη καλυπτόμενες και μη προτιμώμενες καταθέσεις εξαιρούνται από τις MREL, εκτός αν υπάρχουν αποδεικτικά στοιχεία ότι δεν μπορούν να αναληφθούν σε χρονικό ορίζοντα ενός έτους.

(3) Οι υποχρεώσεις τις οποίες κατέχουν ιδιώτες μικροεπενδυτές είναι επιλέξιμες για τις MREL και το SRB δεν βλέπει καμία νομική βάση για να αποκλειστούν εκ των προτέρων και ενιαία αυτές οι υποχρεώσεις βάσει του νομικού πλαισίου. Ωστόσο, ένα υπερβολικά μεγάλο ποσοστό ιδιωτών κατόχων επιλέξιμων μέσων θα μπορούσε να θεωρηθεί εμπόδιο στην εξυγίανση.

(4) Οι υποχρεώσεις που εκδίδονται βάσει μη ενωσιακού δικαίου εξαιρούνται εξ ορισμού, εκτός αν η τράπεζα είναι σε θέση να αποδείξει ότι η απομείωση ή η διάσωση με ίδια μέσα αυτών των υποχρεώσεων θα αναγνωριζόταν από τα δικαστήρια του εν λόγω τρίτου κράτους

(5) Οι υποχρεώσεις που εκδίδονται από οντότητες εγκατεστημένες εκτός της ΕΕ δεν αναγνωρίζονται ως επιλέξιμες για τις MREL. Οι μειοψηφικές συμμετοχές σε θυγατρικές αναγνωρίζονται ως επιλέξιμες για τις MREL, στον βαθμό που αναγνωρίζονται στα ίδια κεφάλαια του μητρικού ιδρύματος της ΕΕ, αν η αλλοδαπή θυγατρική αποτελεί μέρος του ομίλου εξυγίανσης του μητρικού ιδρύματος της ΕΕ.

δ) Επικοινωνία

Το SRB συνεργάστηκε στενά με τον κλάδο το 2017. Πέραν από τις διμερείς συνεδριάσεις και τα εργαστήρια με τις τράπεζες, το SRB διοργάνωσε στις 21 Νοεμβρίου έναν ακόμη κλαδικό διάλογο για να εξηγήσει την πολιτική του για τις MREL. Μια δήλωση πολιτικής σχετικά με τις MREL για το 2017 δημοσιεύθηκε στις 20 Δεκεμβρίου 2017.

ε) Πρόοδος στο μέλλον

Το SRB θα συνεχίσει να εργάζεται στην ίδια προσέγγιση κατά τα επόμενα έτη, με στόχο τον ορισμό δεσμευτικών στόχων MREL σε ενοποιημένο και μεμονωμένο επίπεδο έως το 2020 για όλες τις τράπεζες, συμπληρώνοντας τον στόχο να υπάρχουν έως το 2020 πλήρη σχέδια εξυγίανσης για όλους τους τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό την ευθύνη του. Από το 2018 και μετά, οι αποφάσεις για τις MREL θα επικαιροποιούνται τακτικά υπό το πρίσμα πιθανών αλλαγών στις δομές και τα επίπεδα κινδύνου των τραπεζών καθώς και με βάση τις πιθανές αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο και τη βελτίωση της προσέγγισης του SRB.

Ειδικότερα, για τους κύκλους 2018 και 2019, οι τράπεζες με σώματα εξυγίανσης θα υπόκεινται σε δεσμευτικούς στόχους MREL σε ενοποιημένο επίπεδο, καθώς και σε καθορισμό δεσμευτικών στόχων σε ατομικό επίπεδο σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Για τις τράπεζες χωρίς σώματα εξυγίανσης, ένα βασικό χαρακτηριστικό των σχεδίων εξυγίανσης για τις τράπεζες προτεραιότητας θα είναι η συμπερίληψη ενός δεσμευτικού στόχου σε ενοποιημένο επίπεδο στον κύκλο του 2018, ενώ άλλες τράπεζες θα υπόκεινται μόνο σε ενημερωτικό στόχο.

Διάγραμμα 3: Οδικός χάρτης των MREL και επόμενα βήματα



2.2. Δεδομένα για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης

Κατά τη διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης, αλλά κυρίως σε περίπτωση κρίσης ή εξυγίανσης, είναι εξαιρετικά σημαντικό οι τράπεζες να μπορούν να αναφέρουν δεδομένα υποχρεώσεων σε βάση ad hoc και σε τυποποιημένη μορφή. Για την ελαχιστοποίηση των σφαλμάτων και την αύξηση της αποτελεσματικότητας, οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να είναι σε θέση να συλλέγουν, να αποθηκεύουν, να επεξεργάζονται και να αναλύουν τα δεδομένα που λαμβάνουν με πλήρως αυτοματοποιημένο τρόπο. Άλλες σημαντικές ασκήσεις συλλογής δεδομένων για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης εκτελέστηκαν μέσω του υποδείγματος κρίσιμων λειτουργιών και του υποδείγματος των FMI.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

1. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Το 2017, σύμφωνα με τους στόχους του προγράμματος εργασίας του, το SRB προχώρησε στην εφαρμογή ενός αυτοματοποιημένου συστήματος συλλογής δεδομένων για τη λήψη και την ανάλυση δεδομένων υποχρεώσεων από όλους τους σημαντικούς τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό την ευθύνη του SRB. Στην περίπτωση της συλλογής βάσει του υποδείγματος δεδομένων υποχρεώσεων (LDT), τα συλλεχθέντα δεδομένα χρησιμοποιήθηκαν για την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης, ιδίως για την αξιολόγηση της ικανότητας απορρόφησης ζημιών των τραπεζών, καθώς και για την ανάλυση δεδομένων υπό το πρίσμα οριζόντιας πολιτικής. Ουσιώδες χαρακτηριστικό της συλλογής του 2017 ήταν η χρήση του XBRL ([13]), ενός προτύπου υποβολής εκθέσεων που ήδη χρησιμοποιείται από αρχές όπως η ΕΑΤ για την απλούστευση της υποβολής εκθέσεων στο πλαίσιο του κοινού πλαισίου αναφοράς (COREP) και του πλαισίου χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (Finrep). Η στενή συνεργασία και η επικοινωνία με τις τράπεζες και τις ΕΑΕ ήταν καθοριστικές για την επιτυχή εφαρμογή αυτών των αλλαγών.

Εκτός από την υποβολή εκθέσεων σε ατομική βάση, σε (υπο-) ενοποιημένη βάση και σε βάση ομάδων εξυγίανσης, ορισμένες τράπεζες χρειάστηκε να παράσχουν λεπτομερή δεδομένα σε ατομικό επίπεδο σε αυτό που ονομάζεται ατομικό πεδίο εφαρμογής του σημείου έναρξης. Ωστόσο, πιο συγκεκριμένα, ζητήθηκε από τις τράπεζες να παράσχουν το πλήρες σύνολο λεπτομερών πληροφοριών (σε επίπεδο σύμβασης) σύμφωνα με τις οδηγίες για το υπόδειγμα LDT, σε αντίθεση με την υποβολή εκθέσεων με βάση τη βέλτιστη προσπάθεια το 2016. Η αναγκαιότητα λεπτομερών δεδομένων υποχρεώσεων δεν περιορίζεται στη δυνητική εφαρμογή του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα, αλλά είναι επίσης σημαντική για να καταστεί εφικτός ο διαχωρισμός των στοιχείων παθητικού που σχετίζονται με κρίσιμες λειτουργίες όταν η προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης βασίζεται στο εργαλείο πώλησης δραστηριοτήτων ή στο εργαλείο μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος. Αυτό το νέο πρότυπο θα επιτρέψει να βελτιωθούν η διάρθρωση, ο έλεγχος ποιότητας, η ανταλλαγή και η ανάλυση των συλλεγόμενων δεδομένων και θα αποτελέσει κατάλληλο εργαλείο για την προσαρμογή στις εξελισσόμενες ανάγκες συλλογής δεδομένων του SRB.

Αφού ολοκληρώθηκε ο κύκλος συλλογής και ανάλυσης, ζητήθηκε από τις ΕΑΕ ανατροφοδότηση σχετικά με την εμπειρία του 2017, καθώς και τρόποι βελτίωσης της διαδικασίας συλλογής στο μέλλον. Με βάση αυτήν την ανατροφοδότηση και τη δική του πείρα, το SRB έχει ήδη ξεκινήσει αλλαγές στη διαδικασία συλλογής για το 2018. Πραγματοποιήθηκαν οι ελάχιστες δυνατές αλλαγές και η διαδικασία κοινοποιήθηκε στις τράπεζες και στις ΕΑΕ εκ των προτέρων, προκειμένου να επιτραπεί η έγκαιρη προετοιμασία.

2. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΡΙΣΙΜΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ

Οι αρχές εξυγίανσης χρειάζονται ενημερωμένες πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον τα ιδρύματα παρέχουν κρίσιμες λειτουργίες. Όταν οι τραπεζικές λειτουργίες που παρέχονται σε τρίτους είναι κρίσιμες, η απότομη διακοπή τους θα είχε σημαντικό αντίκτυπο στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα ή/και στην πραγματική οικονομία. Ως εκ τούτου, σύμφωνα με τον πρώτο στόχο εξυγίανσης, οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να επιδιώξουν να διατηρήσουν τη συνέχεια των κρίσιμων λειτουργιών.

([13]) eXtensible Business Reporting Language.

Το 2017, το SRB συγκέντρωσε τις αυτοαξιολογήσεις των κρίσιμων λειτουργιών των τραπεζών που τελούν υπό την ευθύνη του στο υπόδειγμα κρίσιμων λειτουργιών. Το SRB και οι ΕΑΕ επανεξέτασαν τις εκθέσεις που έλαβαν και τις συζήτησαν με τις εν λόγω τράπεζες, προκειμένου να καταλήξουν σε τελικό συμπέρασμα για την κρισιμότητα. Αυτό το συμπέρασμα αντικατοπτρίζεται στα σχέδια εξυγίανσης και αποτυπώνει, μεταξύ άλλων, τις εκτιμήσεις των αρχών για το κατά πόσον θα ήταν ενδεδειγμένο να τεθούν οι τράπεζες υπό εξυγίανση, εφόσον πτωχεύσουν.

Για να διευκολυνθεί αυτή η εργασία, το SRB ανέπτυξε ένα εργαλείο συγκριτικής αξιολόγησης που συγκεντρώνει τις αυτοαξιολογήσεις και συγκρίνει τα διάφορα στοιχεία του υποδείγματος μεταξύ των τραπεζών σε διάφορες χώρες. Σε αντίθεση με το υπόδειγμα δεδομένων υποχρεώσεων, το υπόδειγμα κρίσιμων λειτουργιών εξακολουθεί να βασίζεται πλήρως στο Excel, όπως και στα αναλυτικά εργαλεία που ανέπτυξε το SRB για τη συγκριτική αξιολόγηση των πληροφοριών που περιέχονται. Η συγκριτική αξιολόγηση ήταν ένα από τα βασικά παραδοτέα του προγράμματος εργασίας του SRB για το 2017.

Η άσκηση συλλογής δεδομένων για το 2018 θα πραγματοποιηθεί με παρόμοιο τρόπο, με μικρές αλλαγές που προκύπτουν από τα διδάγματα που άντλησαν το SRB και οι ΕΑΕ κατά τον κύκλο του 2017.

3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΓΟΡΩΝ

Όποτε πτωχεύει ένα ίδρυμα, οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να έχουν πλήρεις πληροφορίες για τους παρόχους υπηρεσιών των FMI (FMI και διαμεσολαβητές που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών, εκκαθάρισης ή διακανονισμού) τις οποίες χρησιμοποιεί το εν λόγω ίδρυμα. Η διασφάλιση της συνεχούς πρόσβασης στις FMI είναι βασική για να μπορεί ένα ίδρυμα να συνεχίσει να ασκεί τις τραπεζικές του δραστηριότητες, και ιδιαίτερα τις κρίσιμες λειτουργίες που παρέχει στην οικονομία.

Το SRB συλλέγει αυτές τις πληροφορίες κατά τη διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης με τη μορφή του υποδείγματος των FMI. Αυτό το υπόδειγμα βασίζεται στο παράρτημα VIII του εκτελεστικού κανονισμού της Επιτροπής 2016/1066.

Το υπόδειγμα χρησιμοποιείται για τη συλλογή δεδομένων σε μορφή Excel και για την προετοιμασία των σχετικών κεφαλαίων στις στρατηγικές επιχειρηματικές αναλύσεις των σχεδίων εξυγίανσης.

2.3. Ανάλυση χρηματοπιστωτικής σταθερότητας

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

Το 2017, το SRB ίδρυσε μια εξειδικευμένη μονάδα για τη στήριξη των δραστηριοτήτων του για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και τη διαχείριση κρίσεων χρησιμοποιώντας μια άρτια ανάλυση χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, η οποία θα αναπτυχθεί βάσει μεθοδολογιών και δεδομένων κατάλληλων και βασιζόμενων στις βέλτιστες πρακτικές. Η εργασία της μονάδας θα συμβάλει σε μια σειρά θεμάτων εξυγίανσης, για παράδειγμα η αξιολόγηση του δημόσιου συμφέροντος, οι κρίσιμες λειτουργίες, η επιλογή των εργαλείων εξυγίανσης, η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και οι ασκήσεις διάσωσης με ίδια μέσα. Σκοπός της μονάδας είναι επίσης να παρακολουθεί τους κινδύνους, την ευπάθεια και τις άλλες εξελίξεις στις τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές αγορές που είναι σημαντικές από την άποψη της εξυγίανσης, καθώς και την πείρα των ΕΑΕ, αξιοποιώντας την εργασία άλλων σχετικών θεσμικών οργάνων όπως η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου.

Αν και δεν είναι πλήρως στελεχωμένη, η μονάδα συνέβαλε στις αξιολογήσεις του δημόσιου συμφέροντος πρόσφατων περιπτώσεων εξυγίανσης. Αναμένεται ότι η μονάδα θα είναι πλήρως στελεχωμένη κατά τη διάρκεια του 2018. Επωφελείται επίσης από την εμπειρογνωμοσύνη στον τομέα της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας σε επίπεδο ΕΑΕ μέσω της επιτροπής εξυγίανσης.

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

Το 2017, το SRB συνέχισε τη συνεργασία του με σχετικά 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 διαφορετικά επίπεδα. Αυτή η συνεχής συνεργασία σε ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο διασφαλίζει τη σταθερή ανταλλαγή πληροφοριών, αξόνων δράσης και βέλτιστων πρακτικών και, ως εκ τούτου, αποδεικνύεται απαραίτητη για το έργο των SRB. Όχι μόνο ενισχύει το πλαίσιο εξυγίανσης, αλλά βελτιώνει επίσης την προβολή του SRB.

ΚΥΡΙΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΟ 2017

1. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΘΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB διατήρησε επίσης την ισχυρή συνεργασία του με τις ΕΑΕ εντός του ΕΜΕ, η οποία κατοχυρώνεται στους κανόνες που διέπουν τον ΕΜΕ. Προβλέπεται ότι οι ΕΑΕ είναι μέλη της συνόδου ολομέλειας και συμμετέχοντες ad hoc σε διευρυμένες εκτελεστικές συνόδους. Οι ΕΑΕ συμμετέχουν επίσης στις επιτροπές, τα δίκτυα και τις ειδικές ομάδες του SRB. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2017, η συνεργασία με τις ΕΑΕ υπήρξε ουσιώδης για την προώθηση των δραστηριοτήτων σχεδιασμού της εξυγίανσης εντός των IRT και για την ανάπτυξη εσωτερικών πολιτικών και τεχνικών αξόνων δράσης στις μηνιαίες συνεδριάσεις της επιτροπής εξυγίανσης. Αυτό ισχύει επίσης για τη συνεργασία με τις ΕΑΕ εντός των επιτροπών επένδυσης και εισφορών του ΕΤΕ για την εκτέλεση των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη λειτουργία του ΕΤΕ και εντός της Επιτροπής Διοικητικού Προϋπολογισμού. Επιπλέον, οι ΕΑΕ προσκλήθηκαν και συνέβαλαν ενεργά στα προγράμματα κατάρτισης που διοργάνωσε το SRB, τα οποία το 2017 επικεντρώθηκαν κυρίως στην εισαγωγική κατάρτιση για το νέο προσωπικό του SRB και των ΕΑΕ και σε ειδικά νομικά και χρηματοοικονομικά θέματα σχετικά με την εξυγίανση τραπεζών. Τέλος, οι εργασίες για την αναθεώρηση του CoFra — το οποίο αποτελεί ουσιαστικό στοιχείο του πλαισίου συνεργασίας μεταξύ του SRB και των ΕΑΕ — άρχισαν το 2017.

2. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ ΘΕΣΜΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ

ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ

European Parliament

Σύμφωνα με την υποχρέωση του SRB για δημόσια λογοδοσία, η πρόεδρος του SRB προσκλήθηκε στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο πολλές φορές το 2017. Η πρόεδρος παρουσίασε την ετήσια έκθεση 2016 σε δημόσια ακρόαση της επιτροπής ECON στις 11 Ιουλίου και το πολυετές πρόγραμμα σχεδιασμού και εργασίας 2018 σε δημόσια ακρόαση στις 4 Δεκεμβρίου. Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η πρόεδρος συμμετείχε σε αρκετές άλλες ακροάσεις και ανταλλαγές, ιδίως σε μία σχετικά με την εξυγίανση των κεντρικών αντισυμβαλλομένων (CCP). Το SRB συνέχισε τη στενή επαφή και τις ανταλλαγές του με τη γραμματεία της επιτροπής ECON για όλα τα θέματα που σχετίζονται με την εντολή του και απάντησε στις κοινοβουλευτικές ερωτήσεις με έγκαιρο και κατανοητό τρόπο. Το SRB παρακολουθούσε εκ του σύνεγγυς τη νομοθετική διαδικασία και τις συνεδριάσεις της επιτροπής για τους σχετικούς φακέλους, ιδίως την πρόοδο στη δέσμη μέτρων μείωσης του κινδύνου.

ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ

Council of the European Union

Ομοίως, το SRB ενίσχυσε τους δεσμούς και τη συνεργασία του με το Συμβούλιο σε πολλούς τομείς και διατήρησε τακτικές ανταλλαγές με τη μαλτέζικη και εσθονική προεδρία του Συμβουλίου σχετικά με τις προτεραιότητές τους. Η πρόεδρος συμμετείχε στις συνεδριάσεις της Ευρωομάδας κατόπιν σχετικού αιτήματος. Το SRB συνέβαλε και συμμετείχε στις εργασίες της ομάδας εργασίας «Ευρωομάδα» και της Οικονομικής και Δημοσιονομικής Επιτροπής σχετικά με πτυχές που αφορούν τη δέσμη μέτρων μείωσης του κινδύνου, την εφαρμογή της συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών (TLAC), την ενίσχυση του πλαισίου της δυνατότητας εξυγίανσης και την ασφάλιση καταθέσεων. Το SRB παρείχε τεχνική υποστήριξη και παρουσιάσεις γι' αυτά τα θέματα κατά τις συνεδριάσεις της ομάδας εργασίας ad hoc (AHWP) σχετικά με το ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων (ΕΣΑΚ), στην οποία είναι μόνιμο μέλος, και στην ομάδα εργασίας του Συμβουλίου για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, κατόπιν σχετικού αιτήματος. Το 2017, το SRB συνέχισε να παρέχει τεχνική εμπειρογνωμοσύνη, προκειμένου να προωθήσει τις συζητήσεις σχετικά με έναν κοινό μηχανισμό ασφαλείας στο ΕΤΕ στο πλαίσιο της ειδικής ομάδας συντονισμένης δράσης (TFCA).

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

EUROPEAN CENTRAL BANK
EUROSYSTEM

Το 2017, το SRB συνέχισε τη συνεργασία του και την ανταλλαγή πληροφοριών με την Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με το μνημόνιο συνεννόησης (ΜΣ). Τον Μάιο του 2017, πραγματοποιήθηκε συνεδρίαση υψηλού επιπέδου μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και του SRB προκειμένου να συζητηθούν επιχειρησιακά ζητήματα και ζητήματα πολιτικής. Σε επίπεδο μεσαίων διοικητικών στελεχών, οργανώθηκαν τριμηνιαίες συνεδριάσεις ή βιντεοδιασκέψεις για την εξέταση επιχειρησιακών θεμάτων που ανακύπτουν από τη συνεργασία του SRB και της Κεντρικής Τράπεζας. Σε τεχνικό επίπεδο, οι οριζόντιες μονάδες του SRB και της Κεντρικής Τράπεζας έχουν τακτική επικοινωνία. Ομοίως, τα IRT και οι κοινές εποπτικές ομάδες συνεργάζονται σε καθημερινή βάση σε σχέση με τα επιμέρους ιδρύματα. Το SRB παρέστη επίσης, όποτε προσκλήθηκε, σε συνεδριάσεις του εποπτικού συμβουλίου της Κεντρικής Τράπεζας με σκοπό τη συζήτηση θεμάτων σχετικών με την εξυγίανση ή για άλλα, κατά περίπτωση θέματα (που σχετίζονται με δυνητικές δράσεις εξυγίανσης ή έγκαιρης παρέμβασης στο μέλλον).

Κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2017, σύμφωνα με τις διατάξεις του ΜΣ, η Κεντρική Τράπεζα και το SRB αναθεώρησαν το ΜΣ και εργάστηκαν ειδικότερα για την ενίσχυση της ανταλλαγής πληροφοριών, σύμφωνα με τη βασική σύσταση της ειδικής έκθεσης του Ελεγκτικού Συνεδρίου του 2017. Η αναθεώρηση του ΜΣ του 2017 πραγματοποιήθηκε για να εξεταστούν τα διδάγματα που αντλήθηκαν από την ανταλλαγή πληροφοριών μετά την υπογραφή του ΜΣ το 2015, συμπεριλαμβανομένης της ανταλλαγής πληροφοριών σε περιπτώσεις κρίσεων. Το πεδίο εφαρμογής της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ του SRB και της Κεντρικής Τράπεζας θα διευρυνθεί για την προπαρασκευαστική φάση, καθώς και για τους σκοπούς της διαχείρισης κρίσεων και της εξυγίανσης, με περαιτέρω αξιοποίηση της τρέχουσας πρακτικής, σύμφωνα με την οποία για τις τράπεζες σε καταστάσεις ταχέως επιδεινούμενων χρηματοοικονομικών συνθηκών, η Κεντρική Τράπεζα μοιράζεται τις σχετικές πληροφορίες με το SRB ανεξάρτητα από την έγκριση μέτρου έγκαιρης παρέμβασης και πριν από αυτήν. Επιπλέον, το αναθεωρημένο σχέδιο ΜΣ προβλέπει ορισμένες απλουστεύσεις και διευκρινίσεις σχετικά με τις ανταλλαγές πληροφοριών ad hoc που δεν καλύπτονται από την αυτόματη ανταλλαγή. Το αναθεωρημένο ΜΣ δημοσιεύθηκε στους διαδικτυακούς τόπους της Κεντρικής Τράπεζας και του SRB στις 6 Ιουνίου 2018.

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Το 2017, το SRB συνέχισε τη στενή συνεργασία του με τις αρμόδιες γενικές διευθύνσεις της Επιτροπής, κυρίως με τη Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών και τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού σε όλα τα επίπεδα, σε πολυάριθμες πτυχές που σχετίζονται με την εργασία και τις λειτουργίες του SRB. Επιπλέον, η στενή συνεργασία μεταξύ της Επιτροπής και του SRB θεσμοθετείται από το γεγονός ότι η Επιτροπή έχει καθεστώς παρατηρητή στις εκτελεστικές συνόδους και στις συνόδους ολομέλειας του SRB, καθώς και στις συνεδριάσεις των επιτροπών εξυγίανσης στο SRB.

Το SRB προσπάθησε να παράσχει εμπειρογνωμοσύνη και τεχνική υποστήριξη προκειμένου να βοηθήσει την Επιτροπή να προωθήσει τη νομοθετική διαδικασία για την εφαρμογή του προτύπου TLAC, τον καθορισμό των MREL και την ασφάλιση καταθέσεων.

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Το 2017, το SRB ενίσχυσε περαιτέρω τη συνεργασία του με την EAT, ιδίως στην ανάπτυξη του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων και την κάλυψη των στοιχείων σχεδιασμού της εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της οργάνωσης σωμάτων εξυγίανσης. Το SRB συνέβαλε στην ανάπτυξη των υπόλοιπων τεχνικών προτύπων στο πλαίσιο της BRRD (π.χ. αποτίμηση και εφαρμογή τεχνικών προτύπων για τις πληροφορίες σχεδιασμού της εξυγίανσης) και σε εξειδικευμένους άξονες δράσης υπό την αιγίδα της επιτροπής εξυγίανσης της EAT. Αυτής της επιτροπής προεδρεύει ένα μέλος πλήρους απασχόλησης του SRB, το οποίο παρίσταται επίσης ως παρατηρητής στις συνεδριάσεις του εποπτικού συμβουλίου του SRB. Το SRB διεξήγαγε επίσης δραστηριότητες σχετικές με τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων και κοινοποίησης της EAT.

Ομοίως, το SRB ενίσχυσε τη συνεργασία του με τις άλλες εποπτικές αρχές της ΕΕ, ήτοι την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Συστημικών Κινδύνων και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας.

3. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΑΡΧΕΣ ΕΚΤΟΣ ΤΗΣ ΕΕ

Α) ΔΙΜΕΡΕΙΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το 2017 το SRB σύναψε δύο ρυθμίσεις συνεργασίας — με τη Federal Deposit Insurance Corporation (28 Σεπτεμβρίου 2017) ([14]) και την Canada Deposit Insurance Corporation (22 Δεκεμβρίου 2017) ([15]). Οι διαπραγματεύσεις συνεχίστηκαν με την Αυστραλιανή Αρχή Προληπτικής Εποπτείας των Τραπεζών, την Κεντρική Τράπεζα της Βραζιλίας, το Μεξικανικό Ινστιτούτο για την Προστασία των Τραπεζικών Καταθέσεων, την Εθνική Τράπεζα της Σερβίας και την Εποπτική Αρχή της Ελβετικής Χρηματοπιστωτικής Αγοράς, με στόχο τη σύναψη των διμερών ρυθμίσεων το 2018. Οι εν λόγω ρυθμίσεις αποτελούν τη βάση για την ανταλλαγή πληροφοριών και τη συνεργασία στον σχεδιασμό της εξυγίανσης και την εφαρμογή του εν λόγω σχεδιασμού για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Τραπεζική Ένωση και σε χώρες εκτός της ΕΕ, προκειμένου να ενισχυθεί η διασυνοριακή δυνατότητα εξυγίανσης.

([14]) https://srb.europa.eu/en/node/457

([15]) https://srb.europa.eu/en/node/467

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

Οι υπογράφοντες αυτών των συμφωνιών συνεργασίας (CoAg) περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, αρχές εκτός της ΕΕ όπως η Federal Deposit Insurance Corporation, το Τμήμα Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών της Πολιτείας της Νέας Υόρκης, το Συμβούλιο Διοικητών του Ομοσπονδιακού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των ΗΠΑ, το Μεξικανικό Ινστιτούτο για την Προστασία των Τραπεζικών Καταθέσεων, η Εθνική Τράπεζα και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Μεξικού και η Κεντρική Τράπεζα της Βραζιλίας. Το 2017, το SRB προώθησε το έργο του για τις συμφωνίες CoAg και διεξήγαγε εκτεταμένες διαπραγματεύσεις με τους υπογράφοντες, με στόχο τη σύναψη των συμφωνιών το 2018. Παρομοίως, το SRB διεξήγαγε διαπραγματεύσεις με τις G-SIB για τις οποίες το SRB είναι η αρχή υποδοχής με σκοπό την προσχώρηση τους στις CoAg.

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

Σύμφωνα με το άρθρο 98 της BRRD, η ανταλλαγή πληροφοριών με αρχές εκτός της ΕΕ προϋποθέτει οι απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου και τα πρότυπα να είναι ισοδύναμα με εκείνα της ΕΕ. Ως εκ τούτου, το SRB ενέκρινε γνωμοδοτήσεις σχετικά με την ισοτιμία των καθεστώτων επαγγελματικού απορρήτου και εμπιστευτικότητας της Federal Deposit Insurance Corporation (στις 26 Ιουνίου 2017), της Canada Deposit Insurance Corporation (στις 15 Δεκεμβρίου 2017), του Συμβουλίου Διοικητών του Ομοσπονδιακού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, του Τμήματος Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών της Πολιτείας της Νέας Υόρκης και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς των ΗΠΑ (όλα στις 8 Ιανουαρίου 2018). Έχουν δρομολογηθεί αξιολογήσεις άλλων 15 αρχών, οι οποίες θα οριστικοποιηθούν και θα εγκριθούν βαθμιαία το 2018.



2.5. Διεθνείς σχέσεις

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

ΚΥΡΙΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΟ 2017

1. ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ

Το 2017, το SRB έλαβε μέρος σε όλες τις ομάδες εργασίας του ΣΧΣ οι οποίες επικεντρώνονταν σε θέματα σχετικά με την εξυγίανση. Η συντονιστική ομάδα εξυγίανσης, στην οποία προήδρευε η πρόεδρος του SRB έως το τελευταίο τρίμηνο του 2017 είναι η γενική επιτροπή στην οποία εξετάζονται τα θέματα εξυγίανσης στους κόλπους του ΣΧΣ. Το 2017, επιπλέον της συντονιστικής ομάδας εξυγίανσης, το SRB συμμετείχε σε όλες τις σχετικές με θέματα εξυγίανσης ομάδες και τους άξονες δράσης του ΣΧΣ. Στο διάγραμμα 4 παρέχεται επισκόπηση των κύριων επιτροπών του ΣΧΣ των οποίων το αντικείμενο έχει σχέση με τις δραστηριότητες του SRB.

Διάγραμμα 4: Επιτροπές, ομάδες και άξονες δράσης του ΣΧΣ στον τομέα της εξυγίανσης και συμμετοχή του SRB το 2017



Επιτροπές, ομάδες και άξονες δράσης του ΣΧΣ στον τομέα της εξυγίανσης και συμμετοχή του SRB το 2017

Όσον αφορά το πλαίσιο εξυγίανσης των τραπεζών του ΣΧΣ, το 2017 το SRB στήριξε τις προσπάθειες του ΣΧΣ για την περαιτέρω εφαρμογή των βασικών συνιστωσών, και ιδίως της εσωτερικής TLAC ([16]), και γενικότερα τον τρόπο εφαρμογής των διατάξεων που περιγράφονται στους όρους λειτουργίας της TLAC. Η πρόσβαση στις FMI ([17]), η χρηματοδότηση της εξυγίανσης ([18]), και η εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα ([19]) ήταν άλλα σημεία επικέντρωσης του ενδιαφέροντος κατά τη διάρκεια του έτους. Το SRB συνεισέφερε επίσης στην ανάπτυξη κατευθυντήριων οδηγιών για τη θέσπιση συστήματος του ΣΧΣ για την ανάκαμψη και την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων. Τον Ιούλιο του 2017, μετά την πρώτη δημόσια διαβούλευση του εγγράφου προβληματισμού ([20]), δημοσιεύθηκαν κατευθυντήριες γραμμές για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των κεντρικών (CCP) ([21]).

2. ΔΙΕΘΝΕΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

Το 2017, το SRB συμμετείχε σε δύο ασκήσεις του εθνικού Προγράμματος Αξιολόγησης του Χρηματοπιστωτικού Τομέα (FSAP), συγκεκριμένα στην Ισπανία και στο Βέλγιο. Το SRB παρείχε στο Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) πληροφορίες σχετικά με τις ιδιαιτερότητες της λειτουργίας του ΕΜΕ, τη διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης για τα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στις αντίστοιχες χώρες και τη συνολική πρόοδο στην ανάπτυξη αντίστοιχης καθοδήγησης και μεθοδολογιών στον τομέα της εξυγίανσης.

Στα τέλη του 2017, το ΔΝΤ ξεκίνησε το FSAP της ευρωζώνης (ΕΖ), όπου το SRB συμμετέχει άμεσα ως αρχή εξυγίανσης της ΕΖ. Η πρώτη συνάντηση του FSAP του ΕΑ μεταξύ του ΔΝΤ και του SRB πραγματοποιήθηκε τον Νοέμβριο και ακολούθησε λεπτομερές ερωτηματολόγιο το οποίο έλαβε το SRB τον Δεκέμβριο. Το πρόγραμμα FSAP της ΕΖ θα συνεχιστεί το 2018.



([16]) Βλ. ΣΧΣ, *Κατευθυντήριες αρχές για την εσωτερική συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών των G-SIB ('εσωτερική TLAC')*, 2017 (http://www.fsb.org/2017/07/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac-2/).

([17]) Βλ. ΣΧΣ, *Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη συνέχιση της πρόσβασης στις υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών (FMI) μιας επιχείρηση υπό εξυγίανση*, 2017 (http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution-2/).

([18]) Βλ. ΣΧΣ, *Στοιχεία στρατηγικών χρηματοδότησης σχετικά με εφαρμόσιμα σχέδια εξυγίανσης — Συμβουλευτικό έγγραφο*, 2017 (http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/).

([19]) Βλ. ΣΧΣ, *Αρχές της εφαρμογής της διάσωσης με ίδια μέσα — Συμβουλευτικό έγγραφο*, 2017 (http://www.fsb.org/2017/11/principles-on-bail-in-execution/).

([20]) Βλ. *ΣΧΣ, Ουσιώδεις πτυχές του σχεδιασμού της εξυγίανσης των CCP — Εγγραφο προβληματισμού*, 2016 (http://www.fsb.org/2016/08/essential-aspects-of-ccp-resolution-planning/) και FSB SRC, FSB RESG, BCBS, CPMI και IOSCO, *Εκθεση προόδου για το σχέδιο εργασίας για τις CCP*, 2016 (http://www.fsb.org/2016/08/progress-report-on-the-ccp-workplan-2/).

([21]) Βλ. ΣΧΣ, *Καθοδήγηση σχετικά με την εξυγίανση των κεντρικών αντισυμβαλλομένων και τον σχεδιασμό της εξυγίανσης*, 2017 (http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-central-counterparty-resolution-and-resolution-planning-2/).

2.6. Ρυθμιστική δραστηριότητα/νομοθετική διαδικασία των σχετικών φακέλων

Το 2017, το SRB συνέχισε τον εντατικό διάλογο με την Επιτροπή και τους συννομοθέτες του Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για θέματα που αφορούν την εξυγίανση και συνοδεύουν την πρόοδο που σημειώθηκε όσον αφορά τη δέσμη μέτρων μείωσης του κινδύνου. Η αποστολή του SRB σε αυτό το πλαίσιο ήταν να παρέχει εμπειρογνωμοσύνη και τεχνικές συμβουλές σε όλα τα στάδια της νομοθετικής διαδικασίας.

ΚΥΡΙΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΟ 2017

1. ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΤΗΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗΣ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗ ΜΕ ΤΙΣ MREL

Το 2017, το SRB παρακολούθησε στενά τις συζητήσεις που αναπτύχθηκαν στο Συμβούλιο και στο Κοινοβούλιο για την ευθυγράμμιση της μεταφοράς της διεθνούς συμφωνίας για την TLAC στην ευρωπαϊκή νομοθεσία με την ισχύουσα νομοθεσία για τις MREL.

Η πρόταση για τη μεταφορά της TLAC συμπεριελήφθη στη δέσμη μέτρων μείωσης του κινδύνου που υπέβαλε η Επιτροπή τον Νοέμβριο του 2016. Συγκεκριμένα οι προτάσεις αφορούσαν την τροποποποίηση της οδηγίας BRRD, του κανονισμού SRMR, του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και της τέταρτης οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Το SRB παρακολούθησε στενά τις υπό εξέλιξη εργασίες και παρουσίασε στο Συμβούλιο τη θέση του για διάφορα σχετικά θέματα πολιτικής, τα οποία περιλαμβάνουν τη συμβατική αναγνώριση της διάσωσης με ίδια μέσα ή τις ειδικές ανά ίδρυμα απαιτήσεις MREL και τη σχετική καθοδήγηση για τις MREL. Ομοίως, το SRB διατύπωσε λεπτομερείς παρατηρήσεις για διάφορα θέματα που επηρεάζουν τον γενικό σχεδιασμό του πλαισίου εξυγίανσης και το έργο του SRB, όπως τα κριτήρια επιλεξιμότητας για την TLAC και τις MREL, καθώς και τα κατάλληλα επίπεδα MREL και τις εξουσίες αναστολής.

Η πρώτη σημαντική πρόοδος στη δέσμη μέτρων μείωσης του κινδύνου ήταν η συμφωνία τον Οκτώβριο του 2017 για το νέο πλαίσιο ιεράρχησης των πιστωτών, το οποίο παρέχει σαφήνεια και ασφάλεια δικαίου για τους επενδυτές, τις τράπεζες και τους επόπτες. Το SRB θα συνεχίσει να επιτελεί τον ρόλο του, παρέχοντας εμπειρογνωμοσύνη, συμβάλλοντας στην καθιέρωση ενός βελτιωμένου πλαισίου για τη δυνατότητα εξυγίανσης στην Τραπεζική Ένωση και στηρίζοντας τους συννομοθέτες για την εξεύρεση μιας γρήγορης συμφωνίας για τα εναπομείναντα τμήματα της δέσμης μέτρων μείωσης του κινδύνου. Η ισχυρή δέσμευση του SRB στη νομοθετική διαδικασία αυτής της σημαντικής δέσμης νομοθετικών μέτρων είναι επίσης σύμφωνη με τη σύσταση της ειδικής έκθεσης του Ελεγκτικού Συνεδρίου του 2017.

2. ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΓΟΡΩΝ

Το 2017, το SRB συνέχισε τη δέσμευσή του με τους εταίρους της ΕΕ και διεθνείς παράγοντες για τη θέσπιση νομοθεσίας για την εύρυθμη εξυγίανση των υποδομών χρηματοπιστωτικών αγορών (FMI), οι οποίες διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στις ευρωπαϊκές χρηματοπιστωτικές αγορές. Το SRB συνέχισε να προωθεί τις θέσεις του και να μοιράζεται την εμπειρογνωμοσύνη του στα σχετικά διεθνή φόρουμ, όπως το ΣΧΣ, το οποίο δημοσίευσε καθοδήγηση για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των CCP τον Ιούλιο του 2017, καθώς και μεταξύ άλλων ευρωπαίων και διεθνών εταίρων. Το SRB πάντοτε τόνιζε τη σημασία της καθιέρωσης ενός πλαισίου εξυγίανσης των CCP, ιδίως ενόψει της διασυνδεσιμότητας πολλών τραπεζών που υπάγονται στην αρμοδιότητα SRB με τους CCP. Το SRB θα παρακολουθεί εκ του σύνεγγυς την πιθανή συμφωνία γι' αυτό το ζήτημα και θα είναι έτοιμο να συμβάλει στη συζήτηση, όποτε προσκληθεί.



3. ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Οι συζητήσεις σχετικά με την εισαγωγή ενός ευρωπαϊκού συστήματος ασφάλισης καταθέσεων (ΕΣΑΚ) με στόχο την καθιέρωση ενός όλο και πιο συγκεντρωτικού συστήματος εγγύησης των καταθέσεων για όλα τα μέλη της ευρωζώνης και την ολοκλήρωση του τρίτου πυλώνα της Τραπεζικής Ένωσης συνεχίστηκαν επίσης σε τεχνικό επίπεδο στην Επιτροπή, στο Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο το 2017. Το SRB, το οποίο υποστηρίζει την εφαρμογή του τρίτου πυλώνα, συνέβαλε σε αυτές τις τεχνικές συζητήσεις παρέχοντας λεπτομερείς παρατηρήσεις για τον γενικό σχεδιασμό του ΕΣΑΚ, καθώς και για τη χρήση εναλλακτικών μέτρων και τη σημασία της εναρμόνισης των εθνικών νόμων περί αφερεγγυότητας.

Τον Οκτώβριο του 2017, η Επιτροπή παρουσίασε στην ανακοίνωσή της μια πιο σταδιακή προσέγγιση για τη θέσπιση του ΕΣΑΚ σε μια προσπάθεια να επιταχύνει τις υπό εξέλιξη συζητήσεις. Το SRB εξακολουθεί να είναι πρόθυμο να παρέχει τεχνική εμπειρογνωμοσύνη και να υποστηρίζει την πρόοδο σε αυτό το σημαντικό έργο, μόλις αναπτυχθεί περαιτέρω το πλαίσιο που περιγράφεται στην ανακοίνωση της Επιτροπής.

4. ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

Προκειμένου να εκπληρώσει τη νομική εντολή του σε περίπτωση εξυγίανσης που απαιτεί πρόσβαση στο ΕΤΕ, το SRB πρέπει να διαθέτει επαρκή οικονομικά μέσα ανά πάσα στιγμή. Και ενώ το επίπεδο χρηματοδότησης του ΕΤΕ ενισχύεται μέσω εκ των προτέρων εισφορών και έχουν ήδη τεθεί σε ισχύ συμφωνίες δανειακής διευκόλυνσης (LFA), ένας κοινός μηχανισμός ασφαλείας θα μπορούσε να αντιμετωπίζει ανά πάσα στιγμή τις δυνητικές ελλείψεις χρηματοδότησης και συνεπώς να στηρίζει περαιτέρω τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Είναι σημαντικό ο πάροχος του κοινού μηχανισμού ασφαλείας να μπορεί να παρέχει οικονομική βοήθεια σε σύντομο χρονικό διάστημα και οι συνθήκες γύρω από την πρόσβαση να είναι σαφείς και απλές, με ταυτόχρονη αποφυγή της αλληλεπικάλυψης των καθηκόντων μεταξύ του SRB και του παρόχου του μηχανισμού ασφαλείας. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2017, το SRB συνεργάστηκε με τους ρυθμιστικούς φορείς, την Κεντρική Τράπεζα και τα κράτη μέλη στο πλαίσιο της TFCA προς μια βιώσιμη λύση σχετικά με αυτήν την πρωτοβουλία.

3. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ

Ενώ ο σχεδιασμός της εξυγίανσης είναι ένα από τα μακροπρόθεσμα καθήκοντα του SRB για την εξασφάλιση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών, είναι επίσης σημαντικό να προετοιμαστεί για επικείμενες κρίσεις. Σε αυτό το πλαίσιο, πρέπει να σημειωθεί ότι η διαδικασία διαχείρισης κρίσεων του SRB είναι δυναμική και εξαρτάται από τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της κάθε περίπτωσης κρίσης. Προκειμένου να θεσπιστεί μια συνεπής προσέγγιση και να διασφαλιστεί η καλύτερη δυνατή προετοιμασία, επίσης με βάση τα διδάγματα που αντλήθηκαν από προηγούμενες καταστάσεις κρίσης, ανελήφθησαν πολλές οριζόντιες πρωτοβουλίες σε όλες τις Διευθύνσεις.

3.1. Απόφαση εξυγίανσης και αρνητικές αποφάσεις

ΚΥΡΙΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΟ 2017

1. BANCO POPULAR

Στις 7 Ιουνίου 2017, το SRB εξέδωσε την πρώτη του απόφαση εξυγίανσης ([22]). Η απόφαση αφορούσε την Banco Popular Español S.A., το μητρικό ίδρυμα της Banco Popular Group. Ο όμιλος ήταν ο έκτος μεγαλύτερος ισπανικός τραπεζικός όμιλος, με συνολικό ενεργητικό 147,11 δισ. ευρώ, 1 644 υποκαταστήματα και 10 634 υπαλλήλους στην Ισπανία ([23]). Οι δραστηριότητες του ομίλου επικεντρώνονταν κυρίως στην Ισπανία, με τραπεζική θυγατρική στην Πορτογαλία και κάποια παρουσία σε τρίτες χώρες εκτός ΕΕ μέσω θυγατρικών, υποκαταστημάτων και γραφείων αντιπροσωπειών. Το επιχειρηματικό μοντέλο του ομίλου επικεντρωνόταν ιδιαίτερα στο τμήμα αγοράς των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) στην Ισπανία.

Λόγω της επιβαρυμένης κατάστασης ρευστότητας της τράπεζας, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δήλωσε ότι η Banco Popular «τελεί υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει» στις 6 Ιουνίου 2017 και ειδοποίησε αναλόγως το SRB. Το SRB αποφάσισε στην εκτελεστική σύνοδό του ότι η εξυγίανση ήταν προς το δημόσιο συμφέρον, αφού εξασφάλιζε τη συνέχιση των κρίσιμων λειτουργιών, συγκεκριμένα προστατεύοντας τους καταθέτες της Banco Popular που ήταν νοικοκυριά και μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες, τις δανειοδοτήσεις στις ΜΜΕ και τις υπηρεσίες πληρωμών και μετρητών και αποτρέποντας τον δυσμενή αντίκτυπο στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Η δράση εξυγίανσης πέτυχε επίσης τους άλλους στόχους εξυγίανσης. Το SRB αποφάσισε ότι το εργαλείο πώλησης δραστηριοτήτων για τη μεταβίβαση μετοχών σε έναν αγοραστή πληρούσε κατά τον καλύτερο τρόπο τους στόχους εξυγίανσης και έδωσε οδηγίες στην ισπανική ΕΑΕ FROB να εφαρμόσει την απόφαση. Ως εκ τούτου, οι μετοχές, συμπεριλαμβανομένης ολόκληρης της δραστηριότητας της Banco Popular και των θυγατρικών της, μεταφέρθηκαν στον Όμιλο Santander με άμεση ισχύ, μετά την άσκηση της εξουσίας απομείωσης και μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων της Banco Popular.

Η τιμή αγοράς που κατέβαλε η Santander για τις μετοχές και τα κεφαλαιακά μέσα της Banco Popular ήταν 1 ευρώ. Το καθεστώς εξυγίανσης τέθηκε σε ισχύ κατόπιν έγκρισης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

([22]) https://srb.europa.eu/en/node/315

([23]) Δεδομένα από το τέλος του πρώτου τριμήνου 2017. Βλ. Banco Popular, 1ο τρίμηνο του 2017 τριμηνιαία έκθεση, 2017 (http://www.grupobancopopular.com/EN/INVESTORRELATIONS/FINANCIALINFORMATION/Paginas/InformesTrimestrales.aspx).

Όσον αφορά τα αποτελέσματα της δράσης εξυγίανσης, οι πελάτες επωφελήθηκαν από την έγκριση του καθεστώτος εξυγίανσης και τη μεταφορά της Banco Popular σε ένα μεγάλο και εύρωστο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα. Η δράση εξυγίανσης επέτρεψε τη συνέχιση της παροχής κρίσιμων λειτουργιών και υπηρεσιών σε ιδιώτες και ΜΜΕ από την Banco Popular, ιδίως τις υπηρεσίες αποδοχής καταθέσεων και χορήγησης δανείων της. Διατηρήθηκε η χρηματοπιστωτική σταθερότητα και αποφεύχθηκε η χρήση δημόσιων πόρων.

Μετά την απόφαση, το SRB διέθεσε τις μη εμπιστευτικές εκδόσεις των ακόλουθων εγγράφων σχετικά με την αναληφθείσα δράση εξυγίανσης ([24]):

- η απόφαση εξυγίανσης, δηλαδή η απόφαση του SRB της 7ης Ιουνίου 2017 σχετικά με την έγκριση καθεστώτος εξυγίανσης για την Banco Popular·
- η έκθεση αποτίμησης και τα παραρτήματά της που καταρτίστηκαν από τον ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα, την Deloitte, στο πλαίσιο της δράσης εξυγίανσης (αποτίμηση 2)·
- η έκθεση αποτίμησης που εκπόνησε το SRB για να αξιολογήσει κατά πόσον η Banco Popular τελεί υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει (αποτίμηση 1)·
- η επιστολή διαδικασίας πώλησης της FROB της 6ης Ιουνίου 2017·
- η απόφαση πώλησης, δηλαδή απόφαση του SRB της 3ης Ιουνίου 2017 για την πώληση της Banco Popular· και
- το σχέδιο εξυγίανσης του 2016 που καταρτίστηκε για την Banco Popular.

Επιπλέον, η FROB δημοσίευσε την εκτελεστική της εντολή, της 7ης Ιουνίου 2017 ([25]).

2. VENETO BANCA ΚΑΙ BANCO POPOLARE DI VICENZA

Στις 23 Ιουνίου 2017, μετά την απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας να δηλώσει ότι η Banca Popolare di Vicenza S.p.A. και η Veneto Banca S.p.A. «τελούν υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσουν», το SRB αποφάσισε ότι δεν δικαιολογούνταν μέτρα εξυγίανσης του SRB γι' αυτές τις τράπεζες ([26]).

Το SRB κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπήρχαν εναλλακτικά μέτρα εποπτείας ή ιδιωτικού τομέα που θα μπορούσαν να αποτρέψουν την πτώχευση των τραπεζών. Επιπλέον, κατόπιν προσεκτικής εξέτασης του κατά πόσον η δράση εξυγίανσης ήταν απαραίτητη και αναλογική για τη διαφύλαξη των στόχων που καθορίστηκαν στο πλαίσιο εξυγίανσης, το SRB κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η δράση εξυγίανσης δεν ήταν προς το δημόσιο συμφέρον, αφού καμία από τις δύο τράπεζες δεν παρείχε κρίσιμες λειτουργίες και η πτώχευσή τους δεν αναμενόταν να έχει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα του κράτους μέλους.

Ως εκ τούτου, την ίδια ημέρα, το SRB κοινοποίησε τις δύο αποφάσεις στην Banca d'Italia, η οποία, ως αρμόδια ΕΑΕ, έθεσε κάθε τράπεζα υπό υποχρεωτική διοικητική εκκαθάριση (την κανονική διαδικασία αφερεγγυότητας για τις τράπεζες στην Ιταλία).

3. ΑΝΑΔΡΟΜΙΚΗ ΑΣΚΗΣΗ — ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ-ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ-SRB

Το τελευταίο τρίμηνο του 2017, το SRB ενέτεινε την ανταλλαγή απόψεων και τη συνεργασία του με την Επιτροπή και την Κεντρική Τράπεζα, προκειμένου να τελειοποιήσει διάφορες πτυχές του πλαισίου

24 Αυτά τα έγγραφα, καθώς και άλλα έγγραφα που σχετίζονται με αυτήν την υπόθεση εξυγίανσης περιλαμβάνονται στον διαδικτυακό τόπο https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular

25 http://www.frob.es/en/Lists/Contenidos/Attachments/419/ProyectodeAcuerdoreducido_EN_v1.pdf

26 https://srb.europa.eu/en/node/341

εποπτείας/εξυγίανσης της Τραπεζικής Ένωσης. Οι δραστηριότητες θα συνεχίσουν να αναπτύσσονται με βάση τους αντίστοιχους άξονες δράσης το 2018.

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

Προκειμένου να είναι προετοιμασμένο για μελλοντικά συμβάντα κρίσης και εξυγίανσης και για να διασφαλίζει την εύρυθμη και έγκαιρη εξυγίανση έχοντας διαθέσιμα κατάλληλα εργαλεία, το SRB προσπαθεί συνεχώς να βελτιώνει την εργαλειοθήκη του και ξεκίνησε μια σειρά έργων και ασκήσεων το 2017, λαμβάνοντας υπόψη την ανατροφοδότηση από ενδιαφερομένους και ΕΑΕ, καθώς και τα διδάγματα που αντλήθηκαν από προηγούμενες καταστάσεις κρίσης. Αυτές οι πρωτοβουλίες περιλαμβάνουν ένα έργο ετοιμότητας για την αντιμετώπιση κρίσεων και την ανάπτυξη ενός αξιόπιστου πλαισίου αποτίμησης, καθώς και την εκτέλεση τακτικών προσομοιώσεων (δοκιμών) για σκοπούς προσομοίωσης.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

1. ΕΡΓΟ ΕΤΟΙΜΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ

Το 2017, το SRB άρχισε να εφαρμόζει το έργο ετοιμότητας για την αντιμετώπιση κρίσεων, το οποίο αποσκοπεί στην προώθηση μιας κοινής και συνεπούς προσέγγισης της διαχείρισης κρίσεων. Τα μέτρα για μια αποτελεσματική διαδικασία διαχείρισης κρίσεων είναι υπό εξέλιξη και αφορούν:

- τον σχεδιασμό των βέλτιστων διαδικασιών και ροών εργασιών βήμα προς βήμα (με αξιοποίηση της εσωτερικής τεκμηρίωσης και της πείρας του SRB σε περιπτώσεις κρίσεων)·
- την ανάλυση και την πρόταση των απαραίτητων οργανωτικών ρυθμίσεων και ρυθμίσεων τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ)·
- τη χαρτογράφηση των υφιστάμενων δικαιολογητικών εγγράφων/εργαλείων και την ενσωμάτωση νέων εξελίξεων.

Το έργο ετοιμότητας για την αντιμετώπιση κρίσεων διαρθρώνεται σε τρεις φάσεις:

(i) φάση 1: απογραφή και ανάλυση των ελλείψεων·

(ii) φάση 2: εφαρμογή οδικού χάρτη· και

(iii) φάση 3: προσομοιώσεις (δοκιμές) για τη δοκιμή των βελτιώσεων.

Το SRB εκτέλεσε τη φάση 1 κατά τη διάρκεια του 2017 με την υποστήριξη μιας εξωτερικής εταιρείας συμβούλων. Οι κύριες δραστηριότητες περιελάμβαναν:

- την εκτέλεση απογραφής τεκμηρίωσης και πρακτικών·
- την κατάρτιση i) των εσωτερικών επιχειρησιακών βημάτων του SRB με λεπτομερείς βέλτιστες ροές εργασιών και τις σχετικές διαδικασίες και ii) πρότασης για μια στοχευμένη επιχειρησιακή δομή του SRB· και
- τον προσδιορισμό των τομέων που πρόκειται να βελτιωθούν και τον ορισμό ενός οδικού χάρτη, με προτεινόμενες δράσεις.



Για να υπάρξει πρόοδος, τα αποτελέσματα της φάσης 1 συνιστούν την αντιμετώπιση βασικών τομέων για τη διασφάλιση υψηλών προτύπων εξυγίανσης στο SRB, όπως η διακυβέρνηση και η οργάνωση, η τεκμηρίωση, η γνώση και η εμπειρογνωμοσύνη, καθώς και οι βέλτιστα προσαρμοσμένες λύσεις ΤΠΕ.

Προκειμένου να επιτευχθούν αυτοί οι στόχοι, στις αρχές του 2018 το SRB άρχισε να συγκροτεί τακτική ομάδα εξυγίανσης, μια εσωτερική ομάδα εμπειρογνωμόνων που ασχολείται με τις προαναφερθείσες συστάσεις και είναι έτοιμη να υποστηρίζει μελλοντικές περιπτώσεις κρίσης. Η ομάδα πρόκειται να είναι λειτουργική το 1ο τρίμηνο του 2018 και έχει την εντολή να επισημοποιήσει τις οργανωτικές ρυθμίσεις που πρέπει να ακολουθηθούν σε περίπτωση κρίσης, καθώς και να εξασφαλίσει συνεπείς και επαρκείς αλληλεπιδράσεις με τους ενδιαφερόμενους φορείς του SRB όταν αντιμετωπίζουν περιπτώσεις κρίσεων.

2. ΕΡΓΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ

Στις αρχές του 2017 οριστικοποιήθηκε η διαδικασία υποβολής προσφορών για την παροχή συμβουλών και βοήθειας σχετικά με την οικονομική αποτίμηση, και στον εξωτερικό πάροχο ανατέθηκαν δύο επιμέρους συμβάσεις στο πλαίσιο του έργου αποτίμησης.

Όσον αφορά την πρώτη σύμβαση, για την παροχή συμβουλών και βοήθειας για την ανάπτυξη ενός πλαισίου αποτίμησης του SRB, τον Οκτώβριο του 2017 ο εξωτερικός πάροχος οριστικοποίησε, με τη βοήθεια και την καθοδήγηση του SRB, μια συγκριτική έκθεση για την αποτίμηση της εξυγίανσης. Η έκθεση αυτή αποτέλεσε τη βάση για περαιτέρω εργαστήρια με εκτιμητές υπό την καθοδήγηση του SRB και οδήγησε στην υποβολή του τελικού σχεδίου πλαισίου αποτίμησης στο SRB τον Δεκέμβριο του 2017. Το τελικό σχέδιο θα συζητηθεί με δίκτυο εμπειρογνωμόνων που θα διοριστούν από τις ΕΑΕ και αναμένεται να οριστικοποιηθεί το 2018.

Η δεύτερη σύμβαση αφορούσε μια πλασματική αποτίμηση μιας G-SIB και μιας τράπεζας μεσαίου μεγέθους. Τα κύρια παραδοτέα αναμένεται να είναι η τυποποίηση των υποδειγμάτων δεδομένων για σκοπούς αποτίμησης. Με τις εργασίες σε εξέλιξη, το έργο αναμένεται να οριστικοποιηθεί επίσης το 2018.

3. ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΕΙΣ (ΔΟΚΙΜΕΣ)

α) Διασυνοριακή εξυγίανση παγκοσμίως συστημικά σημαντικών τραπεζών (2017 τριμερής άσκηση)

Ως συνέχεια της άσκησης διασυνοριακής εξυγίανσης υψηλού επιπέδου που διεξήχθη τον Οκτώβριο του 2016 μεταξύ των Ηνωμένων Πολιτειών, του Ηνωμένου Βασιλείου και των αρχών της Τραπεζικής Ένωσης (στην οποία συμμετείχαν οι αρχές εξυγίανσης και οι εποπτικές αρχές, καθώς και κεντρικές τράπεζες και κρατικά ταμεία), το πρόγραμμα εργασίας του 2017 — το νέο τριμερές πρόγραμμα εργασίας (FTWP) — δημιουργήθηκε προκειμένου να διερευνήσει τα θέματα που εντοπίστηκαν στην άσκηση του 2016 και να ενισχύσει τη συνεργασία σε τριμερή βάση. Οι συμμετέχοντες από την Τραπεζική Ένωση είναι το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Οι κύριοι στόχοι της περαιτέρω τριμερούς εργασίας του 2017 περιελάμβαναν:

- την προώθηση και την ανάπτυξη μιας κοινής αντίληψης για την εξυγίανση των G-SIB και τη βελτίωση της ετοιμότητας για την εξυγίανση των G-SIB, με συνέχιση του προσδιορισμού και της αντιμετώπισης των εμποδίων στην εξυγίανση των G-SIB· και
- την ανάπτυξη εγχειριδίων για την εφαρμογή των σημαντικών διασυνοριακών σημείων συντονισμού για την εξυγίανση G-SIB.

Κατά τις συνεδριάσεις των διαφόρων αξόνων δράσης συμφωνήθηκαν οι αρχές για τον συντονισμό και τη διοργάνωση της χρηματοδότησης στο πλαίσιο της εξυγίανσης μεταξύ της αρχής της χώρας καταγωγής και της αρχής υποδοχής μιας διασυνοριακής G-SIB, εντοπίστηκαν τομείς απόκλισης όσον αφορά τα διαφορετικά νομικά πλαίσια και τις διαφορετικές λειτουργικές ρυθμίσεις στις διάφορες δικαιοδοσίες και καταρτίστηκαν διασυνοριακά εγχειρίδια εξυγίανσης για τη διακυβέρνηση, την εσωτερική TLAC και τις επικοινωνίες που επικεντρώνονται στις αλληλεπιδράσεις που απαιτούνται από την αρχή της χώρας καταγωγής ή την αρχή υποδοχής κατά τις διάφορες φάσεις της διαδικασίας εξυγίανσης.

Σε τρεις συνεδριάσεις (τον Φεβρουάριο, τον Ιούλιο και τον Νοέμβριο) τα ανώτερα μέλη του προσωπικού που συμμετείχαν στις υπό εξέλιξη εργασίες παρείχαν καθοδήγηση και ενέκριναν τα προτεινόμενα παραδοτέα. Το αποτέλεσμα του FTWP του 2017 συζητήθηκε μεταξύ των κύριων υπόχρεων των Ηνωμένων Πολιτειών, του Ηνωμένου Βασιλείου και των αρχών της Τραπεζικής Ένωσης την άνοιξη του 2018. Ως εκ τούτου, το 2018 προβλέπεται μια άσκηση επί χάρτου για τη δοκιμή της αποτελεσματικότητας των εγχειριδίων, καθώς και μια δεύτερη άσκηση επί χάρτου στο επίπεδο των κύριων υπόχρεων το 2019.

β) Διοργανική προσομοίωση (δοκιμή)

Το καλοκαίρι του 2017 πραγματοποιήθηκε μια τεχνική προσομοίωση (δοκιμή) για να δοκιμαστούν τα τεχνικά συστήματα επικοινωνίας μεταξύ των διαφόρων παραγόντων.

Η κύρια επικέντρωση ήταν στην αλληλεπίδραση με το Συμβούλιο, το οποίο θα έπρεπε να ψηφίσει σε περίπτωση διαφωνίας μεταξύ του SRB και της Επιτροπής.

Η τεχνική προσομοίωση (δοκιμή) θεωρήθηκε συνολική επιτυχία.

4. ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

4.1. Εισφορές

Σύμφωνα με το άρθρο 69 του κανονισμού ΕΜΕ, έως το τέλος της αρχικής περιόδου 8 ετών από την 1η Ιανουαρίου 2016, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΕΤΕ ανέρχονται τουλάχιστον σε 1 % του ποσού των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Τις εισφορές που αναφέρονται στα άρθρα 69, 70 και 71 τις συγκεντρώνουν οι εθνικές αρχές εξυγίανσης από τις οντότητες που αναφέρονται στον κανονισμό SRMR και τις μεταφέρουν στο ΕΤΕ σύμφωνα με τη διακυβερνητική συμφωνία περί μεταφοράς και αμοιβαιοποίησης των εισφορών στο ΕΤΕ.

Τον Ιούνιο του 2017, οι ΕΑΕ μετέφεραν στο ΕΤΕ 6,6 δισ. ευρώ εκ των προτέρων εισφορών για το 2017, τις οποίες το SRB υπολόγισε βάσει του SRMR (συμπεριλαμβανομένων αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής).

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

1. ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΣΥΝΕΙΣΦΕΡΟΝΤΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Στην αρχή κάθε κύκλου εισφορών, το SRB συντονίζεται με τις ΕΑΕ για την επικαιροποίηση του καταλόγου των ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΕΤΕ. Για τον κύκλο του 2017, αυτή η διαδικασία άρχισε τον Οκτώβριο του 2016, όταν το SRB παρείχε τον κατάλογο των ιδρυμάτων στις ΕΑΕ. Ζητήθηκε από τις ΕΑΕ να ενημερώσουν το SRB για τυχόν αλλαγές πριν από την ενδιάμεση προθεσμία της 15ης Δεκεμβρίου 2016 και την τελική προθεσμία της 15ης Ιανουαρίου 2017.

2. ΦΟΡΜΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Για την αποτελεσματική διαδικασία συλλογής και υπολογισμού δεδομένων, είναι απαραίτητο να διασφαλίζεται η τακτική ενημέρωση της φόρμας αναφοράς δεδομένων όσον αφορά τις επικαιροποιήσεις και τη συνοχή με τη μεθοδολογία υπολογισμού. Το καλοκαίρι του 2017, το SRB συνεργάστηκε στενά με τις ΕΑΕ για την επικαιροποίηση της φόρμας αναφοράς δεδομένων για τον κύκλο εισφορών του 2018, η οποία εγκρίθηκε από τη σύνοδο ολομέλειας του SRB τον Σεπτέμβριο του 2017. Εκείνη τη χρονική στιγμή, με βάση μια εκτενή ανάλυση της διαθεσιμότητας των δεδομένων, η εκτελεστική σύνοδος του SRB αποφάσισε να συμπεριλάβει τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας ως νέο δείκτη κινδύνου στη μεθοδολογία προσαρμογής κινδύνου σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής.



3. ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Το 2017, το SRB εισήγαγε μια νέα πύλη συλλογής δεδομένων, το Σύστημα Είσπραξης Εισφορών (CCS). Η πύλη επιτρέπει στις ΕΑΕ να αναφορτώνουν υποδείγματα σε μορφότυπο Excel ή XBRL. Μετά την αναφόρτωση, τα υποδείγματα του Excel μετατρέπονται σε μορφότυπο XBRL, γεγονός που επιτρέπει την πραγματοποίηση ελέγχων ως προς ένα σύνολο προκαθορισμένων κανόνων. Οι αναφορές που παραβιάζουν αυτό το σύνολο κανόνων απορρίπτονται αυτομάτως και η πύλη παράγει μήνυμα σφάλματος που εξηγεί την απόρριψη. Αυτοί οι αυτοματοποιημένοι έλεγχοι βελτίωσαν σημαντικά την ποιότητα των δεδομένων που λαμβάνονται.

4. ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Οι διεξοδικοί έλεγχοι σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ είχαν ως αποτέλεσμα τη διόρθωση διαφόρων σφαλμάτων εκ παραδρομής, ούτως ώστε, τη στιγμή του υπολογισμού, να είναι διαθέσιμα όλα τα σημεία δεδομένων τα οποία απαιτούνταν να αναφέρουν τα ιδρύματα. Επιπλέον, τα δεδομένα που κοινοποιήθηκαν από τα ιδρύματα υπεβλήθησαν σε διασταυρούμενο έλεγχο με τα εποπτικά δεδομένα της Κεντρικής Τράπεζας.

Σύμφωνα με την πρακτική που καθιερώθηκε το 2016, η Εκτελεστική Σύνοδος του Συμβουλίου αποφάσισε στις 9 Νοεμβρίου 2016 ότι τα ιδρύματα που ανήκουν σε ομίλους υπό την άμεση εποπτεία της Κεντρικής Τράπεζας χρειάζεται να παρέχουν πρόσθετη διασφάλιση για τα δεδομένα που δεν έχουν ήδη αναφερθεί στο πλαίσιο της εποπτείας ή της λογιστικής. Οι αρμόδιες εθνικές αρχές είχαν τη διακριτική ευχέρεια να επεκτείνουν το εύρος των δραστηριοτήτων των ιδρυμάτων και των δεδομένων που καλύπτονταν από την πρόσθετη διασφάλιση. Επιπλέον, τα ιδρύματα θα μπορούσαν να προτιμήσουν να επιλέξουν την επιβεβαίωση από ελεγκτή σε συγκεκριμένα σημεία δεδομένων («συμφωνημένη διαδικασία») ή την αποδοχή από το εκτελεστικό όργανο βάσει του πλήρους υποδείγματος του 2017 ([27]). Τα ιδρύματα που υπόκεινται σε κατ' αποκοπήν πληρωμή απαλλάσσονταν από την απαίτηση πρόσθετης διασφάλισης.

([27]) Σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, το πεδίο εφαρμογής της συμφωνημένης διαδικασίας επεκτάθηκε ώστε να συμπεριλαμβάνει τις εκπτώσεις για τα θεσμικά συστήματα προστασίας (μαζί με τις καλυπτόμενες καταθέσεις και την προσαρμογή των παραγώγων, καθώς και τις ενδοομιλικές εκπτώσεις και τις εκπτώσεις προνομιακών δανείων).

5. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Το 2017, το SRB εφάρμοσε μια νέα μηχανή υπολογισμού (το χρηματοοικονομικό λογιστικό σύστημα, FAS) για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών. Η μεθοδολογία υπολογισμού εφαρμόστηκε στο FAS κατά την περίοδο από τον Οκτώβριο έως τον Δεκέμβριο του 2016. Η ακόλουθη προσέγγιση χρησιμοποιήθηκε για την εφαρμογή:

- επαλήθευση ότι τα βήματα των υπολογισμών είναι σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομικό πλαίσιο και τις σχετικές εσωτερικές προπαρασκευαστικές πράξεις του SRB·
- διασταυρούμενος έλεγχος των αποτελεσμάτων των διαφόρων βημάτων των υπολογισμών με εκείνα που λαμβάνει το SRB χρησιμοποιώντας τα εσωτερικά του εργαλεία.

Επιπλέον, το Κοινό Κέντρο Ερευνών (JRC) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής παρείχε τεχνική υποστήριξη διεξάγοντας ανεξάρτητο υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών. Το JRC ανέπτυξε έναν αλγόριθμο σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομικό πλαίσιο και τις σχετικές εσωτερικές προπαρασκευαστικές πράξεις του SRB. Ο αλγόριθμος δοκιμάστηκε στα ανωνυμοποιημένα δεδομένα εισόδου που παρέχονται από το SRB στο JRC μέσω ασφαλών διαύλων επικοινωνίας. Τα αποτελέσματα του ανεξάρτητου υπολογισμού του JRC αντιστοιχούσαν με τα αποτελέσματα που απόκτησε το SRB χρησιμοποιώντας τα δικά του εργαλεία.

Τέλος, ζητήθηκε επίσημα η γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας, των ΑΕΑ και των ΕΑΕ για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017.

6. ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Το SRB — μαζί με τις ΕΑΕ — εργάστηκε για την εναρμόνιση του τρόπου με τον οποίο κοινοποιήθηκαν στα ιδρύματα τα ποσά των εισφορών. Αυτή η προσπάθεια είχε ως αποτέλεσμα δύο επιτεύγματα.

- «Κύρια απόφαση υπολογισμού» του 2017. Αυτή η απόφαση αποσκοπούσε στην επεξήγηση της μεθοδολογίας που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών του 2017. Μετέφερε τις προπαρασκευαστικές πράξεις σχετικά με τον υπολογισμό τις οποίες εκτέλεσε το SRB σε προηγούμενα στάδια. Οι ΕΑΕ απέστειλαν αυτήν την απόφαση σε όλα τα ιδρύματα μαζί με τις κοινοποιήσεις τους.
- Ένα ατομικό «εναρμονισμένο παράρτημα» για κάθε ίδρυμα. Αυτό το έγγραφο παρείχε στα ιδρύματα τα βασικά δεδομένα εισόδου που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό, τις ενδιάμεσες τιμές υπολογισμού και την τελική εισφορά. Αναπτύχθηκε σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ.

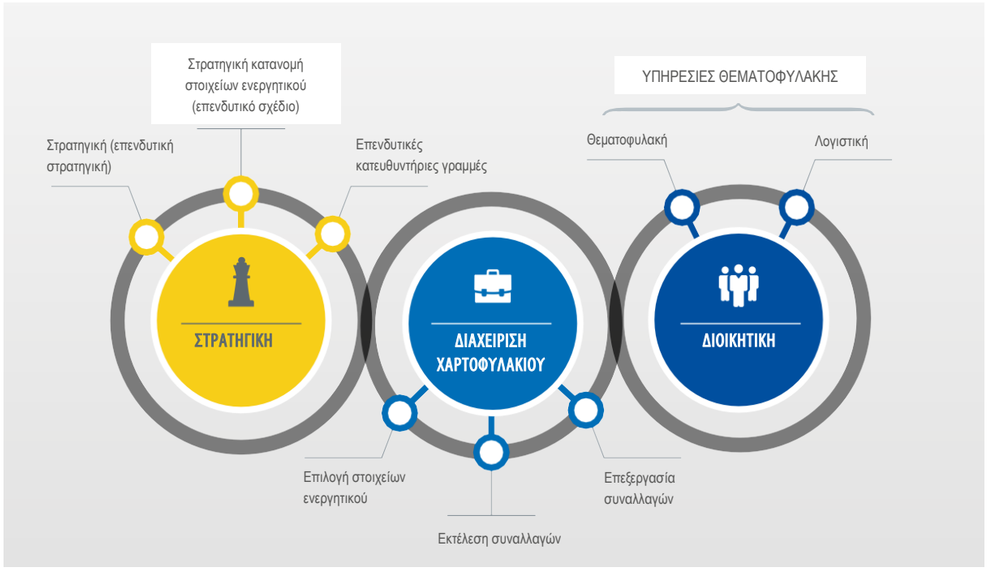
4.2. Επενδύσεις

Σύμφωνα με το άρθρο 75 του SRMR, το SRB είναι υπεύθυνο για την επένδυση των εκ των προτέρων εισφορών που εισπράττονται. Στο τέλος του 2017, το ποσό που κατέχει το ΕΤΕ ανήλθε σε 17,4 δισ. ευρώ. Αυτό το ποσό περιλαμβάνει πάνω από 15 δισ. ευρώ σε μετρητά και περίπου 2 δισ. ευρώ σε αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής. Επί του παρόντος, φυλάσσεται σε λογαριασμούς μετρητών σε πέντε κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/451 της Επιτροπής.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

- **Το πρώτο επενδυτικό σχέδιο εγκρίθηκε επίσημα.** Το SRB ενέκρινε το πρώτο επενδυτικό σχέδιο στην εκτελεστική σύνοδό του τον Οκτώβριο του 2017. Το επενδυτικό σχέδιο

Διάγραμμα 5: Ροή εργασιών για την εφαρμογή της επενδυτικής πολιτικής



εφαρμόζει την επενδυτική στρατηγική, η οποία αναθεωρήθηκε από το SRB κατά τη Σύνοδο Ολομέλειάς του τον Ιανουάριο του 2018. Η νομική βάση της επενδυτικής στρατηγικής παρέχεται από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/451 της Επιτροπής. Το επενδυτικό σχέδιο ορίζει τη δομή, τη σύνθεση και τα χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου του SRB, δηλαδή τη στρατηγική κατανομή των στοιχείων ενεργητικού του. Το επενδυτικό σχέδιο εγκρίνεται για περίοδο 1 έτους και πρέπει να αναθεωρείται ετησίως. Αποσκοπεί στην επίτευξη των επενδυτικών στόχων του SRB για την ικανοποίηση των αναγκών ρευστότητας και την προστασία της αξίας των ποσών που κατέχει το ΕΤΕ. Υπό τις τρέχουσες δύσκολες συνθήκες της αγοράς με περιβάλλον αρνητικών επιτοκίων για τις θεωρούμενες ασφαλείς και ρευστοποιήσιμες επενδύσεις, η ικανοποίηση των αναγκών σε ρευστότητα με ταυτόχρονη προστασία της αξίας του ΕΤΕ αποτελεί πρόκληση, δεδομένων των περιορισμών που προβλέπονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό και της προθυμίας ανάληψης κινδύνων του SRB. Η ικανοποίηση των αναγκών ρευστότητας προκειμένου να υπάρχει ετοιμότητα για εξυγίανση αποτελεί προτεραιότητα του SRB. Ως εκ τούτου, μεγάλο ποσοστό των ποσών που εισπράττονται θα κρατείται περαιτέρω ως αποθεματικό μετρητών.

- **Η διαδικασία για την επιλογή του εταίρου εξωτερικής ανάθεσης βαίνει προς ολοκλήρωση.** Το 2017 διεξήχθη μια διαδικασία για την επιλογή εταίρου εξωτερικής ανάθεσης για τις υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και φύλαξης. Αυτή η διαδικασία οριστικοποιήθηκε το 1ο τρίμηνο του 2018. Οι δραστηριότητες διαχείρισης επενδύσεων (δηλαδή οι υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και φύλαξης) θα ανατεθούν σε εξωτερικούς συνεργάτες στον μέγιστο δυνατό βαθμό. Οι στρατηγικές αποφάσεις θα παραμείνουν στο SRB, ενώ η διαχείριση χαρτοφυλακίου και τα διοικητικά καθήκοντα θα ανατεθούν σε εξωτερικούς συνεργάτες. Η παρακολούθηση και η διαχείριση κινδύνων αποτελούν αναπόσπαστο μέρος και είναι ενσωματωμένες σε όλα τα βήματα αυτής της ροής εργασιών. Το SRB έχει εγκρίνει ένα πλαίσιο διακυβέρνησης κινδύνων κατά μήκος των τριών γραμμών άμυνας του μοντέλου διακυβέρνησης κινδύνων.

- **Προβλέπεται ένα μοντέλο εξωτερικής ανάθεσης με πολλαπλούς διαχειριστές χαρτοφυλακίων και έναν μόνο θεματοφύλακα.** Οι συμβάσεις με τους διαχειριστές χαρτοφυλακίου θα συναφθούν διαδοχικά: αρχικά θα συναφθεί σύμβαση με έναν διαχειριστή χαρτοφυλακίου και θα προστεθούν μεταγενέστερα άλλοι διαχειριστές. Επενδυτικά καθήκοντα μπορούν να ανατεθούν μόνο σε φορείς δημοσίου δικαίου, τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ), διεθνή ιδρύματα συσταθέντα βάσει του δημόσιου διεθνούς δικαίου ή ιδρύματα συσταθέντα βάσει του δικαίου της ΕΕ. Το SRB προσέγγισε 22 επιλεγμένους δημόσιους οργανισμούς με αίτημα συμμετοχής και αξιολόγησε την ικανότητα και την προθυμία τους να παρέχουν υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίων στο SRB. Από αυτούς, τέσσερα δυνητικά ιδρύματα εξωτερικής ανάθεσης προεπιλέγησαν και προσκλήθηκαν να υποβάλουν προσφορά. Έως το τέλος του 2017, η οριστικοποίηση της σύμβασης άρχισε από το ίδρυμα με την υψηλότερη βαθμολογία κατά τη διαδικασία υποβολής προσφορών.

- **Τα ποσά που διατηρούνται στο ΕΤΕ φυλάσσονται σε λογαριασμούς μετρητών.** Καθ' όλη τη διάρκεια του 2017, οι προθεσμιακές καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες δεν αποτελούσαν οικονομικά ελκυστική εναλλακτική επιλογή έναντι των λογαριασμών μετρητών, συνεπώς τα ποσά φυλάσσονταν εξ ολοκλήρου σε λογαριασμούς στην Κεντρική Τράπεζα και υπόκειντο στο επιτόκιο καταθέσεων της Κεντρικής Τράπεζας

4.3. Χρηματοδότηση

Το ΕΤΕ είναι υπεύθυνο για την επιχειρησιακή λειτουργία του ΕΤΕ, μέσω της εξασφάλισης της αποτελεσματικής χρήσης των διαθέσιμων πηγών χρηματοδότησης και των δυνητικών εναλλακτικών μέσων χρηματοδότησης, όταν τα ποσά που εισπράττονται μέσω των εκ των προτέρων εισφορών και των έκτακτων εκ των υστέρων εισφορών δεν είναι άμεσα προσβάσιμα ή δεν καλύπτουν τις δαπάνες που προκύπτουν από τη χρήση του ΕΤΕ σε σχέση με τις δράσεις εξυγίανσης.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

- Επιχειρησιακή λειτουργία του ΕΤΕ. Το 2017, το ΕΤΕ εντατικοποίησε τις εργασίες του για να καταστήσει λειτουργική τη χρήση του ΕΤΕ, μέσω της προετοιμασίας των απαραίτητων μέτρων για τη χρήση των μέσων που περιγράφονται στο άρθρο 76 παράγραφος 1 της SRMR.

- Συμφωνία δημόσιας ενδιάμεσης χρηματοδότησης. Το 2017, το SRB ολοκλήρωσε τη διαδικασία υπογραφής των LFA με τα 19 συμμετέχοντα κράτη μέλη. Οι ρυθμίσεις για τη συμφωνία LFA καλύπτουν — ως ύστατη λύση — προσωρινές ελλείψεις χρηματοδότησης για την προχρηματοδότηση της είσπραξης των εκ των υστέρων εισφορών στο ΕΤΕ στον βαθμό του εθνικού τμήματος των κρατών μελών που συμμετέχουν στη δράση εξυγίανσης.



5. ΤΟ SRB ΩΣ ΟΡΓΑΝΩΣΗ

Το 2017, το SRB ανανέωσε τη δέσμευσή του να είναι μια σύγχρονη, ικανή και επαγγελματική οργάνωση με αποτελεσματικές και αποδοτικές διαδικασίες, η οποία υποστηρίζει την εφαρμογή της εντολής του SRB και των προτεραιοτήτων του.

5.1. Τεχνολογίες πληροφοριών και επικοινωνιών

Στις αρχές του 2017 συστάθηκε μια διευθύνουσα επιτροπή ΤΠΕ με αποστολή την εποπτεία των δραστηριοτήτων ΤΠΕ και την επικύρωση των βασικών παραδοτέων των ΤΠΕ. Το 2017, η λειτουργία ΤΠΕ του SRB ήταν δομημένη σε τρεις διαφορετικούς τομείς: Λειτουργίες ΤΠΕ, στρατηγική και ανάπτυξη των ΤΠΕ και ασφάλεια των ΤΠΕ. Έχει σημειωθεί σημαντική πρόοδος για την επίτευξη ενός αξιόπιστου, άρτιου και ασφαλούς περιβάλλοντος ΤΠΕ.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

- Κατά το 2017, η εστίαση της ομάδας επιχειρησιακών λειτουργιών ΤΠΕ μετατοπίστηκε από τον αρχικό τρόπο σύστασης σε πιο λειτουργικό μοντέλο. Οι κύριες δραστηριότητές της συνίσταντο σε συνδυασμό της διαχείρισης της τρέχουσας υποδομής, της υλοποίησης σημαντικών νέων έργων (όπως το CCS και το LDT) και τελικά στην κλιμάκωση της υποδομής για την τεράστια αύξηση των μελών του προσωπικού. Κατά το 4ο τρίμηνο του 2017, η ομάδα άρχισε τις απαραίτητες δραστηριότητες για την εκκίνηση ενός κέντρου δεδομένων αποκατάστασης καταστροφών, το οποίο θα είναι λειτουργικό το 4ο τρίμηνο του 2018.
- Στο πλαίσιο της στρατηγικής των ΤΠΕ και του τομέα της ανάπτυξης, η διακυβέρνηση των ΤΠΕ και η στρατηγική των ΤΠΕ αναπτύχθηκαν πλήρως έως τα μέσα του 2017.
- Το SRB άρχισε επίσης μια εποικοδομητική συνεργασία με την Κεντρική Τράπεζα για την ανάπτυξη ενός συστήματος για την αυτοματοποίηση των κύριων διαδικασιών σχεδιασμού της εξυγίανσης που ονομάζεται έργο «Πληροφοριακού συστήματος διοίκησης εξυγίανσης». Αυτό το έργο τέθηκε σε πιλοτική φάση τον Μάιο του 2018 και θα είναι πλήρως λειτουργικό έως τα τέλη του 2018. Ομοίως, η συνεργασία με την ΕΑΤ άρχισε τον Νοέμβριο του 2017 για να προσδιοριστεί ο τρόπος βελτιστοποίησης της συλλογής οικονομικών δεδομένων εντός του ΕΜΕ.
- Τον Νοέμβριο του 2017 άρχισε ένα βελτιωμένο σύστημα ηλεκτρονικής διαχείρισης εγγράφων και αρχείων. Το σύστημα θα οριστικοποιηθεί το 4ο τρίμηνο του 2018.
- Τον Δεκέμβριο του 2017 παραδόθηκε ένα προσωρινό σύστημα κάλυψης της είσπραξης διοικητικών εισφορών του SRB για να καλύψει τη συλλογή εισφορών το 2018.
- Όσον αφορά την ασφάλεια των ΤΠΕ, το 2017 δημιουργήθηκαν και προωθήθηκαν εντατικά μεταξύ των μελών του προσωπικού όλες οι πολιτικές ασφάλειας των ΤΠΕ που εξασφαλίζουν την εμπιστευτικότητα, την ακεραιότητα και τη διαθεσιμότητα των πληροφοριών, η διαχείριση των οποίων γίνεται μέσω των συστημάτων ΤΠΕ του SRB.

5.2. Επικοινωνία

Το SRB δεσμεύεται να παρέχει ενημερωμένες, αξιόπιστες και διαφανείς υπηρεσίες δημοσίων σχέσεων, βασιζόμενες στις βέλτιστες πρακτικές και πραγματική κατανόηση των θεμάτων που επηρεάζουν το SRB και τους ενδιαφερομένους μέσω της μονάδας επικοινωνίας του. Τα αποτελέσματα του έργου της μονάδας επικοινωνίας συμβάλλουν άμεσα και θετικά στην επίτευξη των συνολικών στόχων του SRB, όπως καθορίζονται στη δήλωση αποστολής του.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

- Διάδοση των βασικών μηνυμάτων του SRB στους ενδιαφερομένους, μέσω διοργάνωσης του δεύτερου συνεδρίου του SRB με τίτλο «Οικοδομώντας τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών μαζί» που πραγματοποιήθηκε τον Σεπτέμβριο του 2017, με διάφορους ενδιαφερομένους και με την υποστήριξη των μελών του SRB και των επικεφαλής μονάδων σε εξωτερικές εκδηλώσεις.
- Διοργάνωση του δεύτερου πρωινού Τύπου του SRB και συνέντευξη Τύπου τον Ιανουάριο του 2017.
- Το 2017 ο διαδικτυακός τόπος του SRB έλαβε ένα νέο σχέδιο που συνδέεται με τις πολιτικές του SRB, τα εξειδικευμένα θέματα εξυγίανσης που περιλαμβάνουν την πρώτη απόφαση (αποφάσεις) εξυγίανσης και αντικατοπτρίζουν με αυτόν τον τρόπο τις υπό εξέλιξη εργασίες του SRB.
- Οι εκδόσεις του SRB το 2017 περιελάμβαναν την ετήσια έκθεση του SRB για το 2016, το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2017, το πολυετές πρόγραμμα εργασίας για το 2018 και το έγγραφο για την πολιτική του SRB για τις MREL για το 2017.
- Περαιτέρω ενίσχυση της εσωτερικής και της διοργανικής επικοινωνίας κατά τη διάρκεια τόσο των τακτικών διαδικασιών όσο και των καταστάσεων κρίσης.

5.3. Διαχείριση πόρων

5.3.1. Ανθρώπινοι πόροι

Από την προοπτική των ανθρώπινων πόρων (ΑΠ), η πρόσληψη προσωπικού υψηλής ειδίκευσης, για την παροχή στέρεης βάσης στον νέο οργανισμό, παρέμεινε στο επίκεντρο των σχετικών με τους ΑΠ δραστηριοτήτων το 2017. Το τμήμα ΑΠ συνέχισε τις προσπάθειες πρόσληψης και ενσωμάτωσης νέου προσωπικού, τόσο σε επιχειρησιακούς τομείς όσο και σε τομείς υποστήριξης.

Το έργο για την ολοκλήρωση του νομικού πλαισίου που διέπει τους ΑΠ και την παροχή υπηρεσιών στους ΑΠ του SRB (π.χ. διοίκηση, μάθηση και επαγγελματική εξέλιξη) σημείωσε πρόοδο, με σκοπό τη διασφάλιση επαρκούς στήριξης για έναν νέο, ταχέως αναπτυσσόμενο οργανισμό.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

- **Στελέχωση.** Το SRB συνέχισε να αναπτύσσει, να εγκρίνει και να εφαρμόζει πολιτικές και συστήματα ΑΠ και πραγματοποίησε εντατικές προσλήψεις για να καλύψει τις μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες ανάγκες του σε προσωπικό, γεγονός που επέτρεψε στον οργανισμό να εκπληρώσει αποτελεσματικά την εντολή του και να εφαρμόσει τις συστάσεις της έκθεσης του Ελεγκτικού Συνεδρίου του 2017.

- **Εντατική πρόσληψη.** Το SRB συνέχισε να προσλαμβάνει από τους εφεδρικούς πίνακες προσλήψεων και οριστικοποίησε 19 νέες επιλογές για τους εκτάκτους υπαλλήλους το 2017, καλύπτοντας σε μεγάλο βαθμό τις ανάγκες, τόσο σε επιχειρησιακούς όσο και σε οριζόντιους τομείς. Αυτές οι εντατικές δραστηριότητες πρόσληψης επέτρεψαν στο SRB να καλωσορίσει 113 νεοπροσλαμβανόμενους το 2017. Εξαιρουμένων των μελών του συμβουλίου, το επίπεδο του προσωπικού του SRB ανήλθε σε 255 θέσεις (55 % αύξηση σε σύγκριση με το 2016) ([28]). 7 μέλη του προσωπικού αποχώρησαν από την υπηρεσία. Το ποσοστό εναλλαγής του έτους ανήλθε σε 2 %.

- **Πολιτικές ΑΠ.** Το 2017, το SRB ολοκλήρωσε περαιτέρω το νομικό πλαίσιο στον τομέα των ΑΠ, εγκρίνοντας τους κανόνες εφαρμογής για την πρόληψη της παρενόχλησης στον χώρο εργασίας. Επίσης, αναπτύχθηκαν ειδικές πολιτικές ΑΠ που αντικατοπτρίζουν τις ανάγκες του SRB, συγκεκριμένα η διάρκεια των συμβάσεων και οι πολιτικές ανανέωσης, καθώς και η πολιτική για την εσωτερική κινητικότητα. Επιπλέον, εγκρίθηκε η στρατηγική μάθησης και ανάπτυξης που καλύπτει τις τεχνικές, γενικές, γλωσσικές δεξιότητες και τις δεξιότητες ΤΠ για να καλυφθούν ο αρχικές ανάγκες κατάρτισης και ανάπτυξης του προσωπικού του SRB.

5.3.2. Δημοσιονομική και χρηματοοικονομική διαχείριση

Στην παρούσα ενότητα εξετάζονται οι δραστηριότητες που αφορούν τη γενική χρηματοοικονομική διαχείριση του SRB καθώς και τον χρηματοοικονομικό προγραμματισμό και τη χρηματοοικονομική πληροφόρησή του. Εξετάζονται η επίβλεψη και η διαφύλαξη των πράξεων ορθής εκτέλεσης του προϋπολογισμού, καθώς και λογιστικές πράξεις και πράξεις διαχείρισης διαθεσίμων. Επιπλέον, η μονάδα οικονομικών και προμηθειών διαχειρίζεται και παρέχει συμβουλές όσον αφορά την προετοιμασία, τη δρομολόγηση, την υποβολή εκθέσεων και τη δημοσίευση δράσεων προμηθειών του SRB.

Από την πλευρά των εσόδων, το ποσό των 99 738 000 ευρώ αναγνωρίστηκε ως εισόδημα έως το επίπεδο των δαπανών του 2017.

Στο σκέλος των δαπανών, σύμφωνα με τον πίνακα εκτέλεσης του προϋπολογισμού, ποσό άνω των 39 εκατ. ευρώ αποδόθηκε σε προσωπικό, περίπου 13 εκατ. ευρώ σε λοιπές διοικητικές δαπάνες (μισθώματα, υποστήριξη ΤΠΕ κ.λπ.) και σχεδόν 47 εκατ. ευρώ σε λειτουργικές δαπάνες (βλ. παράρτημα 3).

ΕΣΟΔΑ

Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΜΕ, το SRB χρηματοδοτείται μέσω των εισφορών των οντοτήτων που τελούν υπό την ευθύνη του.

Οι εισφορές στον διοικητικό προϋπολογισμό του SRB για το 2017 διέποντων από τον κατ'εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1310/2014 της Επιτροπής σχετικά με το προσωρινό σύστημα εισφορών.

Στις 8 Ιανουαρίου 2018 τέθηκε σε ισχύ ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2361/2017 της Επιτροπής, της 14ης Σεπτεμβρίου 2017, σχετικά με το οριστικό σύστημα των εισφορών για την κάλυψη των διοικητικών δαπανών του SRB («κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός»). Αυτός ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός αντικαθιστά το προσωρινό σύστημα.

Στο πλαίσιο του οριστικού συστήματος, όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Τραπεζική Ένωση πρέπει να συμβάλλουν στις διοικητικές δαπάνες του SRB. Αυτό ισχύει και για όλες τις μητρικές επιχειρήσεις (συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών), τις επιχειρήσεις επενδύσεων και τα χρηματοδοτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην ενοποιημένη εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

([28]) Για περισσότερες λεπτομέρειες για τις προγραμματισμένες/εγκεκριμένες θέσεις έναντι των πραγματικών θέσεων για τα έτη 2016 και 2017, βλ. παράρτημα 3.

Το 2017, το SRB εισέπραξε επιτυχώς διοικητικές εισφορές ύψους 83 004 442,12 ευρώ.

ΔΑΠΑΝΕΣ

Στις δαπάνες του προϋπολογισμού περιλαμβάνονται πληρωμές που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια του έτους καθώς και οι μεταφορές πιστώσεων του προϋπολογισμού. Στις παραγράφους που ακολουθούν συνοψίζεται η εκτέλεση των πιστώσεων ανά τίτλο. Λεπτομερέστερη ανάλυση παρέχεται στο παράρτημα 3.

Το SRB καθόρισε 304 δημοσιονομικές αναλήψεις υποχρεώσεων ύψους 70 625 897,28 ευρώ στο ΜΕΡΟΣ Ι και 55 306 079,84 ευρώ στο ΜΕΡΟΣ ΙΙ και επεξεργάστηκε 2 221 πληρωμές συνολικού ύψους 42 238 195,05 ευρώ στο ΜΕΡΟΣ Ι ([29]) και 50 021 383.63 στο ΜΕΡΟΣ ΙΙ ([30]). Από τις πιστώσεις πληρωμών που μεταφέρθηκαν, υποβλήθηκαν σε επεξεργασία 343 πληρωμές ύψους 7 840 901,58 ευρώ. Το ποσοστό εκτέλεσης του προϋπολογισμού ανήλθε σε 70,81 % για τις πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων και σε 42,35 % για τις πιστώσεις πληρωμών. Στο 2018 μεταφέρθηκε ποσό ύψους 28 387 702,23 ευρώ και το ποσοστό μεταφοράς ανέρχεται σε 40,19 % των δεσμευθεισών πιστώσεων. Από το συνολικό ποσό που μεταφέρθηκε στο 2018, περίπου 21 700 000,00 ευρώ αφορούν έκτακτες ανάγκες του SRB.

ΤΙΤΛΟΣ 1: ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ο εγκριθείς προϋπολογισμός για τον Τίτλο 1 το 2017 ανήλθε σε 39 546 000 ευρώ, εκ των οποίων δεσμεύτηκαν τα 27 034 478 ευρώ. Το τελικό ποσό των χρησιμοποιηθεισών πιστώσεων πληρωμών ανήλθε σε 25 928 493,58 ευρώ και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 65,57 %.

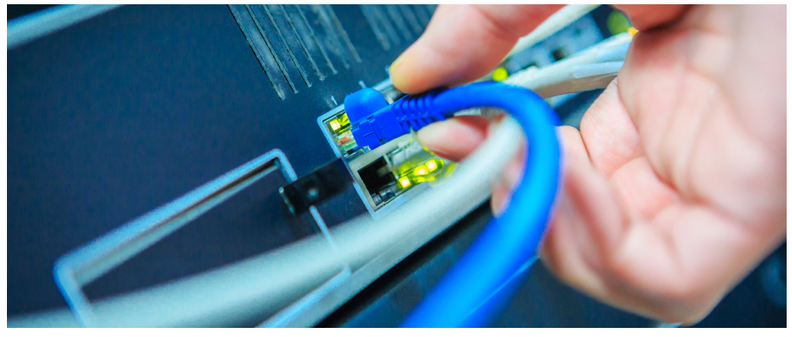
Οι κυριότεροι λόγοι για τη χαμηλή εκτέλεση του προϋπολογισμού είναι η μερική εφαρμογή του σχεδίου προσλήψεων, η είσοδος πολλών νεοπροσλαμβανόμενων στη μισθοδοσία αργότερα από ό,τι είχε προγραμματιστεί και οι μειωμένες δαπάνες που είναι παρεπόμενες σε σχέση με τον αριθμό του προσωπικού, τα επιδόματα, την κατάρτιση, τα ιατρικά έξοδα, τα σχολεία και τα νηπιαγωγεία (τους βρεφονηπιακούς σταθμούς).

ΤΙΤΛΟΣ 2: ΔΑΠΑΝΕΣ ΥΠΟΔΟΜΩΝ

Ο εγκριθείς προϋπολογισμός για τον τίτλο 2 το 2017 ανήλθε σε 13 397 000 ευρώ. Κατά τη διάρκεια του έτους, αναλήφθηκαν δεσμεύσεις ύψους 10 917 737,89 ευρώ, ποσό το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 81,49 %. Το τελικό ποσό των χρησιμοποιηθεισών πιστώσεων πληρωμών ανήλθε σε 7 959 271,14 ευρώ και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 59,41 %.

([29]) Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις κύριες κατηγορίες δαπανών, βλ. παράρτημα 3.

([30]) Το δεσμευθέν ποσό για τα αρνητικά επιτόκια ανήλθε σε 55 301 638,04 ευρώ και σε 4 441,80 ευρώ για τραπεζικές προμήθειες και επιβαρύνσεις. Οι πληρωμές ανήλθαν συνολικά σε 50 017 635,23 ευρώ για τα αρνητικά επιτόκια και σε 3 748,40 ευρώ για τραπεζικές προμήθειες και επιβαρύνσεις.



Οι κύριοι τομείς δαπανών ήταν η υποδομή ΤΠ και η μίσθωση, η ασφάλεια και η συντήρηση του κτιρίου.

ΤΙΤΛΟΣ 3: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Ο Τίτλος 3 αφορά αποκλειστικά τις λειτουργικές δαπάνες που σχετίζονται με την εφαρμογή του SRMR. Ο εγκριθείς προϋπολογισμός για το 2017 ανήλθε σε 46 795 000 ευρώ.

Κατά τη διάρκεια του έτους, αναλήφθηκαν δεσμεύσεις ύψους 32 673 680,82 ευρώ, ποσό το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 69,82 %. Το τελικό ποσό των χρησιμοποιηθεισών πιστώσεων πληρωμών ανήλθε σε 8 350 430,33 ευρώ και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 17,84 %.

Οι κύριοι τομείς δαπανών ήταν οι μελέτες και η εξασφάλιση συμβουλών (π.χ. έκτακτες ανάγκες του SRB) για την εφαρμογή του προγράμματος εργασίας του SRB, ακολουθούμενοι από την ανάπτυξη και τη συντήρηση των ΤΠΕ, ιδίως για τη στήριξη του σχεδιασμού της εξυγίανσης, των δραστηριοτήτων λήψης αποφάσεων και της διοίκησης του ΕΤΕ.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Το αποτέλεσμα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού ([31]) είναι 30 371 897,59 ευρώ και θα εγγραφεί στον προϋπολογισμό βάσει της έγκρισής του από τη σύνοδο ολομέλειας τον Σεπτέμβριο του 2018.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

- Διόρθωση του προϋπολογισμού. Ο προϋπολογισμός διορθώθηκε δύο φορές το 2017, προκειμένου να εγγραφούν 9 εκατ. ευρώ στη γραμμή προϋπολογισμού για απρόβλεπτες ανάγκες (3031) και στη συνέχεια το συσσωρευμένο πλεόνασμα του προϋπολογισμού του 2016, το οποίο ανερχόταν σε 12 767 564,35 ευρώ.
- Επιτυχημένη χρέωση και είσπραξη των διοικητικών και των εκ των προτέρων εισφορών του 2017 για το ΕΤΕ.
- Ορθό κλείσιμο των λογαριασμών του 2017.
- Συνετή διαχείριση του προϋπολογισμού και της ρευστότητας.
- Καθιέρωση διαδικασιών για την είσπραξη των διοικητικών εισφορών στο πλαίσιο του τελικού κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2361/2017 της Επιτροπής.

5.3.3. Τελικοί λογαριασμοί για το 2017

Οι τελικοί λογαριασμοί του 2017 απεικονίζουν την οικονομική κατάσταση του SRB την 31η Δεκεμβρίου 2017, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων του, τις ταμειακές ροές του και τις μεταβολές του καθαρού ενεργητικού για το οικονομικό έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τον δημοσιονομικό κανονισμό του και τους λογιστικούς κανόνες που ενέκρινε ο υπόλογος της Επιτροπής. Ως εκ τούτου, στο τέλος του κύκλου του 2017 για την είσπραξη των εκ των προτέρων εισφορών και των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής από το ΕΤΕ, υπήρξε σημαντική αύξηση του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού/παθητικού από 10,83 δισ. ευρώ σε 17,46 δισ. ευρώ.

Οι εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ που εισπράχθηκαν το 2017 αύξησαν τα έσοδα σε 5,96 δισ. ευρώ. Μετά την κράτηση των συναφών επιλέξιμων δαπανών για τη διατήρηση των εν λόγω κεφαλαίων στους λογαριασμούς εθνικών κεντρικών τραπεζών, το χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα του 2017 ήταν 5,91 δισ. ευρώ, γεγονός που αύξησε τα καθαρά στοιχεία ενεργητικού του SRB σε 15,35 δισ. ευρώ. Τα καθαρά στοιχεία ενεργητικού από τις δραστηριότητες του ΕΤΕ αναμένεται να συσσωρεύονται με

([31]) Λεπτομέρειες σχετικά με την εκτέλεση του προϋπολογισμού/το αποτέλεσμα του προϋπολογισμού βρίσκονται στους τελικούς λογαριασμούς του 2017, οι οποίοι θα είναι διαθέσιμοι στον διαδικτυακό τόπο του SRB το τρίτο τρίμηνο 2018.

την πάροδο του χρόνου και αντιπροσωπεύουν τους πόρους που έχουν διατεθεί στο SRB, οι οποίοι πρέπει να διαφυλάσσονται και να χρησιμοποιούνται όταν είναι απαραίτητο για να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εφαρμογή εργαλείων εξυγίανσης και η άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης που αναθέτει ο SRMR στο SRB.

Από τη διοικητική πλευρά των τελικών λογαριασμών του 2017, το SRB τιμολόγησε και εισέπραξε από τα τραπεζικά ιδρύματα 83 εκατ. ευρώ και αποφάσισε επίσης να χρησιμοποιήσει τα μη δαπανηθέντα κεφάλαια που είχαν συσσωρευτεί σε προηγούμενες οικονομικές περιόδους ύψους 16,73 εκατ. ευρώ. Προκειμένου να ισοσκελιστούν οι συνολικές διοικητικές και επιχειρησιακές δαπάνες του έτους, τα έσοδα από τις διοικητικές εισφορές που αναγνωρίστηκαν το 2017 ήταν 53,89 εκατ. ευρώ. Επομένως, δεν υπάρχουν καθαρά στοιχεία ενεργητικού από τις διοικητικές δραστηριότητες του SRB.

Από τις διοικητικές δαπάνες, το 45 % των εξόδων του SRB συνδέονταν με το προσωπικό, ενώ το 20 % αφορούσε άλλες διοικητικές δαπάνες (μισθώματα, υποστήριξη ΤΠ και άλλες υπηρεσίες εκτός ΤΠ).

Οι λειτουργικές δαπάνες κατέγραψαν σημαντική αύξηση, φθάνοντας το 30 % έως τα τέλη του έτους, ενώ το 2016 αντιπροσώπευαν μόνο το 10 % των συνολικών εξόδων. Αυτή η μεταβολή θα μπορούσε να εξηγηθεί από την απότομη αύξηση των δικαστικών εξόδων καθώς και των δαπανών που συνδέονται με τις μελέτες και την εξασφάλιση συμβουλών (όπως η οικονομική αποτίμηση) όσον αφορά τις δυνητικές τράπεζες υπό εξυγίανση.

Οι αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής, οι οποίες ανέρχονται σε 2,03 δισ. ευρώ και αποτελούν εναλλακτική δυνατότητα στις πληρωμές μετρητών στο πλαίσιο της εκ των προτέρων χρηματοδότησης του ΕΤΕ, παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις του SRB ως ακολούθως:

- ένα υπό αίρεση στοιχείο ενεργητικού για την υποχρέωση πληρωμής στο πλαίσιο των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής·
- μετρητά σε τράπεζα (σε διαφορετικό τραπεζικό λογαριασμό) έναντι μακροπρόθεσμης υποχρέωσης (αμφότερα συνδέονται με εξασφαλίσεις σε μετρητά για την εγγύηση της ανάληψης υποχρέωσης βάσει της αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής).

Στο παράρτημα 6 παρέχονται η «Έκθεση οικονομικής κατάστασης» την 31η Δεκεμβρίου 2017 και ο «Λογαριασμός αποτελέσματος» για το 2017.

Οι οικονομικές καταστάσεις του SRB για το 2017 θα είναι διαθέσιμες στον διαδικτυακό τόπο του SRB το τρίτο τρίμηνο του 2018.



5.3.4. Συμβάσεις προμηθειών

Το ετήσιο σχέδιο προμηθειών για το 2017 εκπονήθηκε σύμφωνα με τον δημοσιονομικό κανονισμό που εφαρμόζεται στις γενικές συμβάσεις προμηθειών της ΕΕ. Η εξεταζόμενη περίοδος για τον «διερευνητικό έλεγχο» των συμβάσεων προμηθειών ([32]) εκτείνεται από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2017. Ο πραγματικός διερευνητικός έλεγχος του τομέα των συμβάσεων προμηθειών του SRB που διενεργήθηκε το 2017 επιβεβαίωσε τη σημασία της πολιτικής του SRB για περαιτέρω επικέντρωση σε επιχειρησιακές δραστηριότητες σε τομείς πολιτικής προτεραιότητας, με στόχο τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας. Το 2017, το SRB συνήψε με επιτυχία τις συμβάσεις για την προμήθεια όλων των αναγκαίων υπηρεσιών και αγαθών, όπως ζήτησαν οι διάφορες μονάδες. Μια αναλυτική παρουσίαση των διαδικασιών σύναψης δημόσιων συμβάσεων του 2017 περιλαμβάνεται στο παράρτημα 7.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

- Για το σύνολο των νομικών δεσμεύσεων ξεκίνησε επαλήθευση και εκ των προτέρων έλεγχος. Το τμήμα δημόσιων συμβάσεων κατάρτισε και επαλήθευσε περίπου 250 φακέλους και προετοίμασε και δρομολόγησε 51 διαδικασίες σύναψης δημόσιων συμβάσεων χαμηλής και μέσης αξίας και ειδικές διαδικασίες με διαπραγμάτευση. Επίσης, πραγματοποιήθηκαν 21 νέες διαδικασίες διαγωνισμών βάσει της σύμβασης-πλαισίου για την παροχή συμβουλών για την οικονομική και χρηματοοικονομική αποτίμηση και νομικών συμβουλών και το SRB έκανε εκτεταμένη χρήση των συμβάσεων-πλαισίων της Επιτροπής.
- Επιπλέον, το τμήμα δημόσιων συμβάσεων εκπόνησε πολυάριθμα μνημόνια συνεννόησης, συμφωνίες επιπέδου εξυπηρέτησης και συμφωνίες συνεργασίας που υπογράφηκαν με την Επιτροπή και άλλους δημόσιους φορείς.
- Επιπλέον, οι επιχειρηματικές μονάδες ζήτησαν να δρομολογηθεί ανοικτός διαγωνισμός για την παροχή νομικών συμβουλών το 2017 και καταβλήθηκαν σημαντικές προσπάθειες για την εκτέλεση της διαδικασίας υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου και φύλαξης.

5.3.5. Εγκαταστάσεις

Ο βασικός στόχος της Μονάδας Εγκαταστάσεων είναι η παροχή προληπτικής υποστήριξης στο SRB, με διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας των εγκαταστάσεών του και της απόκτησης αγαθών και υπηρεσιών, σύμφωνα με τους κανόνες και τις διαδικασίες της ΕΕ για τις δημόσιες συμβάσεις και με εγγύηση της ασφάλειας και της προστασίας του προσωπικού και των επισκεπτών του SRB.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

- Η Μονάδα Εγκαταστάσεων έχει ολοκληρώσει μια μείζονος σημασίας ανακαίνιση και έχει μεταφερθεί εσωτερικά για να διευκολυνθεί η ταχεία ανάπτυξη των διευθύνσεων του SRB.
- Έχει δημιουργηθεί μεγάλος αριθμός υπηρεσιών για τη βελτίωση του περιβάλλοντος εργασίας, όπως ψύκτες νερού, πρόσθετα έπιπλα, καντίνα του SRB και γωνίες καφέ εξοπλισμένες για το προσωπικό.
- Η Μονάδα Εγκαταστάσεων έχει επιτύχει ισχυρότερες σχέσεις συνεργασίας με την Επιτροπή, προσπαθώντας να βελτιστοποιήσει την ασφάλεια και την προστασία του προσωπικού του SRB και των εξωτερικών επισκεπτών.

([32]) Προσδιορισμός των αναγκών εντός του SRB.

5.4. Διακυβέρνηση

5.4.1. Εσωτερικές νομικές συμβουλές και ένδικες διαφορές

Τα καθήκοντα της νομικής υπηρεσίας του SRB υποδιαιρούνται σε δύο κύριες κατηγορίες: i) την παροχή εσωτερικών νομικών συμβουλών και ii) τον χειρισμό ένδικων διαδικασιών. Τα κύρια καθήκοντα που εκτελέστηκαν το 2017 περιγράφονται κατωτέρω.

ΚΥΡΙΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΟ 2017

- Το 2017, η Νομική Υπηρεσία του SRB παρείχε εσωτερικές νομικές συμβουλές σχετικά με τις δραστηριότητες σχεδιασμού της εξυγίανσης, θέματα που αφορούν την εξυγίανση και, ειδικότερα, περιπτώσεις εξυγίανσης· θέματα που αφορούν το ΕΤΕ και διάφορα καθήκοντα υποστήριξης σε τομείς όπως οι δημόσιες συμβάσεις, τα οικονομικά, οι ΑΠ και άλλες νομοθετικές πρωτοβουλίες.
- Το 2017, 99 αγωγές σχετικά με την εξυγίανση της Banco Popular ασκήθηκαν από πρώην μετόχους και πιστωτές της τράπεζας ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Δύο από αυτές έχουν ήδη κηρυχθεί απαράδεκτες από το Δικαστήριο.
- Το 2017, έξι νέες αγωγές που αφορούσαν τις εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ για το 2016 και το 2017 ασκήθηκαν από τράπεζες κατά του SRB και εκκρεμούν ακόμη. Όσον αφορά τις ένδικες διαδικασίες σχετικά με τις 2016 εκ των προτέρων εισφορές του 2016 που κινήθηκαν ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, μία από αυτές αποσύρθηκε και άλλη μία (αίτηση ασφαλιστικών μέτρων) απορρίφθηκε. Οι υπόλοιπες αγωγές που ασκήθηκαν το 2016 εκκρεμούν ακόμη.

5.4.2. Εταιρική γραμματεία

Η εταιρική γραμματεία (CS) υποστηρίζει το Συμβούλιο στην εκτέλεση των καθηκόντων του. Τα καθήκοντα συνίστανται, ενδεικτικά, στη στήριξη του SRB για τον προσδιορισμό των θεμάτων που απαιτούν την προσοχή των οργάνων λήψης αποφάσεων και στην οργάνωση της διαδικασίας λήψης αποφάσεων, εξασφαλίζοντας την έγκαιρη διενέργεια και την ακρίβεια της διαδικασίας, ώστε οι αποφάσεις να είναι έγκυρες και νομικά δεσμευτικές.

Το Συμβούλιο λειτουργεί και λαμβάνει αποφάσεις σε δύο διαφορετικές συνθέσεις: στις εκτελεστικές συνόδους και στις συνόδους ολομέλειας, με χωριστά καθήκοντα και αποκλειστικές αρμοδιότητες. Οι σύνοδοι ολομέλειας διεξάγονται περίπου έξι φορές τον χρόνο και οι εκτελεστικές σύνοδοι σε μηνιαία βάση. Ο SRMR προβλέπει τη συμμετοχή των σχετικών ΕΑΕ στις διαβουλεύσεις των εκτελεστικών συνόδων κατά τη συζήτηση σχετικά με μια οντότητα, όμιλος οντοτήτων ή διασυνοριακό όμιλο που είναι εγκατεστημένα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη τους.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

- Η εταιρική γραμματεία συντόνισε πέντε συνόδους ολομέλειας, καθώς και μία πρόσθετη σύνοδο ολομέλειας με ειδικότερο αντικείμενο τον προϋπολογισμό και το πρόγραμμα εργασίας. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκε μία τηλεφωνική διάσκεψη σχετικά με το πολυετές πρόγραμμα εργασίας, καθώς και δύο τηλεφωνικές διασκέψεις για τις MREL.
- Οργανώθηκαν 12 εκτελεστικές σύνοδοι, καθώς και είκοσι μία εκτεταμένες εκτελεστικές σύνοδοι με αντικείμενο τη διαδικασία λήψης αποφάσεων για σχέδια εξυγίανσης για το 2017, καθώς και ειδικές ανά χώρα σύνοδοι.

- Το 2017, δρομολογήθηκαν 85 γραπτές διαδικασίες. Οι περισσότερες από αυτές τις γραπτές διαδικασίες αντικατέστησαν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων σε αυτοπρόσωπες συναντήσεις.
- Επιπλέον, η CS συμμετείχε στην εξυγίανση της Banco Popular και ενίσχυσε περαιτέρω τις εσωτερικές διαδικασίες για να εξειδικεύσει τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων και ασχολήθηκε με θέματα διακυβέρνησης καθώς και με τον σχεδιασμό και την παροχή συμβουλών σχετικά με τον κύκλο σχεδιασμού της εξυγίανσης για το 2017.

5.4.3. Συμμόρφωση

Το SRB υπέστη σημαντικές διαρθρωτικές βελτιώσεις το 2017, συμπεριλαμβανομένης της πρόσληψης ειδικευμένων μελών του προσωπικού, της δημιουργίας νέων μονάδων και της ανάπτυξης νέων επιχειρηματικών πρακτικών. Σε αυτό το πλαίσιο, η ομάδα συμμόρφωσης συνέχισε τις τακτικές της δραστηριότητες, μεταξύ άλλων παρέχοντας συμβουλές σε θέματα δεοντολογίας, και παρακολουθούσε και διαχειριζόταν τις υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων των μελών του προσωπικού.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

- Υποβολή της ετήσιας έκθεσης συμμόρφωσης 2017 στις εκτελεστικές συνόδους και στις συνόδους ολομέλειας. Η έκθεση δημοσιεύθηκε επίσης στην ενότητα «Συμμόρφωση» του ενδοδικτύου του SRB.
- Η συνεχής παροχή συμβουλών και πληροφοριών καθώς και η ευαισθητοποίηση όλων των μελών του προσωπικού, και ιδίως των νεοπροσλαμβανόμενων, σε θέματα που αφορούν τη συμμόρφωση, με τη μορφή εκστρατειών κατάρτισης και ευαισθητοποίησης.
- Προετοιμασία για την έγκριση διαφόρων νέων πολιτικών συμμόρφωσης και κατευθυντήριων γραμμών του SRB σχετικά με τα βασικά θέματα εφαρμογής του κώδικα δεοντολογίας, τα οποία είναι διαθέσιμα σε όλα τα μέλη του προσωπικού του SRB στην ενότητα «Συμμόρφωση» του ενδοδικτύου του SRB.

5.4.4. Εσωτερικός έλεγχος

Σύμφωνα με τον χάρτη εσωτερικού ελέγχου, ο εσωτερικός έλεγχος παρέχει στοιχεία, συμβουλές και διασφάλιση βάσει κινδύνου και αντικειμενική. 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.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

Κατά το πρώτο πλήρες έτος ελέγχου, ο εσωτερικός έλεγχος πραγματοποίησε:

- ελέγχους διασφάλισης για τις δημόσιες συμβάσεις και τις εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ·
- συμβουλευτικές εργασίες για τη διακυβέρνηση των ΤΠΕ· και
- αξιολόγηση κινδύνων για τη διαχείριση εγγράφων.

Οι συστάσεις που προέκυψαν μετατράπηκαν σε σχέδια δράσης.

Επιπλέον, για τον εσωτερικό έλεγχο προσελήφθη δεύτερο μέλος του προσωπικού για να ενισχύσει την ομάδα.

5.4.5. Εξωτερικός έλεγχος

Το Ελεγκτικό Συνέδριο εκπονεί εκθέσεις για τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB για κάθε οικονομικό έτος, οι οποίες περιλαμβάνουν δήλωση αξιοπιστίας όσον αφορά τους ετήσιους λογαριασμούς, καθώς και δήλωση σχετικά με τη νομιμότητα και την κανονικότητα των πράξεων στις οποίες βασίζονται οι λογαριασμοί. Το 2017, το Ελεγκτικό Συνέδριο δημοσίευσε την έκθεση ελέγχου του για τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB για το οικονομικό έτος 2016. Τα συμπεράσματα επικεντρώθηκαν σε θέματα όπως:

1. η επικύρωση του λογιστικού συστήματος του SRB·
2. το ποσοστό εκτέλεσης του προϋπολογισμού·
3. οι μεταφορές των δεσμευθεισών πιστώσεων (στους τίτλους II και III)·
4. η πρόβλεψη νομικής προστασίας στον προϋπολογισμό και στο ετήσιο πρόγραμμα εργασίας·
5. ο αντίκτυπος των αρνητικών τόκων στο ποσό των εισφορών για μελλοντικές εξυγιάνσεις·
6. οι διαδικασίες πρόσληψης.

Επιπλέον, το Ελεγκτικό Συνέδριο μπορεί να διενεργεί ελέγχους επιδόσεων και να εκπονεί ειδικές εκθέσεις σχετικά με αυτούς. Το 2017, το Ελεγκτικό Συνέδριο δημοσίευσε έκθεση ελέγχου επιδόσεων σχετικά με το SRB, με επίκεντρο τη δημιουργία και την ετοιμότητα διαχείρισης της εξυγίανσης των τραπεζών, η οποία εξηγείται περαιτέρω στο κεφάλαιο 7.

Το 2017, το Ελεγκτικό Συνέδριο δημοσίευσε επίσης μια ειδική έκθεση για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις ([33]) με συστάσεις για την κατάρτιση καθοδήγησης λογιστικής σχετικά με τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις και την εισαγωγή ενός συστήματος διαδικασιών/ΤΠ για την καταγραφή και την παρακολούθηση όλων των ειδών ενδεχόμενων υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων των ΕΑΕ. Επειδή αυτή η έκθεση δημοσιεύτηκε στις 21 Δεκεμβρίου 2017, όλες οι ενέργειες για την αντιμετώπιση των συστάσεων προγραμματίστηκαν για το 2018 (καθοδήγηση λογιστικής) και το 2019 (σύστημα διαδικασιών/ΤΠ).

([33]) Έκθεση του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου, *σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014, για κάθε ενδεχόμενη υποχρέωση (του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου, της Επιτροπής ή άλλως) που απορρέει από την άσκηση των καθηκόντων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου και της Επιτροπής δυνάμει του κανονισμού για το οικονομικό έτος 2016*, Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2016_contingent_liabilities/SRB_2016_contingent_liabilities_EN.pdf).



Επιπλέον, οι ετήσιοι λογαριασμοί ελέγχονται από ανεξάρτητο εξωτερικό ελεγκτή. Το 2017, ο εξωτερικός ελεγκτής δημοσίευσε την έκθεση ελέγχου του για την αξιοπιστία των τελικών ετήσιων λογαριασμών του SRB για το 2016.

Τα συμπεράσματα επικεντρώθηκαν:

1. στην τεκμηρίωση των δημοσιονομικών διαδικασιών·
2. στην απόκτηση διασφάλισης για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών του ταμείου·
3. στην ενιαία χρηματοοικονομική πληροφόρηση σχετικά με ενδεχόμενες υποχρεώσεις από τις ΕΑΕ.

5.4.6. Πρότυπα εσωτερικού ελέγχου

Το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου του SRB εγκρίθηκε από την εκτελεστική σύνοδο του SRB στις 23 Δεκεμβρίου 2016. Τα πρότυπα εσωτερικού ελέγχου (ICS) προσδιορίζουν τις προσδοκίες και τις απαιτήσεις για τη δημιουργία ενός αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικών ελέγχων που θα παρέχει εύλογη διασφάλιση για την επίτευξη των στόχων του SRB. Αυτά τα πρότυπα ελέγχου αναπτύχθηκαν σύμφωνα με το ICS της Επιτροπής, το οποίο βασίζεται στα πρότυπα της Διεθνούς Επιτροπής Οργανισμών Χορηγίας. Τα πρότυπα καλύπτουν τους τομείς της αποστολής και των αξιών, των ΑΠ, του σχεδιασμού και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, των λειτουργιών και των δραστηριοτήτων ελέγχου, της παροχής πληροφοριών και της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, καθώς και της αξιολόγησης και του ελέγχου. Κάθε πρότυπο αποτελείται από μια σειρά απαιτήσεων που πρέπει να πληρούνται. Λόγω της γρήγορης αύξησης του μεγέθους του οργανισμού, επιδιώκεται η συνεχής ανάπτυξη του πλαισίου.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2017

- Τον Οκτώβριο του 2017, ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησε διαδικασία απογραφής, προκειμένου να επαληθεύσει την κατάσταση εφαρμογής κάθε ICS στο SRB. Το πλαίσιο καλύπτει 16 ICS, 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 SRB.

6. ΟΜΑΔΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΠΡΟΣΦΥΓΩΝ

Η ομάδα εξέτασης προσφυγών του SRB λειτουργεί σύμφωνα με το άρθρο 85 του SRMR, με αρμοδιότητα να αποφαίνεται επί προσφυγών που υποβάλλονται κατά αποφάσεων του SRB σε ορισμένα θέματα, όπως διευκρινίζεται περαιτέρω στον κατάλογο του άρθρου 85 παράγραφος 3 του SRMR (μεταξύ άλλων διοικητικές εισφορές, αποφάσεις σχετικά με την πρόσβαση σε έγγραφα ή αποφάσεις για MREL). Η ομάδα εξέτασης προσφυγών αποτελείται από πέντε μέλη και δύο αναπληρωματικά μέλη.

Η γραμματεία της ομάδας εξέτασης προσφυγών είναι οργανωτικά χωριστή και ανεξάρτητη από τις άλλες λειτουργίες του SRB και το 2017 αποτελείτο από δύο μέλη και έναν βοηθό (με μερική απασχόληση ο καθένας). Η γραμματεία υποστηρίζει την ομάδα εξέτασης προσφυγών στην επικοινωνία της με τους προσφεύγοντες, στην πρόσβαση στους φακέλους, στην εφαρμογή διαδικαστικών εντολών της ομάδας εξέτασης προσφυγών, στις μεταφράσεις και στη διαβίβαση και φύλαξη των εγγράφων, καθώς και στα οργανωτικά θέματα της ομάδας εξέτασης προσφυγών εν γένει και του προέδρου και του (των) εισηγητή(-ών) ειδικότερα.

ΚΥΡΙΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΤΟ 2017

- Αμέσως μετά την εξυγίανση της Banco Popular, υποβλήθηκαν στην ομάδα εξέτασης προσφυγών 74 προσφυγές σχετικά με την εξυγίανση. Από αυτές τις 74 προσφυγές, η ομάδα εξέτασης προσφυγών έχει ήδη αποφανθεί επί των 61 (54 προσφυγές έχουν κηρυχθεί απαράδεκτες), ενώ 13 από αυτές τις 74 προσφυγές εκκρεμούν ακόμη. Πολλές από αυτές τις προσφυγές είναι κατά αποφάσεων του SRB να αρνηθεί την πρόσβαση σε έγγραφα.

- Η γραμματεία της ομάδας εξέτασης προσφυγών συνέχισε να υποστηρίζει την εργασία της ομάδας εξέτασης προσφυγών, αναλαμβάνοντας τον θεωρητικό ρόλο και τα καθήκοντά της που καθορίστηκαν πρόσφατα και περιγράφονται στην έννοια της γραμματείας της ομάδας εξέτασης προσφυγών που συστάθηκε το 2017.



7. ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ 23/2017 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ

Εκτός από την έκθεση ελέγχου του Ελεγκτικού Συνεδρίου για τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB για το οικονομικό έτος 2016 και την ειδική έκθεση για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις, το Ελεγκτικό Συνέδριο διενήργησε έλεγχο επιδόσεων με επίκεντρο την κατάρτιση και την ετοιμότητα διαχείρισης μιας εξυγίανσης τράπεζας, ο οποίος κατέληξε στη δημοσίευση της ειδικής έκθεσης αριθ. 23 ([34]) του Ελεγκτικού Συνεδρίου που δημοσιεύθηκε στις 19 Δεκεμβρίου 2017 και περιελάμβανε μια σειρά συστάσεων.

Το SRB παρείχε επίσημες απαντήσεις στα συμπεράσματα της έκθεσης και αυτές έχουν ήδη συμπεριληφθεί στην έκθεση του Ελεγκτικού Συνεδρίου. Οι περισσότερες από τις συστάσεις έγιναν δεκτές και είτε έχουν ήδη εφαρμοστεί είτε έχουν οριστεί ως προτεραιότητες για το πρόγραμμα εργασίας του 2018 και για το πολυετές πρόγραμμα (MAP) ([35]). Η παρακάτω ενότητα εξετάζει την εφαρμογή των εν λόγω συστάσεων, σύμφωνα με τα συμπεράσματα του Συμβουλίου για την ειδική έκθεση του Ελεγκτικού Συνεδρίου ([36]), τα οποία καλούν το SRB να αναφέρει στην ετήσια έκθεσή του τα συγκεκριμένα μέτρα που έχει λάβει ή θα λάβει για την εφαρμογή των συστάσεων που διατυπώνονται.

ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΣΥΣΤΑΣΕΩΝ ΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ ([37]) ΚΑΙ ΑΠΑΝΤΗΣΗ ΤΟΥ SRB

1. ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Όσον αφορά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, το Ελεγκτικό Συνέδριο συνιστά να καθοριστεί προθεσμία για την ολοκλήρωση πλήρως συμμορφούμενου σχεδίου εξυγίανσης για κάθε τράπεζα που υπάγεται στην αρμοδιότητά του. Σε κάθε σχέδιο εξυγίανσης περιλαμβάνεται ειδική δήλωση σχετικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης και αξιολόγηση της σκοπιμότητας και της αξιοπιστίας της επιλεγμένης στρατηγικής εξυγίανσης.

- Ενώ το SRB ήδη χρησιμοποιεί μια προσέγγιση βάσει προτεραιοτήτων στον σχεδιασμό της εξυγίανσης, προκειμένου να εξασφαλίσει υψηλό επίπεδο ετοιμότητας για τις τράπεζες που εμφανίζουν τον μεγαλύτερο βαθμό επικινδυνότητας, το MAP προβλέπει επίσης μια σταδιακή προσέγγιση, η οποία βελτιώνει βαθμιαία όλα τα σχέδια εξυγίανσης έως την ολοκλήρωσή τους το 2020. Ο προσδιορισμός των ουσιαστικών εμποδίων θα αρχίσει το 2018, ενώ οι εργασίες για την εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης άρχισαν (το 2018) και το SRB στοχεύει στην ολοκλήρωση της αντίστοιχης πολιτικής έως τα μέσα του 2018. Λεπτομερείς εκτιμήσεις σχετικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης κάθε τράπεζας θα πρέπει να οριστικοποιηθούν το 1ο τρίμηνο του 2019.

2. ΟΡΙΣΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΝΟΝΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟ ΤΗΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Με σκοπό την οριστικοποίηση του συστήματος για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, η έκθεση του Ελεγκτικού Συνεδρίου συνιστά να καταρτιστούν σαφείς και συνεπείς πολιτικές σχετικά με τις MREL και

([34]) Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο, *ειδική έκθεση αριθ. 23, Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης: ένα φιλόδοξο έργο της τραπεζικής ένωσης δρομολογήθηκε, αλλά απομένουν να γίνουν πολλά*, Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf).

([35]) SRB, *Πολυετής προγραμματισμός του SRB και πρόγραμμα εργασίας 2018*, Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2017 (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_multi-annual_planning_and_work_programme_2018_final.pdf).

([36]) http://www.consilium.europa.eu/media/33737/st07769-en18.pdf#page=9

([37]) Η πλήρης σύσταση του Ελεγκτικού Συνεδρίου είναι διαθέσιμη στην ειδική έκθεση, σελίδα 43 και εξής.

τα ουσιαστικά εμπόδια οι οποίες θα πρέπει να εφαρμόζονται σε όλα τα σχέδια εξυγίανσης. Επιπλέον, το εγχειρίδιο σχεδιασμού της εξυγίανσης θα πρέπει να επικαιροποιείται τουλάχιστον μία φορά ετησίως και θα πρέπει να παρέχει καθοδήγηση για όλα τα σενάρια εξυγίανσης.

- Η πολιτική του SRB για τις MREL για τον κύκλο σχεδιασμού του 2017 εγκρίθηκε τον Οκτώβριο του 2017. Η πολιτική για την εξάλειψη των ουσιαστικών εμποδίων θα καταρτιστεί εντός του 2018 προκειμένου να συμπεριληφθεί στον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης του 2018. Σε αυτό το πλαίσιο, η επικαιροποίηση του εγχειριδίου σχεδιασμού της εξυγίανσης για το 2018 έχει οριστεί ως βασικός δείκτης επιδόσεων στο MAP.

3. ΕΠΙΤΑΧΥΝΣΗ ΤΩΝ ΠΡΟΣΠΑΘΕΙΩΝ ΠΡΟΣΛΗΨΕΩΝ

Η έκθεση του Ελεγκτικού Συνεδρίου συνέστησε να επιταχυνθούν οι προσπάθειες προσλήψεων για επαρκές επίπεδο στελέχωσης έως τον Ιούνιο του 2018, σε συνδυασμό με το κατάλληλο επίπεδο στελέχωσης στο τμήμα ΑΠ.

- Το 2017, το SRB κατέβαλε σημαντικές προσπάθειες, δημοσιεύοντας δύο μεγάλες διαδικασίες επιλογής για τους εμπειρογνώμονες εξυγίανσης τραπεζών και τα στελέχη εξυγίανσης τραπεζών, με αποτέλεσμα να αντιμετωπιστούν οι ελλείψεις, ιδίως του 2016, και τα επίπεδα-στόχοι για τη στελέχωση στο τμήμα ΑΠ του SRB και το SRB στο σύνολό του θα μπορούσαν να επιτευχθούν το 2018. Το MAP δίνει έμφαση στην επικέντρωση στη δραστηριότητα προσλήψεων για τη λειτουργία ΑΠ του SRB το 2018.

4. ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΕΑΕ

Το Ελεγκτικό Συνέδριο συνιστά να βελτιωθεί η συνεργασία με τις ΕΑΕ, με διευκρίνιση της επιχειρησιακής κατανομής των καθηκόντων και των ευθυνών με τις ΕΑΕ, με εξασφάλιση της κατάλληλης στελέχωσης των IRT και με τακτική διεξαγωγή προσομοιώσεων (δοκιμών) με πλήρη συμμετοχή των ΕΑΕ.

- Το SRB ενέκρινε πρόσφατα ένα λειτουργικό μοντέλο, το οποίο αναθέτει ρόλους και καθήκοντα στο πλαίσιο του ΕΜΕ και καλύπτει, μεταξύ άλλων, τη λειτουργία εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης. Η αναθεώρηση της CoFra, όπου αντικατοπτρίζονται αυτές οι βελτιώσεις, αποτελεί βασικό παραδοτέο για το 2018, όπως αναφέρεται στο MAP. Το SRB σχεδιάζει να συζητήσει με τις ΕΑΕ την ενσωμάτωση περισσότερων μελών του προσωπικού των ΕΑΕ εντός των IRT, ενώ το SRB μπορεί να εξασφαλίσει την κατάλληλη στελέχωση των IRT μόνο όσον αφορά το προσωπικό του SRB. Δύο προσομοιώσεις (δοκιμές) έχουν ήδη προγραμματιστεί για το 2018.

5. ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το SRB λαμβάνει όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για τη λειτουργία της εξυγίανσης, το Ελεγκτικό Συνέδριο συνιστά να επικαιροποιηθεί το μνημόνιο συνεννόησης με την Κεντρική Τράπεζα έως τον Μάρτιο του 2018.

- Το μνημόνιο συνεννόησης εγκρίθηκε στις 30 Μαΐου 2018. Το μνημόνιο συνεννόησης και το αντίστοιχο παράρτημα ([38]) σε αυτό το έγγραφο δημοσιεύθηκαν στις 6 Ιουνίου 2018.

6. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΝΟΜΟΘΕΤΕΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΑΠΑΙΤΗΤΙΚΟ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Ενόψει των υπό εξέλιξη αναθεωρήσεων του νομοθετικού πλαισίου για την εξυγίανση, η ειδική έκθεση του Ελεγκτικού Συνεδρίου συνιστά να συμμετέχει το SRB στη νομοθετική διαδικασία, προκειμένου να αντιμετωπιστούν τα τεχνικά ζητήματα που είναι σημαντικά για το SRB, όπως η ευθυγράμμιση των εντολών του επόπτη και της αρχής εξυγίανσης όσον αφορά τα διασυνοριακά LSI, τη ροή πληροφοριών και τη δημιουργία ενός εργαλείου αναστολής στην εξυγίανση.

- Όπως περιγράφεται στις ενότητες 2.5 και 2.6, το 2017 το SRB συμμετείχε εντατικά μαζί με τους συννομοθέτες για τη νομοθεσία επιπέδου 1 καθώς και για τις πολιτικές επιπέδου 2 και προώθησε ενεργά τις προσπάθειες ενίσχυσης του πλαισίου εξυγίανσης στα σχετικά φόρουμ. Θα εξακολουθήσει να το πράττει το 2018.

([38]) https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

8. ΔΗΛΩΣΗ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ

Η υπογεγραμμένη, 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 παρέχουν πιστή και αληθή εικόνα ([39]).

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

Βεβαιώνω ότι, εξ όσων γνωρίζω, δεν έχει παραλειφθεί από την παρούσα έκθεση τίποτε 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, 21 Ιουνίου 2018

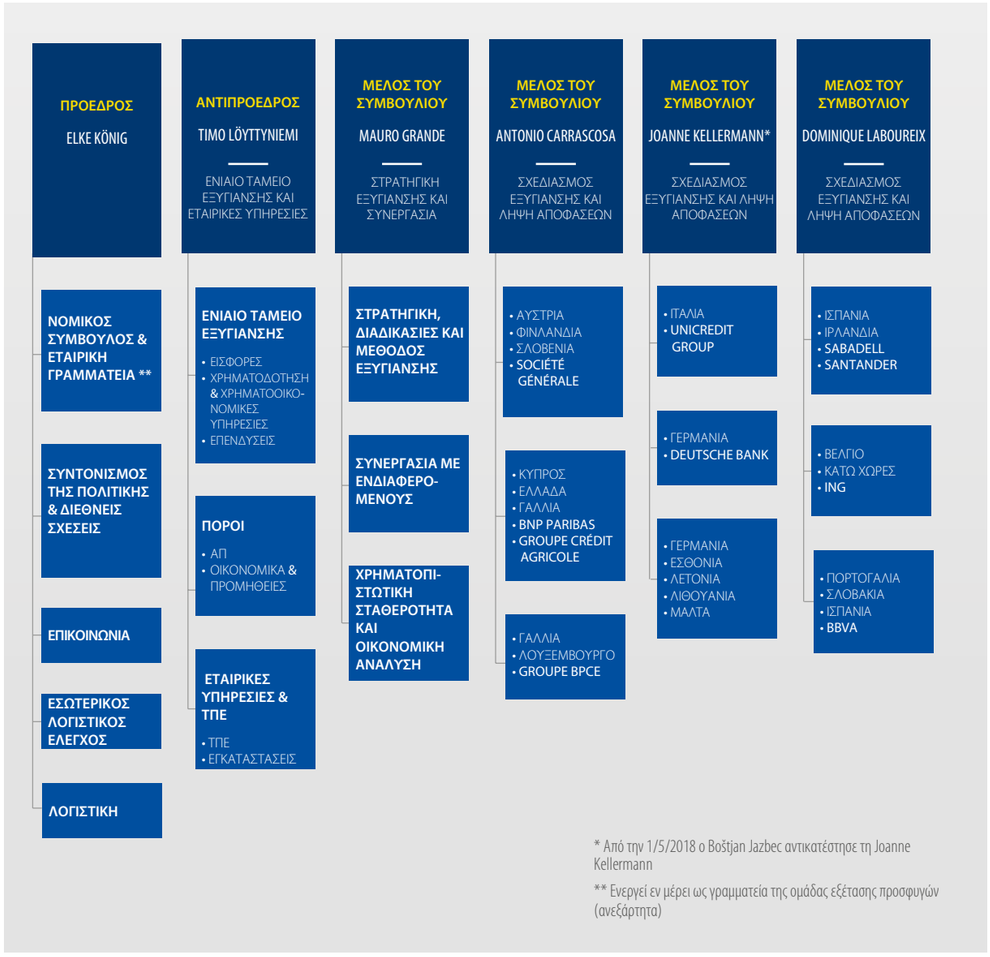
Elke König

Πρόεδρος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

Παράρτημα 1: Οργανόγραμμα



* Από την 1/5/2018 ο Boštjan Jazbec αντικατέστησε τη Joanne Kellermann

** Ενεργεί εν μέρει ως γραμματεία της ομάδας εξέτασης προσφυγών (ανεξάρτητα)

Παράρτημα 2: Ετήσια έκθεση για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα το 2017

Η παρούσα ετήσια έκθεση για την πρόσβαση στα έγγραφα καταρτίζεται σύμφωνα με το άρθρο 17 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Μαΐου 2001, για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου και της Επιτροπής (κανονισμός περί διαφάνειας) ([40]). Καλύπτει την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2017 έως την 31η Δεκεμβρίου 2017 και βασίζεται στα στατιστικά στοιχεία που συνοψίζονται παρακάτω.

Το SRB υπόκειται στον κανονισμό περί διαφάνειας κατά τη διεκπεραίωση των αιτήσεων πρόσβασης του κοινού στα έγγραφα τα οποία έχει στην κατοχή του, σύμφωνα με το άρθρο 90 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014. Οι πρακτικές ρυθμίσεις για την εφαρμογή του κανονισμού περί διαφάνειας από το SRB καθορίζονται στην απόφαση του SRB της 9ης Φεβρουαρίου 2017 σχετικά με την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα του συμβουλίου Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB/ES/2017/01) ([41]), η οποία εγκρίθηκε σύμφωνα με το άρθρο 90 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 806/2014 ([42]).

Οι αρχικές αιτήσεις που λαμβάνει το SRB εξετάζονται από τον επικεφαλής της εταιρικής γραμματείας. Το SRB παρέχει πλήρη πρόσβαση, μερική πρόσβαση ή αρνείται την πρόσβαση στο (στα) απαιτούμενο(-α) έγγραφο(-α). Οι τελευταίες δύο επιλογές βασίζονται στις εξαιρέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 4 του κανονισμού περί διαφάνειας. Σε περίπτωση ολικής ή μερικής άρνησης πρόσβασης του κοινού σε έγγραφο στο αρχικό στάδιο, ο αιτών μπορεί να υποβάλει επιβεβαιωτική αίτηση με την οποία να ζητεί από το SRB να επανεξετάσει τη θέση του. Οι επιβεβαιωτικές αιτήσεις διεκπεραιώνονται από το Συμβούλιο στην εκτελεστική σύνοδό του. Σε περίπτωση ολικής ή μερικής απόρριψης επιβεβαιωτικής αίτησης, ο αιτών μπορεί να ασκήσει προσφυγή ενώπιον της ομάδας εξέτασης προσφυγών του SRB. Στη συνέχεια, μπορεί να υποβληθεί καταγγελία στον Ευρωπαίο Διαμεσολαβητή ή να κινηθούν διαδικασίες ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.

ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΕΓΓΡΑΦΑ ΤΟΥ SRB ΤΟ 2017

Το 2017, το SRB έλαβε 169 αρχικά αιτήματα και 27 επιβεβαιωτικές αιτήσεις σχετικά με 48 περίπου έγγραφα. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι πολλά από αυτά τα αιτήματα ήταν πανομοιότυπα ή/και η ίδια δικηγορική εταιρεία ζήτησε πρόσβαση σε έγγραφα για λογαριασμό διαφόρων πελατών.

Η συντριπτική πλειονότητα αυτών των αιτήσεων αφορούσε την απόφαση του SRB σχετικά με την εξυγίανση της Banco Popular Español, S.A. Το SRB έλαβε επίσης ορισμένα αιτήματα σχετικά με την απόφαση του SRB να μην αναλάβει δράση εξυγίανσης όσον αφορά τη Veneto Banca S.p.A. και τη Banca Popolare di Vicenza S.p.A.

Σε όλες αυτές τις περιπτώσεις, το SRB παρείχε μερική πρόσβαση στα έγγραφα, αφού η δημοσιοποίηση ορισμένων πληροφοριών θα υπονόμευε τα συμφέροντα που προστατεύονται βάσει του άρθρου 4 του κανονισμού περί διαφάνειας.

([40]) ΕΕ L 145, της 31.5.2001, σ. 43.

([41]) https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb-es-2017-01_decision_public_access_to_the_srb_documents.pdf

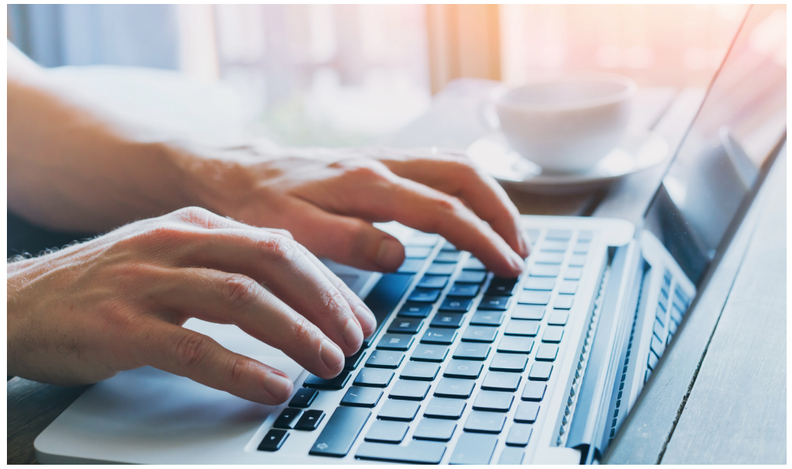
([42]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποιήσεως του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, ΕΕ L 225 της 3.7.2014, σ. 1-90.

Η μερική πρόσβαση και οι απορρίψεις στη συντριπτική πλειονότητα των περιπτώσεων βασίστηκαν στις ακόλουθες εξαιρέσεις από τη δημοσιοποίηση των εγγράφων που προβλέπονται στον κανονισμό περί διαφάνειας:

- προστασία του δημοσίου συμφέροντος όσον αφορά τη χρηματοπιστωτική, νομισματική ή οικονομική πολιτική της ΕΕ ή ενός 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).

Θα πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι ορισμένα έγγραφα που ζητήθηκαν ήταν ανύπαρκτα ή δεν τα είχε στην κατοχή του το SRB.

Το 2018, το SRB δημιούργησε ένα ηλεκτρονικό δημόσιο μητρώο εγγράφων που είναι προσβάσιμο στον διαδικτυακό τόπο του ([43]). Τα διαθέσιμα έγγραφα είναι προσβάσιμα στο μέτρο του δυνατού, αφού ληφθούν υπόψη οι εξαιρέσεις του άρθρου 4 του κανονισμού περί διαφάνειας.



([43]) https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents

Παράρτημα 3: Εκτέλεση του προϋπολογισμού του 2017

ΤΙΤΛΟΣ I: ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Δεσμευθείσες υποχρεώσεις Ποσό συναλλαγής (1)	Εκτελεσθέν ποσό δέσμευσης (2)	Δεσμευθέν % (2)/(1)	Ποσό συναλλαγής υποχρέωσης πληρωμής (3)	Εκτελεσθέν ποσό πληρωμής (4)	Καταβεβλημένο % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ακυρώθηκε (1)-(2)
A01100	Βασικοί μισθοί	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	0,00	5 578 028,64
A01101	Οικογενειακά επιδόματα	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	0,00	1 141 820,48
A01102	Επιδόματα αποδημίας	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	0,00	1 183 993,24
A-110	**Άθροισμα:**	**26 720 867,20**	**18 817 024,84**	**70,42 %**	**26 720 867,20**	**18 817 024,84**	**70,42 %**		
A01111	Αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	0,00	444 644,02
A01112	Εκπαιδευόμενοι	139 132,80	76 623,10	55,07 %	139 132,80	76 623,10	55,07 %	0,00	62 509,70
A-111	**Άθροισμα:**	**1 399 132,80**	**891 979,08**	**63,75 %**	**1 399 132,80**	**891 979,08**	**63,75 %**		
A01130	Ασφάλιση ασθενείας	730 000,00	529 514,01	72,54 %	730 000,00	529 514,01	72,54 %	0,00	200 485,99
A01131	Ασφάλιση ατυχημάτων και επαγγελματικών ασθενειών	107 000,00	59 579,17	55,68 %	107 000,00	59 579,17	55,68 %	0,00	47 420,83
A01132	Ασφάλιση ανεργίας	317 000,00	176 473,39	55,67 %	317 000,00	176 473,39	55,67 %	0,00	140 526,61
A01133	Σύσταση ή διατήρηση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	0,00	1 289 860,16
A-113	**Άθροισμα:**	**5 184 000,00**	**3 505 706,41**	**67,63 %**	**5 184 000,00**	**3 505 706,41**	**67,63 %**		
A01140	Επιδόματα τοκετού και θανάτου	5 000,00	793,24	15,86 %	5 000,00	793,24	15,86 %	0,00	4 206,76
A01141	Δαπάνες ταξιδίου κατά την ετήσια άδεια	350 000,00	239 475,17	68,42 %	350 000,00	239 475,17	68,42 %	0,00	110 524,83
A-114	Άθροισμα:	355 000,00	240 268,41	67,68 %	355 000,00	240 268,41	67,68 %		
A01150	Υπερωρίες	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %	0,00	40 000,00
A-115	**Άθροισμα:**	**40 000,00**	**0,00**	**0,00 %**	**40 000,00**	**0,00**	**0,00 %**		
A01200	Έξοδα προσλήψεων	300 000,00	212 004,04	70,67 %	300 000,00	117 954,00	39,32 %	94 050,04	87 995,96
A01201	Έξοδα εγκατάστασης, επανεγκατάστασης, ημερησίων αποζημιώσεων, μετακόμισης και ταξιδίου	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	0,00	893 629,01
A-120	**Άθροισμα:**	**1 770 000,00**	**788 375,03**	**44,54 %**	**1 770 000,00**	**694 324,99**	**39,23 %**		
A01300	Έξοδα αποστολών, έξοδα μετακίνησης και συναφείς δαπάνες	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %	1 773,50	39 933,36
A-130	**Άθροισμα:**	**45 000,00**	**5 066,64**	**11,26 %**	**45 000,00**	**3 293,14**	**7,32 %**		
A01400	Εστίαση	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-140	**Άθροισμα:**	**1 000,00**	**1 000,00**	**100,00 %**	**1 000,00**	**0,00**	**0,00 %**		
A01410	Ιατρικές υπηρεσίες	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %	30 540,42	233 000,00
A-141	**Άθροισμα:**	**270 000,00**	**37 000,00**	**13,70 %**	**270 000,00**	**6 459,58**	**2,39 %**		
A01420	Κοινωνικές σχέσεις μεταξύ υπαλλήλων	15 000,00	10 602,58	70,68 %	15 000,00	9 773,93	65,16 %	828,65	4 397,42
A01421	Ειδικά επιδόματα αναπηρίας και συνδρομή	5 000,00	0,00	0,00 %	5 000,00	0,00	0,00 %	0,00	5 000,00
A01422	Νηπιακοί σταθμοί και σχολική φοίτηση	1 049 000,00	705 000,00	67,21 %	1 049 000,00	268 992,82	25,64 %	436 007,18	344 000,00
A-142	**Άθροισμα:**	**1 069 000,00**	**715 602,58**	**66,94 %**	**1 069 000,00**	**278 766,75**	**26,08 %**		
A01500	Περαιτέρω κατάρτιση και μαθήματα γλωσσών για το προσωπικό	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %	77 703,47	438 137,22
A-150	**Άθροισμα:**	**650 000,00**	**211 862,78**	**32,59 %**	**650 000,00**	**134 159,31**	**20,64 %**		
A01600	Διοικητική συνδρομή από κοινοτικό θεσμικό όργανο	530 000,00	521 375,75	98,37 %	530 000,00	405 242,49	76,46 %	116 133,26	8 624,25
A01601	Υπηρεσίες προσωρινών υπαλλήλων	1 500 000,00	1 298 217,05	86,55 %	1 500 000,00	950 711,65	63,38 %	347 505,40	201 782,95
A-160	**Άθροισμα:**	**2 030 000,00**	**1 819 592,80**	**89,64 %**	**2 030 000,00**	**1 355 954,14**	**66,80 %**		
A01700	Δαπάνες εκπροσώπησης	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %	443,07	11 000,00
A-170	**Άθροισμα:**	**12 000,00**	**1 000,00**	**8,33 %**	**12 000,00**	**556,93**	**4,64 %**		
	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ 1	**39 546 000,00**	**27 034 478,57**	**68,36 %**	**39 546 000,00**	**25 928 493,58**	**65,57 %**	**1 105 984,99**	**12 511 521,43**

ΤΙΤΛΟΣ II: ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Δεσμευθείσες υποχρεώσεις Ποσό συναλλαγής (1)	Εκτελεσθέν ποσό δέσμευσης (2)	Δεσμευθέν % (2)/(1)	Ποσό συναλλαγής υποχρέωσης πληρωμής (3)	Εκτελεσθέν ποσό πληρωμής (4)	Καταβεβλημένο % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ακυρώθηκε (1)-(2)
A02000	Μισθώματα	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	0,00	0,00
A-200	**Άθροισμα:**	**2 955 277,20**	**2 955 277,20**	**100,00 %**	**2 955 277,20**	**2 955 277,20**	**100,00 %**		
A02010	Ασφάλιση	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %	557,40	425,95
A-201	**Άθροισμα:**	**6 000,00**	**5 574,05**	**92,90 %**	**6 000,00**	**5 016,65**	**83,61 %**		
A02020	Συντήρηση και καθαριότητα	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %	79 382,08	233 546,69
A-202	**Άθροισμα:**	**730 000,00**	**496 453,31**	**68,01 %**	**730 000,00**	**417 071,23**	**57,13 %**		
A02030	Ύδρευση, φυσικό αέριο, ηλεκτρισμός, θέρμανση	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %	14 934,25	657,50
A-203	**Άθροισμα:**	**150 000,00**	**149 342,50**	**99,56 %**	**150 000,00**	**134 408,25**	**89,61 %**		
A02040	Εξοπλισμός εγκαταστάσεων	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %	78 355,63	41 451,87
A-204	**Άθροισμα:**	**175 000,00**	**133 548,13**	**76,31 %**	**175 000,00**	**55 192,50**	**31,54 %**		
A02050	Ασφάλεια και φύλαξη του κτιρίου	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %	354 062,60	144 375,73
A-205	**Άθροισμα:**	**1 000 000,00**	**855 624,27**	**85,56 %**	**1 000 000,00**	**501 561,67**	**50,16 %**		
A02100	Εξοπλισμός ΤΠΕ — υλισμικό και λογισμικό	1 837 855,03	1 516 431,98	82,51 %	1 837 855,03	1 199 658,08	65,27 %	316 773,90	321 423,05
A02101	Συντήρηση ΤΠΕ	790 000,00	762 857,61	96,56 %	790 000,00	312 303,45	39,53 %	450 554,16	27 142,39
A02103	Ανάλυση, προγραμματισμός, τεχνική βοήθεια και άλλες εξωτερικές υπηρεσίες για τη διοίκηση του SRB	2 730 000,00	2 351 962,59	86,15 %	2 730 000,00	1 353 487,79	49,58 %	998 474,80	378 037,41
A02104	Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών	575 000,00	106 137,50	18,46 %	575 000,00	105 126,29	18,28 %	1 011,21	468 862,50
A-210	**Άθροισμα:**	**5 932 855,03**	**4 737 389,68**	**79,85 %**	**5 932 855,03**	**2 970 575,61**	**50,07 %**		
A02200	Τεχνικός εξοπλισμός και εγκαταστάσεις	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %	87 823,82	40 939,00
A-220	**Άθροισμα:**	**400 000,00**	**359 061,00**	**89,77 %**	**400 000,00**	**271 237,18**	**67,81 %**		
A02210	Είδη επίπλωσης	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %	88 639,01	0,03
A-221	**Άθροισμα:**	**333 284,78**	**333 284,75**	**100,00 %**	**333 284,78**	**244 645,74**	**73,40 %**		
A02250	Δαπάνες τεκμηρίωσης και βιβλιοθήκης	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %	25 845,13	219 145,87

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Δεσμευθείσες υποχρεώσεις Ποσό συναλλαγής (1)	Εκτελεσθέν ποσό δέσμευσης (2)	Δεσμευθέν % (2)/(1)	Ποσό συναλλαγής υποχρέωσης πληρωμής (3)	Εκτελεσθέν ποσό πληρωμής (4)	Καταβεβλημένο % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ακυρώθηκε (1)-(2)
A-225	**Άθροισμα:**	**463 644,00**	**244 498,13**	**52,73 %**	**463 644,00**	**218 653,00**	**47,16 %**		
A02300	Γραφική ύλη και προμήθειες γραφείου	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %	4 483,22	55 167,79
A-230	**Άθροισμα:**	**100 000,00**	**44 832,21**	**44,83 %**	**100 000,00**	**40 348,99**	**40,35 %**		
A02320	Τραπεζικά και άλλα χρηματοοικονομικά έξοδα	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %	637,02	1 000,00
A-232	**Άθροισμα:**	**2 000,00**	**1 000,00**	**50,00 %**	**2 000,00**	**362,98**	**18,15 %**		
A02330	Νομική προστασία	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %	0,00	250 000,00
A-233	**Άθροισμα:**	**250 000,00**	**0,00**	**0,00 %**	**250 000,00**	**0,00**	**0,00 %**		
A02350	Διάφορες ασφάλειες	6 000,00	925,39	15,42 %	6 000,00	925,39	15,42 %	0,00	5 074,61
A02351	Κόστος διοικητικών μεταφράσεων και διερμηνείας	12 000,00	7 905,00	65,88 %	12 000,00	5 580,00	46,50 %	2 325,00	4 095,00
A02352	Έξοδα μεταφοράς και μετακόμισης	60 000,00	29 510,00	49,18 %	60 000,00	9 742,75	16,24 %	19 767,25	30 490,00
A02353	Επιχειρηματικές συμβουλές	381 356,00	329 758,00	86,47 %	381 356,00	10 050,00	2,64 %	319 708,00	51 598,00
A02354	Δαπάνες γενικών συνεδριάσεων	10 000,00	1 573,81	15,74 %	10 000,00	761,75	7,62 %	812,06	8 426,19
A02355	Δημοσιεύσεις·	10 000,00	6 000,00	60,00 %	10 000,00	721,99	7,22 %	5 278,01	4 000,00
A02356	Λοιπές διοικητικές δαπάνες	16 438,02	2 132,23	12,97 %	16 438,02	736,95	4,48 %	1 395,28	14 305,79
A-235	**Άθροισμα:**	**495 794,02**	**377 804,43**	**76,20 %**	**495 794,02**	**28 518,83**	**5,75 %**		
A02400	Έξοδα ταχυδρομείου και επίδοσης	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %	9 405,08	33 250,00
A-240	**Άθροισμα:**	**70 000,00**	**36 750,00**	**52,50 %**	**70 000,00**	**27 344,92**	**39,06 %**		
A02410	Τηλεπικοινωνιακά έξοδα	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %	98 241,84	145 846,74
A-241	**Άθροισμα:**	**333 144,97**	**187 298,23**	**56,22 %**	**333 144,97**	**89 056,39**	**26,73 %**		
	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ 2	**13 397 000,00**	**10 917 737,89**	**81,49 %**	**13 397 000,00**	**7 959 271,14**	**59,41 %**	**2 958 466,75**	**2 479 262,11**

ΤΙΤΛΟΣ III: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Δεσμευθείσες υποχρεώσεις Ποσό συναλλαγής (1)	Εκτελεσθέν ποσό δέσμευσης (2)	Δεσμευθέν % (2)/(1)	Ποσό συναλλαγής υποχρέωσης πληρωμής (3)	Εκτελεσθέν ποσό πληρωμής (4)	Καταβεβλημένο % (4)/(3)	Μεταφορά RAL (C8) (2)-(4)	Ακυρώθηκε (1)-(2)
B03000	Σύνοδοι ολομέλειας και εκτελεστικές σύνοδοι του Συμβουλίου Εξυγίανσης	40 000,00	29 428,61	73,57 %	40 000,00	16 503,42	41,26 %	12 925,19	10 571,39
B03001	Ομάδα εξέτασης προσφυγών	1 505 000,00	591 813,84	39,32 %	1 505 000,00	104 342,96	6,93 %	487 470,88	913 186,16
B03002	Επικοινωνία, δημοσίευση, μετάφραση	2 615 000,00	794 257,58	30,37 %	2 615 000,00	645 243,32	24,67 %	149 014,26	1 820 742,42
B3-00	**Άθροισμα:**	**4 160 000,00**	**1 415 500,03**	**34,03 %**	**4 160 000,00**	**766 089,70**	**18,42 %**		
B03010	Λειτουργικές δαπάνες αποστολών	1 480 000,00	804 302,55	54,34 %	1 480 000,00	635 076,98	42,91 %	169 225,57	675 697,45
B03011	Λειτουργικές δαπάνες συνεδριάσεων	75 000,00	67 427,31	89,90 %	75 000,00	54 864,93	73,15 %	12 562,38	7 572,69
B3-01	**Άθροισμα:**	**1 555 000,00**	**871 729,86**	**56,06 %**	**1 555 000,00**	**689 941,91**	**44,37 %**		
B03020	Εργαλεία ΤΠ	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %	1 653 756,43	979 983,92
B3-02	**Άθροισμα:**	**2 975 000,00**	**1 995 016,08**	**67,06 %**	**2 975 000,00**	**341 259,65**	**11,47 %**		
B03030	Υποστηρικτικές δραστηριότητες για το ΕΤΕ	2 575 000,00	926 531,00	35,98 %	2 575 000,00	756 621,00	29,38 %	169 910,00	1 648 469,00
B03031	Μελέτες και συμβουλές	35 500 000,00	27 454 903,85	77,34 %	35 500 000,00	5 788 798,13	16,31 %	21 666 105,72	8 045 096,15
B3-03	**Άθροισμα:**	**38 075 000,00**	**28 381 434,85**	**74,54 %**	**38 075 000,00**	**6 545 419,13**	**17,19 %**		
B03041	Απρόβλεπτες ανάγκες για κρίσεις	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %	2 280,06	20 000,00
B3-04	**Άθροισμα:**	**30 000,00**	**10 000,00**	**33,33 %**	**30 000,00**	**7 719,94**	**25,73 %**		
	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ 3	**46 795 000,00**	**32 673 680,82**	**69,82 %**	**46 795 000,00**	**8 350 430,33**	**17,84 %**	**24 323 250,49**	**14 121 319,18**
	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ I 2017	**99 738 000,00**	**70 625 897,28**	**70,81 %**	**99 738 000,00**	**42 238 195,05**	**42,35 %**	**28 387 702,23**	**29 112 102,72**

ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2017- ΜΕΡΟΣ II-ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ
ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ/ΠΗΓΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ R0-ΕΣΟΔΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΠΡΟΟΡΙΣΜΟΥ-2017

ΓΠ	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	ΔΠ/ΜΔΠ	Δεσμευθείσες πιστώσεις	Συσταθείσες υποχρεώσεις	Δεσμευθέν %	Πιστώσεις πληρωμών	Εκτελεσθείσες πληρωμές	Καταβληθέν %	Μεταφορά πιστώσεων αναλήψεων υποχρεώσεων	Μεταφορά πιστώσεων πληρωμών
B04010	Επενδύσεις	ΜΔΠ	15 348 726 693,32	0,00	0 %	15 348 726 693,32	0,00	0,0 %	15 348 726 693,32	15 348 726 693,32
B04011	Αποδόσεις επενδύσεων	ΜΔΠ	55 302 969,08	55 301 638,04	100 %	55 302 969,08	50 017 635,23	90,4 %	1 331,04	5 285 333,85
B04031	Τραπεζικές προμήθειες και επιβαρύνσεις	ΜΔΠ	5 653,70	4 441,80	79 %	5 653,70	3 748,40	66,3 %	1 211,90	1 905,30
B04901	Επιστροφές	ΜΔΠ	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0,0 %	0,00	0,00

ΕΓΓΡΑΦΗ ΤΙΤΛΟΣ IX – ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΕΤΟΥΣ N (ΑΡΘΡΟ 18 ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB)

ΓΠ	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	ΔΠ/ΜΔΠ	Δεσμευθείσες πιστώσεις	Συσταθείσες υποχρεώσεις	Δεσμευθέν %	Πιστώσεις πληρωμών	Εκτελεσθείσες πληρωμές	Καταβληθέν %	Μεταφορά πιστώσεων αναλήψεων υποχρεώσεων	Μεταφορά πιστώσεων πληρωμών
	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ II		**15 404 035 316,10**	**55 306 079,84**	**0,36 %**	**15 404 035 316,10**	**50 021 383,63**	**0,3 %**	**15 348 729 236,26**	**15 354 013 932,47**
B09000	ΕΞΙΣΟΡΡΟΠΗΣΗ ΑΠΟ ΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	ΜΔΠ	12 767 564,35	0,00	0 %	12 767 564,35	0,00	0,0 %	12 767 564,35	12 767 564,35

Παράρτημα 4: Οργανόγραμμα του 2017

Ο αριθμός των έκτακτων υπαλλήλων αυξήθηκε κατά 55 %, από 164 το 2016 σε 255 το 2017, και αντιστοιχεί στο 72,8% του προγραμματισμένου συνόλου των 350 μελών του προσωπικού.

Κατηγορία και βαθμός	2017		2016	
	Προγραμματισμένοι έκτακτοι υπάλληλοι	Εν ενεργεία	Προγραμματισμένοι έκτακτοι υπάλληλοι	Εν ενεργεία
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	8	5	7	5
AD 11	6	0	3	0
AD 10	12	12	9	7
AD 9	20	9	15	2
AD 8	70	35	62	32
AD 7	32	24	14	1
AD 6	90	81	80	68
AD 5	40	34	10	22
ΣΥΝΟΛΟ AD	**278**	**200**	**200**	**137**
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	2	0	0	0
AST 6	2	0	1	0
AST 5	4	0	2	0
AST 4	6	8	4	0
AST 3	32	22	28	18
AST 2	2	1	5	1
AST 1	4	5	0	5
ΣΥΝΟΛΟ AST	**52**	**36**	**40**	**24**
AST-SC 3	10	0	6	0
AST-SC 2	5	2	0	3
AST-SC 1	5	17	9	0
Σύνολο AST-SC	**20**	**19**	**15**	**3**
Γενικό σύνολο	**350**	**255**	**255**	**164**
ΣΥ	0	0	6	0
ΑΕΕ	25	15	25	12

AD υπάλληλος διοίκησης
AST βοηθός
SC υπάλληλος γραμματείας
CA συμβασιούχος υπάλληλος
SNE αποσπασμένος εθνικός εμπειρογνώμονας

Παράρτημα 5: Αριθμός υπαλλήλων ανά ιθαγένεια και φύλο

Η ισορροπία των φύλων είναι σχεδόν ισοσκελισμένη: το SRB απασχολούσε 128 γυναίκες και 127 άνδρες έκτακτους υπαλλήλους στις 31/12/2017.

Βαθμός/φύλο	%		Αριθμός		
	Γυναίκες	Άνδρες	Γυναίκες	Άνδρες	Σύνολο
AD 12	0 %	100 %	0	5	5
AD 10	17 %	83 %	2	10	12
AD 9	67 %	33 %	6	3	9
AD 8	37 %	63 %	13	22	35
AD 7	50 %	50 %	12	12	24
AD 6	46 %	54 %	37	44	81
AD 5	35 %	65 %	12	22	34
AST 4	88 %	13 %	7	1	8
AST 3	68 %	32 %	15	7	22
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	5	0	5
AST-SC2	100 %	0 %	2	0	2
AST-SC1	94 %	6 %	16	1	17
Σύνολο	**50,2 %**	**49,8 %**	**128**	**127**	**255**

Στις 31.12.2017, το SRB απασχολούσε 25 εθνικότητες της ΕΕ:

Ιθαγένεια	2017		2016	
	Αριθμός υπαλλήλων	Ποσοστό υπαλλήλων	Αριθμός υπαλλήλων	Ποσοστό υπαλλήλων
BE	36	14,1 %	22	13,4 %
BG	8	3,1 %	4	2,4 %
CZ	1	0,4 %	1	0,6 %
DK	1	0,4 %	0	0 %
DE	20	7,8 %	12	7,3 %
IE	2	0,8 %	1	0,6 %
EL	20	7,8 %	12	7,3 %
ES	30	11,8 %	25	15,2 %
FR	26	10,2 %	19	11,6 %
HR	7	2,7 %	2	1,2 %
IT	31	12,2 %	18	11,0 %
CY	2	0,8 %	1	0,6 %
LV	3	1,2 %	2	1,2 %
LT	3	1,2 %	2	1,2 %
HU	3	1,2 %	3	1,8 %
MT	2	0,8 %	1	0,6 %
NL	9	3,5 %	10	6,1 %
AT	5	2,0 %	2	1,2 %
PL	12	4,7 %	9	5,5 %
PT	6	2,4 %	6	3,7 %
RO	19	7,5 %	6	3,7 %
SK	1	0,4 %	1	0,6 %
FI	3	1,2 %	1	0,6 %
SE	1	0,4 %	1	0,6 %
UK	4	1,6 %	3	1,8 %
Σύνολο	**255**	100,0 %	**164**	100,0 %

Παράρτημα 6: Τελικοί λογαριασμοί για το 2017

ΕΚΘΕΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΝ 31Η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017 (EUR)

Περιγραφή	2017	2016	Μεταβολή
ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**5 016 421,09**	**4 912 166,35**	**104 254,74**
Άυλα πάγια στοιχεία ενεργητικού	1 590 389,00	1 143 422,52	446 966,48
Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	3 426 032,09	3 768 743,83	-342 711,74
Μακροπρόθεσμη προχρηματοδότηση	-	-	-
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	-	-	-
ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**17 453 972 513,21**	**10 826 285 025,13**	**6 627 687 488,08**
Βραχυπρόθεσμη προχρηματοδότηση	45 000,00	-	45 000,00
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	7 667 972,39	5 735 071,91	1 932 900,48
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	17 446 259 540,82	10 820 549 953,22	6 625 709 587,60
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**17 458 988 934,30**	**10 831 197 191,48**	**6 627 791 742,82**
ΚΑΘΑΡΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	**15 348 724 427,05**	**9 434 893 538,11**	**5 913 830 888,94**
Συσσωρευμένα αποθεματικά	**9 434 893 538,11**	-	**9 434 893 538,11**
Οικονομικό αποτέλεσμα έτους (Ταμείο)	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	3 521 062 649,17
Οικονομικό αποτέλεσμα έτους (διοικητικό)	-	-	-
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	**2 092 723 977,40**	**1 379 929 703,41**	**712 794 273,99**
Προβλέψεις για κινδύνους και επιβαρύνσεις	-	-	-
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από συγκεκριμένες δραστηριότητες του SRB (IPC)	2 029 688 572,45	1 345 273 276,00	684 415 296,45
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	63 035 404,95	34 656 427,41	28 378 977,54
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	**17 540 529,85**	**16 373 949,96**	**1 166 579,89**
Προβλέψεις για κινδύνους και επιβαρύνσεις (βραχυπρόθεσμες)	-	-	-
Πληρωτέοι λογαριασμοί	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	**17 458 988 934,30**	**10 831 197 191,48**	**6 627 791 742,82**

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ 2017 (EUR)

Περιγραφή	2017	2016	Μεταβολή
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	**6 019 807 052,62**	**9 496 350 565,13**	**-3 476 543 512,51**
Μη συναλλαγματικά έσοδα από εισφορές στο ΕΤΕ	5 965 919 312,41	9 462 380 991,80	-3 496 461 679,39
Λοιπά μη συναλλαγματικά έσοδα από διοικητικές εισφορές	53 885 631,77	33 958 659,68	19 926 972,09
Λοιπά συναλλαγματικά λειτουργικά έσοδα	2 108,44	10 913,65	-8 805,21
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	**-53 788 735,44**	**-33 903 299,54**	**-19 885 435,90**
Διοικητικά έξοδα	-37 279 433,11	-30 623 854,76	-6 655 578,35
Σύνολο δαπανών προσωπικού	-24 044 906,10	-16 377 298,06	-7 667 608,04
Δαπάνες σχετικές με πάγια στοιχεία ενεργητικού	-1 104 981,86	-860 298,43	-244 683,43
Λοιπές διοικητικές δαπάνες	-12 129 545,15	-13 386 258,27	1 256 713,12
Λειτουργικές δαπάνες	-16 509 302,33	-3 279 444,78	-13 229 857,55
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	**5 966 018 317,18**	**9 462 447 265,59**	**-3 496 428 948,41**
Χρηματοοικονομικά έσοδα	7 362,81	39 112,47	-31 749,66
Χρηματοοικονομικές δαπάνες	-52 194 791,05	-27 592 839,95	-24 601 951,10
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	**5 913 830 888,94**	**9 434 893 538,11**	**3 521 062 649,17**
Έκτακτα κέρδη	-	-	-
Έκτακτες ζημίες	-	-	-
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΕΚΤΑΚΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	**-**	**-**	**-**
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ	**5 913 830 888,94**	**9 434 893 538,11**	**3 521 062 649,17**

Παράρτημα 7: Διαδικασίες σύναψης δημόσιων συμβάσεων δρομολογηθείσες το 2017

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΣΥΝΑΨΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΤΟ 2017

Τύποι διαδικασιών σύναψης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2017	Όχι
Ανοικτή διαδικασία	1
Κλειστή διαδικασία	0
Διαδικασίες με διαπραγμάτευση χαμηλής και μεσαίας αξίας (1 000 > 135 000)	39
Ειδική διαδικασία με διαπραγμάτευση Άρθρο 134 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως στ) και θ)	12
Άρθρο 81	1
Διαδικασίες επανέναρξης βάσει της σύμβασης-πλαισίου SRB OP12015, παρτίδες 1-3	Παρτίδες 1 — 2 Παρτίδες 2 — 11 Παρτίδες 3 — 8
Διαδικασία του ΑΡΘΡΟΥ 81	1

ΛΕΠΤΟΜΕΡΗΣ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΣΥΝΑΨΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΤΟΥ 2017

ΑΝΟΙΚΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΔΙΑΤΕΘΕΝ ΠΟΣΟ
SRB/OP/5/2017	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Αξιολόγηση σε εξέλιξη	

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΧΑΜΗΛΗΣ ΚΑΙ ΜΕΣΑΙΑΣ ΑΞΙΑΣ

	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΔΙΑΤΕΘΕΝ ΠΟΣΟ
EUR 15 000 > 135 000	SRB/NEG/9/2017	136.A RAP	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	Αξιολόγηση σε εξέλιξη	
	SRB/NEG/42/2017	136.A RAP	ΠΑΡΟΧΗ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΜΕΣΩ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	Αξιολόγηση σε εξέλιξη	
	SRB/NEG/47/2017	137,3 RAP	ΔΙΑΔΡΑΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΓΙΑ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΤΟΥ SRB	Ανατέθηκε	25 900,00

ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΑΚΑΣΙΕΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ

	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΔΙΑΤΕΘΕΝ ΠΟΣΟ
Άρθρο 134 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως στ) και θ)	SRB/NEG/2/17	134.1.h	ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΕΝΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ	Ανατέθηκε	250 000,00
	SRB/NEG/3/17	134.1.h	ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΕΝΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ	Ανατέθηκε	200 000,00
	SRB/NEG/8/17	134.1.h	ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΕΝΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ	Ανατέθηκε	60 000,00
	SRB/NEG/8/17	134.1.h	ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΕΝΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	150 000,00
	SRB/NEG/15/17	134.1.i	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	850 000,00
	SRB/NEG/16/17	134.1.i	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	2 020 250,00
	SRB/NEG/22/17	134.1.i	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	1 245 000,00
	SRB/NEG/23/17	134.1.h	ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΕΝΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	350 000,00
	SRB/NEG/24/17	134.1.h	ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΕΝΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	125 000,00
	SRB/NEG/25/17	134.1.h	ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΤΗΝ ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΔΙΚΑΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	200 000,00
	SRB/NEG/31/17	134.1.h	ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΕΝΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	9 500 000,00
	SRB/NEG/33/17	134.1.h	ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΕΝΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ	ΑΝΑΤΕΘΗΚΕ	125 000,00

ΑΝΟΙΚΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

ΑΡΙΘ. ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΔΙΑΓΩΝΙΣΜΟΥ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΔΙΑΤΕΘΕΝ ΠΟΣΟ
SRB/Art81/2017/1	ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ & ΦΥΛΑΞΗΣ	Αξιολόγηση σε εξέλιξη	

ΕΠΑΝΕΝΑΡΞΗ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΔΙΑΤΕΘΕΝ ΠΟΣΟ
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 1	ΠΑΡΟΧΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ & ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ —SC 2	Διακόπηκε	
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 1	ΠΑΡΟΧΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ & ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ —SC 4	Διακόπηκε	
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ — SC 2	Ανατέθηκε	165 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ — SC 3	Ανατέθηκε	385 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ — SC 4	Ανατέθηκε	1 980 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ — SC 5	Ανατέθηκε	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ — SC 6	Ανατέθηκε	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ — SC 7	Ακυρώθηκε	
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ — SC 8	Ανατέθηκε	3 300 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ — SC 9	Ακυρώθηκε	
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ — SC 10	Ανατέθηκε	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ — SC 11	Ανατέθηκε	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ — SC 12	Δρομολογήθηκε	
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ — SC 4	Ανατέθηκε	220 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ — SC 5	Ανατέθηκε	132 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ — SC 6	Ανατέθηκε	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ — SC 7	Ανατέθηκε	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ — SC 8	Ακυρώθηκε	
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ — SC 9	Ανατέθηκε	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ — SC 10	Ανατέθηκε	1 100 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ — SC 11	Ανατέθηκε	1 650 000,00

Παράρτημα 8: Σύνοψη των βασικών δεικτών επιδόσεων από το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2017

Αριθμός	Βασικοί δείκτες επιδόσεων του SRB για το 2017 *	Στόχος	Αξία	Παρατήρηση
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ				
1	Για τις τράπεζες με σχέδια εξυγίανσης του 2016, πρόοδος στην προώθηση των σχεδίων εξυγίανσης στο επόμενο επίπεδο	100 %	94 %	Το SRB σημείωσε πρόοδο για την πλειονότητα των τραπεζών που τελούν υπό την ευθύνη του το 2017, παρά την ανάγκη διάθεσης πόρων για την αντιμετώπιση περιπτώσεων κρίσης και την περαιτέρω ανάπτυξη του ιδρύματος. Από τους 92 ομίλους με σχέδιο το 2016, σημειώθηκε πρόοδος σε 83 από αυτούς.
2	Κατάρτιση μεταβατικών σχεδίων εξυγίανσης για τους εναπομείναντες τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό την ευθύνη του SRB	95 % των τραπεζών του SRB	89 %	Το SRB έδωσε προτεραιότητα στις προσπάθειές του στις πιο επικίνδυνες και πολύπλοκες τράπεζες το 2017, εξαιρουμένων επίσης των περιπτώσεων όπου οι σημαντικές αλλαγές στη δομή της τράπεζας πρέπει να αντικατοπτρίζονται σε μελλοντικές επαναλήψεις του κύκλου σχεδιασμού. (στα τέλη του 2017, συντάχθηκαν 106 σχέδια ενώ 119 όμιλοι τελούν υπό την ευθύνη του SRB).
3	Κατάρτιση και εξειδίκευση στόχων MREL για τους μεγάλους τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό την ευθύνη του SRB	Ναι	Ναι	Το SRB όρισε δεσμευτικούς στόχους MREL για την πλειονότητα των μεγαλύτερων και πιο πολύπλοκων τραπεζών στην Τραπεζική Ένωση. Οι περισσότερες άλλες τράπεζες υπόκεινται σε ενημερωτικό στόχο MREL σε ενοποιημένο επίπεδο.
4	Ανάπτυξη MREL για σημαντικές οντότητες μέσα σε όλους τους μεγάλους τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό την ευθύνη του SRB και προσδιορισμός της ποιότητας και της θέσης	Ναι	Όχι	Το SRB επικεντρώθηκε στον ορισμό δεσμευτικού στόχου MREL σε ενοποιημένο επίπεδο και θα καταβάλει προσπάθειες για να καθορίσει τις MREL για τις σημαντικές οντότητες στον κύκλο σχεδιασμού του 2018.
5	Ανάπτυξη εργαλείων συγκριτικής αξιολόγησης και δοκιμή αυτών σε δείγμα σχεδίων εξυγίανσης	Ναι	Ναι	Έχουν αναπτυχθεί δραστηριότητες συγκριτικής αξιολόγησης για τις MREL, κρίσιμες λειτουργίες και πρόσβαση στις FMI και οι οριζόντιες λειτουργίες του SRB πραγματοποίησαν την απαραίτητη αξιολόγηση για τον προσδιορισμό, την παρακολούθηση και τη βελτίωση της συνέπειας των δραστηριοτήτων σχεδιασμού της εξυγίανσης.
6	Διενέργεια προσομοιώσεων (δοκιμών)	2	1	Στις 12 Ιουλίου 2017, διεξήχθη επιτυχώς μια προσομοίωση (δοκιμή) κρίσεων, στην οποία συμμετείχαν η Επιτροπή και το Συμβούλιο, με έντονη επικέντρωση στην αλληλεπίδραση με το Συμβούλιο. Επιπλέον, στο πλαίσιο του FTWP, σημειώθηκε πρόοδος όσον αφορά την ετοιμότητα διασυνοριακής εξυγίανσης για G-SIB σε τέσσερις άξονες δράσης, στους οποίους συμμετέχουν το Ηνωμένο Βασίλειο, οι Ηνωμένες Πολιτείες και οι αρχές της Τραπεζικής Ένωσης. Οι εργασίες που εκτελέστηκαν το 2017 αναμένεται να υποστηρίξουν τη διοργάνωση πρακτικών προσομοιώσεων (δοκιμών) στο μέλλον.
7	Αριθμός εκδηλώσεων κατάρτισης που διοργάνωσε το SRB με τις ΕΑΕ	3	4	Το SRB διοργάνωσε τέσσερις εξωτερικούς κύκλους κατάρτισης που στοχεύουν, μεταξύ άλλων, στις ΕΑΕ της Τραπεζικής Ένωσης. Η δραστηριότητα κατάρτισης στο SRB (για το προσωπικό του SRB) αυξήθηκε το 2017 με 25 συνολικά εσωτερικούς κύκλους κατάρτισης που διοργανώθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους.
8	Δρομολόγηση της πλατφόρμας ΤΠΕ του SRB για δραστηριότητες εξυγίανσης	Ναι	Ναι	Η πλατφόρμα ΤΠΕ του SRB για δραστηριότητες εξυγίανσης έχει αναπτυχθεί και είναι έτοιμη προς χρήση το 2018.
ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ				
9	Να αναφερθούν στις ΕΑΕ τα ποσά για όλες τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017 στο ΕΤΕ έως την 1η Μαΐου 2017	100 %	100 %	Το SRB υπολόγισε τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017 με βάση τις πληροφορίες που ανέφεραν τα ιδρύματα. Οι ΕΑΕ ενημερώθηκαν σε δύο βήματα: (1) τα προκαταρκτικά αποτελέσματα κοινοποιήθηκαν στην Κεντρική Τράπεζα, τις ΑΕΑ και στις ΕΑΕ στα μέσα Μαρτίου 2017· (2) τα τελικά αποτελέσματα κοινοποιήθηκαν στις ΑΕΑ έως τα μέσα Απριλίου 2017.
10	Πλήρης εφαρμογή της επενδυτικής στρατηγικής	3ο τρίμηνο του 2017	Σε εξέλιξη	Οι επενδύσεις σε τίτλους άρχισαν το 2ο τρίμηνο του 2018. Το 2017, η διαδικασία επιλογής εταίρου εξωτερικής ανάθεσης διήρκεσε περισσότερο από ό,τι είχε αρχικά προγραμματιστεί, λόγω της πολυπλοκότητας και των απαιτήσεων της σχετικής διαδικασίας επιλογής/δημόσιων συμβάσεων.
11	Καθιέρωση συστήματος ΤΠ για τη συλλογή δεδομένων για τις εκ των προτέρων εισφορές	2ο τρίμηνο του 2017	2ο τρίμηνο του 2017	Το SRB ανέπτυξε το CCS βάσει της γλώσσας ΤΠ XBRL. Το σύστημα είσπραξης εισφορών (CCS) αποτελείται από δύο κύριες ενότητες: την πύλη στην οποία οι ΕΑΕ αναφορτώνουν τα υποδείγματα που λαμβάνουν από ιδρύματα· και το FAS, τη μηχανή για την πραγματοποίηση των υπολογισμών.
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ				
12	Αποτελεσματική συμβολή στη σχετική ενωσιακή και διεθνή ρυθμιστική δραστηριότητα	Yes	Yes	Εντός του ΣΧΣ, το SRB συνέβαλε ενεργά το 2017 στη δημοσιευμένη καθοδήγηση σχετικά με την εσωτερική TLAC των G-SIB, στην εξυγίανση των CCP και στον σχεδιασμό της εξυγίανσης, στη συνέχιση της πρόσβασης στους FMI, καθώς και στις δημοσιευμένες διαβουλεύσεις σχετικά με τις αρχές εκτέλεσης της διάσωσης με ίδια μέσα και τα στοιχεία για τη στρατηγική χρηματοδότησης ενός εφαρμόσιμου σχεδίου εξυγίανσης. Επίσης, το 2017, το SRB ήταν τακτικό μέλος και στις οκτώ συνεδριάσεις του Συμβουλίου AHWP για το EDIS και παρείχε τέσσερα ανεπίσημα έγγραφα για συζήτηση· στην TFCA, το SRB συμμετείχε σε 13 συνεδριάσεις για να συζητήσει την εφαρμογή ενός κοινού μηχανισμού ασφαλείας· οι αντιπρόσωποι του SRB συνεργάζονται τακτικά με το Κοινοβούλιο σε δημόσιες ακροάσεις και παρέχουν εμπειρογνωμοσύνη σε θέματα εξυγίανσης, εφόσον απαιτείται· η συνεργασία με την Κεντρική Τράπεζα, η ΕΑΤ και οι ΕΑΕ συνέχισε να είναι πολύ στενή.
13	Ίδρυση ευρωπαϊκών σωμάτων εξυγίανσης για G-SIB εκτός ΕΕ (άρθρο 89 της BRRD)	100 %	33 %	Από τους τρεις ομίλους G-SIB εκτός ΕΕ, για τους οποίους το SRB προεδρεύει του ευρωπαϊκού σώματος εξυγίανσης, ένας ξεκίνησε το 2017 και δύο πρόκειται να συσταθούν κατά το πρώτο εξάμηνο του 2018 προκειμένου να ευθυγραμμιστούν με τις ημερομηνίες των ομάδων διαχείρισης κρίσεων.
14	Αριθμός κλαδικών διαλόγων που διοργάνωσε το SRB	2	2	Το 2017, το SRB διοργάνωσε δύο κλαδικούς διαλόγους, στους οποίους συμμετείχαν εκπρόσωποι τραπεζικών ομοσπονδιών σε επίπεδο ΕΕ και εθνικό επίπεδο από χώρες της τραπεζικής ένωσης, εκπρόσωποι των εθνικών αρχών εξυγίανσης, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Ο κλαδικός διάλογος στις 31 Ιανουαρίου 2017 ήταν αφιερωμένος στο LDT και στις FMI, ενώ ο δεύτερος κλαδικός διάλογος στις 22 Νοεμβρίου επικεντρώθηκε στον σχεδιασμό της εξυγίανσης, στις MREL, στις κρίσιμες λειτουργίες και στις διοικητικές εισφορές.
ΤΟ SRB ΩΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ				
15	Εναλλαγή προσωπικού (αριθμός αποχωρήσεων εντός ενός έτους/μέσος αριθμός υπαλλήλων κατά τη διάρκεια του έτους)	<10 %	2 %	Το ποσοστό εναλλαγής ανήλθε σε 2 %.
16	Αριθμός παρατηρήσεων ή/και γνωμών με επιφύλαξη/αρνητικών γνωμών του Ελεγκτικού Συνεδρίου	0	0	Δεν εκδόθηκαν γνώμες με επιφύλαξη/αρνητικές γνώμες από το Ελεγκτικό Συνέδριο το 2017.
17	Ποσοστό μεταφοράς (των αναλήψεων υποχρεώσεων) του λειτουργικού προϋπολογισμού	<30 %	52 %	Περίπου 24 εκατ. ευρώ μεταφέρθηκαν στο 2018, τα οποία αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεταφοράς 52% των δεσμευθεισών πιστώσεων του τίτλου III. Αυτό το ποσοστό οφείλεται σε μεγάλο βαθμό στο γεγονός ότι το 90 % (21 εκατ. ευρώ) της μεταφοράς αφορά τις έκτακτες ανάγκες του SRB, εκ των οποίων τα 9,5 εκατ. ευρώ προορίζονται για δικαστικά έξοδα (έργο 3 ετών) και 11,5 εκατ. ευρώ για συμβουλευτικές υπηρεσίες και παροχή συμβουλών για δυνητικές περιπτώσεις εξυγίανσης. Τα τελικά παραδοτέα και οι τελικές πληρωμές αναμένεται να πραγματοποιηθούν κατά τη διάρκεια του 2018.
18	Κάθε αίτημα για παροχή νομικών συμβουλών θα έχει αρχική απάντηση εντός 2 εβδομάδων	80 %	81 %	Τα αιτήματα για παροχή νομικών συμβουλών που απευθύνονται στη Νομική Υπηρεσία καθώς και η διάρκεια της αρχικής απάντησης καταγράφηκαν και αξιολογήθηκαν διεξοδικά.

* https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_2016.5419_work_programme_2017_web.pdf

Παράρτημα 9: Μέλη της συνόδου ολομέλειας

Αξίωμα	Ονοματεπώνυμο	Αρχή
Πρόεδρος	Elke KÖNIG	SRB
Αντιπρόεδρος	TIMO LÖYTTYNIEMI	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του SRB	Mauro GRANDE	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του SRB	Antonio CARRASCOSA	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του SRB	Joanne KELLERMANN	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του SRB	Dominique LABOUREIX	SRB
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Romain STROCK	Λουξεμβούργο — Commission de Surveillance du Secteur Financier
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Frank ELDERSON	Κάτω Χώρες — De Nederlandsche Bank
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Dana MEAGER	Σλοβακία — Σλοβακικό Συμβούλιο Εξυγίανσης
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Aldo GIORDANO	Μάλτα — Αρχή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών Μάλτας
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Riin HEINASTE	Εσθονία — Finantsinspektsioon (Εσθονική Αρχή Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας και Εξυγίανσης)
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Klaus KUMPFMÜLLER	Αυστρία — Αυστριακή Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Tuija TAOS	Φινλανδία — Φινλανδική Αρχή Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Thorsten PÖTZSCH	Γερμανία — Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Πορτογαλία — Banco de Portugal
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Marko BOSNJAK	Σλοβενία — Banka Slovenije
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Olivier JAUDOIN	Γαλλία — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Jaime PONCE HUERTA	Ισπανία — FROB (Ισπανική Εκτελεστική Αρχή Εξυγίανσης)
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Pierre WUNSCH	Βέλγιο — Εθνική Τράπεζα του Βελγίου
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Μιχάλης ΣΤΥΛΙΑΝΟΥ	Κύπρος — Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Maurice MCGUIRE	Ιρλανδία — Central Bank of Ireland (Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας)
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Tomas GARBARAVIČIUS	Λιθουανία — Τράπεζα της Λιθουανίας
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Μαρία ΜΑΥΡΙΔΟΥ	Ελλάδα — Τράπεζα της Ελλάδος
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Enzo SERATA	Ιταλία — Banca d'Italia — Μονάδα Εξυγίανσης
Μέλος που έχει οριστεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Jelena LEBEDEVA	Λετονία — Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Αγορών και Κεφαλαιαγορών
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	JESUS SAURINA	Ισπανία — Banco de España — Ισπανική Αρχή Προληπτικής Εξυγίανσης
Παρατηρητής	Ignazio ANGELONI	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
Παρατηρητής	Olivier GUERSENT	Ευρωπαϊκή Επιτροπή — Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών
Παρατηρητής	Σπυρίδων ΖΑΡΚΟΣ	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

Παράρτημα 10: Γλωσσάριο

Σώματα εξυγίανσης
Συστάθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 88 της BRRD για τον συντονισμό του έργου μεταξύ των αρχών εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου (GLRA) και των ΕΑΕ μη συμμετεχόντων κρατών μελών.

Εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης (IRT)
Συστάθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 37 του SRMR για τον καλύτερο συντονισμό της κατάρτισης σχεδίων εξυγίανσης και τη διασφάλιση ομαλής ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ ΕΑΕ. Εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης συστάθηκαν για όλους τους τραπεζικούς ομίλους που περιλαμβάνουν νομικές οντότητες συσταθείσες σε τουλάχιστον δύο χώρες της τραπεζικής ένωσης.

Διαδικασία 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 ουσιωδών επαναλαμβανόμενων ζητημάτων σχετικών με τη δυνατότητα εξυγίανσης. Η διαδικασία εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης διεξάγεται σε ομάδες διαχείρισης κρίσεων.

Ελάχιστες απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL)
Ελάχιστες απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις οι οποίες καθορίζονται από την αρχή εξυγίανσης προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εφαρμογή του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα, δηλαδή η απομείωση ή η μετατροπή κεφαλαίων και οφειλών.

Αρχή της μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών (NCWO)
Η NCWO ορίζεται στο άρθρο 34 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) της BRRD σχετικά με τις γενικές αρχές που διέπουν την εξυγίανση και προβλέπει ότι κανένας πιστωτής δεν πρέπει να υφίσταται μεγαλύτερες ζημίες από εκείνες που θα είχε υποστεί εάν το ίδρυμα είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας. Ομοίως, το άρθρο 34 παράγραφος 1 στοιχείο θ) της BRRD προβλέπει ότι η δράση εξυγίανσης αναλαμβάνεται σύμφωνα με τις διασφαλίσεις που προβλέπονται στην εν λόγω οδηγία (και μία εξ αυτών είναι η αρχή NCWO).

Κοινός μηχανισμός ασφαλείας
Μηχανισμός που πρόκειται να αναπτυχθεί κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου του ΕΤΕ, ο οποίος θα επιτρέπει και θα διευκολύνει τον δανεισμό από το 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 ευθύνεται τελικά για την επιστροφή των ποσών, μέσω εισφορών σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένων εκ των υστέρων εισφορών.

Υπόδειγμα δεδομένων υποχρεώσεων (LDT)
Υπόδειγμα που καταρτίστηκε από το SRB για τη συλλογή δεδομένων σχετικών με τις υποχρεώσεις των τραπεζών με σκοπό την ενημέρωση του σχεδίου εξυγίανσης και τον καθορισμό των MREL.

Σχέδια εξυγίανσης φάσης 2
Σχέδια τα οποία καταρτίστηκαν μετά την πρώτη εμπειρία σχεδιασμού της εξυγίανσης του 2015, δηλαδή βάσει μεταβατικών σχεδίων εξυγίανσης. Τα εν λόγω σχέδια δεν περιλαμβάνουν συνήθως δεσμευτικά επίπεδα-στόχους για τις MREL, αλλά περιλαμβάνουν άτυπες συζητήσεις για τις MREL.

ΕΠΑΦΗ ΜΕ ΤΗΝ ΕΕ

Αυτοπροσώπως
Σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση υπάρχουν εκατοντάδες κέντρα πληροφοριών Europe Direct. Μπορείτε να βρείτε τη διεύθυνση του πλησιέστερου κέντρου στη διεύθυνση: http://europa.eu/contact

Στο τηλέφωνο ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου
Το Europe Direct είναι μια υπηρεσία που απαντά στις ερωτήσεις σας σχετικά με την Ευρωπαϊκή Ένωση.
Μπορείτε να επικοινωνήσετε με αυτήν την υπηρεσία
– με δωρεάν τηλεφωνική κλήση: 00 800 6 7 8 9 10 11 (ορισμένοι πάροχοι ενδέχεται να χρεώνουν αυτές τις κλήσεις),
– στον παρακάτω τυποποιημένο αριθμό: +32 22999696 ή
– μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου μέσω του διαδικτυακού τόπου: http://europa.eu/contact

ΕΥΡΕΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΕ

Στο διαδίκτυο
Πληροφορίες για την Ευρωπαϊκή Ένωση σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ είναι διαθέσιμες στον διαδικτυακό τόπο Europa στη διεύθυνση: http://europa.eu

Δημοσιεύσεις της ΕΕ
Μπορείτε να τηλεφορτώσετε ή να παραγγείλετε δωρεάν δημοσιεύσεις της ΕΕ από το EU-Bookshop στη διεύθυνση:

http://bookshop.europa.eu. Για πολλαπλά αντίγραφα δωρεάν δημοσιεύσεων μπορείτε να απευθυνθείτε στην Europe Direct ή στο τοπικό κέντρο πληροφοριών (βλ. http://europa.eu/contact)

Νομοθεσία της ΕΕ και σχετικά έγγραφα
Για πρόσβαση στις νομικές πληροφορίες από την ΕΕ, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου του δικαίου της ΕΕ από το 1951 σε όλες τις επίσημες γλώσσες, μεταβείτε στο EUR-Lex στη διεύθυνση: http://eur-lex.europa.eu

Ανοιχτά δεδομένα από την ΕΕ
Η διαδικτυακή πύλη ανοιχτών δεδομένων της ΕΕ (http://data.europa.eu/euodp/en/data) παρέχει πρόσβαση σε σύνολα δεδομένων από την ΕΕ. Τα δεδομένα μπορούν να τηλεφορτώνονται και να επαναχρησιμοποιούνται δωρεάν, τόσο για εμπορικούς όσο και για μη εμπορικούς σκοπούς.

FP-AA-18-001-EN-C



ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Treurenberg 22, 1049 Brussels

https://srb.europa.eu

Publications Office

ISBN 978-92-95211-44-5