

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ



2016

Φωτογραφίες:

Εξώφυλλο: iStock.com/sanjeri

SRB, σ. 4, 20, 28, 41, 55 και 58· iStock.com/skegbydave, σ. 42· iStock.com/skegbydave, σ. 44·
iStock.com/DragonImages, σ. 52· iStock.com/MarianVejcik, σ. 62.

print	ISBN 978-92-95206-86-1		doi:10.2877/672272	FP-AA-17-001-EL-C
PDF	ISBN 978-92-95206-97-7	ISSN 2467-3293	doi:10.2877/95330	FP-AA-17-001-EL-N

Λουξεμβούργο: Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2017

© Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης, 2017

Επιτρέπεται η αναπαραγωγή με αναφορά της πηγής.

Για κάθε χρήση ή αναπαραγωγή φωτογραφιών ή άλλου υλικού τα οποία δεν καλύπτονται από δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας της ΕΕ πρέπει να ζητείται απευθείας η άδεια των κατόχων δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας.

ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

SRB — ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 2016

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΠΡΟΛΟΓΟΣ	4
2. ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ	8
3. ΕΙΣΑΓΩΓΗ	10
4. ΣΥΝΟΨΗ	12
5. ΕΤΟΙΜΟΤΗΤΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ	14
5.1. Εργαλεία και πολιτικές για σχεδιασμό και δράσεις εξυγίανσης	20
5.1.1. Εγχειρίδιο σχεδιασμού της εξυγίανσης	20
5.1.2. Εγχειρίδιο για τη διαχείριση κρίσεων	21
5.1.3. Υπόδειγμα δεδομένων υποχρεώσεων	21
5.1.4. Συγκριτική αξιολόγηση σχεδίων εξυγίανσης	23
5.1.5. MREL: υιοθετηθείσα προσέγγιση το 2016 και επόμενα βήματα	23
5.2. Προετοιμασία δράσης εξυγίανσης	28
6. ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ	30
6.1. Συνεργασία με εθνικές αρχές	30
6.2. Εποπτεία λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων	30
6.3. Συνεργασία με άλλους ενδιαφερόμενους	31
7. ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΣΧΕΣΕΙΣ	37
7.1. Συντονισμός θεσμικής συνεργασίας και σχέσεων	37
7.2. Κανονιστική δραστηριότητα	41
8. ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ	43
9. ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ	46
9.1. Μηχανισμός εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης	46
9.2. Επένδυση Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης	48
9.3. Εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης	50
10. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΟΡΩΝ	51
10.1. Δημοσιονομική και χρηματοοικονομική διαχείριση	51
10.2. Τελικοί λογαριασμοί 2016	53

10.3. Ανθρώπινοι πόροι	54
10.4. Συμβάσεις προμηθειών	56
10.5. Τεχνολογίες των πληροφοριών και των επικοινωνιών	56
10.6. Εγκαταστάσεις	58
11. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ	59
11.1. Ένδικες διαφορές	59
11.2. Εταιρική γραμματεία	59
11.3. Συμμόρφωση	60
11.4. Εσωτερικός λογιστικός έλεγχος	61
11.5. Εξωτερικός έλεγχος	61
12. ΟΜΑΔΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΠΡΟΣΦΥΓΩΝ	62
13. ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ 2015	63
14. ΔΗΛΩΣΗ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ	64
15. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ	65
15.1. Οργανόγραμμα	65
15.2. Εκτέλεση του προϋπολογισμού 2016	66
15.3. Πίνακας προσωπικού 2016	72
15.4. Αριθμός υπαλλήλων ανά ιθαγένεια*	73
15.5. Τελικοί λογαριασμοί για το 2016	74
15.6. Διαδικασίες προμηθειών δρομολογηθείσες το 2016	76
15.7. Σύνοψη κύριων δεικτών επιδόσεων από το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2016	77
15.8. Μέλη της Συνόδου Ολομέλειας το 2016	80
15.9. Γλωσσάριο	81

1. ΠΡΟΛΟΓΟΣ



Με ιδιαίτερη χαρά παρουσιάζω την ετήσια έκθεση του SRB για το 2016, ήτοι το δεύτερο έτος λειτουργίας του ως ανεξάρτητου οργανισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) και πρώτο έτος λειτουργίας του από την ανάληψη πλήρων εξουσιών εξυγίανσης στο πλαίσιο του ευρωπαϊκού κανονιστικού πλαισίου. Όσον αφορά την αποστολή μας, η οποία συνίσταται στη διασφάλιση της εύρυθμης εξυγίανσης των προβληματικών τραπεζών, με τις ελάχιστες δυνατές επιπτώσεις στην πραγματική οικονομία και στα δημόσια οικονομικά, μπορώ να πω μετά βεβαιότητας ότι αυτή πραγματώνεται σταδιακά στην τραπεζική ένωση.

Το SRB, σε στενή συνεργασία με τους εθνικούς εταίρους του, ήτοι τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ), είναι υπεύθυνο για την επίτευξη της δυνατότητας εξυγίανσης σημαντικών τραπεζών. Το κοινό αυτό έργο υπήρξε αποτελεσματικό το 2016. Το SRB και οι ΕΑΕ αλληλοσυμπληρώνονται όσον αφορά την

εμπειρογνωμοσύνη και τους πόρους, η στενή δε συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών στους κόλπους του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης (ΕΜΕ) αποτέλεσαν σημαντικά στοιχεία για τη μετάβαση σε ένα εύρωστο πλαίσιο εξυγίανσης. Την τελευταία διετία, πραγματοποιήθηκαν σημαντικά βήματα προς την κατεύθυνση της τραπεζικής ένωσης όσον αφορά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, την προετοιμασία για την κρίση και τη λήψη μέτρων, κατά περίπτωση. Το SRB συνέχισε να αναπτύσσει τους οικονομικούς του πόρους, ενίσχυσε το πλαίσιο πολιτικής και συντονισμού του και εδραίωσε την οργάνωσή του επενδύοντας σε νέες υποδομές και ΤΠΕ.

Εξετάζοντας την πραγματοποιηθείσα το 2016 πρόοδο, θα ήθελα να επισημάνω ότι 141 τράπεζες τελούσαν υπό την ευθύνη του SRB και καμία εξ αυτών δεν υποβλήθηκε σε εξυγίανση το 2016. Ωστόσο, τον Ιούνιο του 2017 τέθηκε σε εφαρμογή η πρώτη απόφαση εξυγίανσης με την πώληση της [Banco Popular Español S.A.](#) στην Banco Santander S.A., κάνοντας χρήση των εξουσιών εξυγίανσης του SRB. Την απόφαση έθεσε σε εφαρμογή η ισπανική ΕΑΕ, FROB (ισπανική εκτελεστική αρχή εξυγίανσης). Η περίπτωση αυτή κατέδειξε τη λειτουργία του ισχύοντος πλαισίου εξυγίανσης, καθώς διαφυλάχθηκαν τα χρήματα των φορολογουμένων και αποτράπηκαν δυσμενείς συνέπειες στη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών.

Παρ' όλα αυτά, το SRB αντιλαμβάνεται την αποστολή του ως πρωτίστως προληπτική και μελλοντοστραφή. Συγκεκριμένα, το SRB και οι ΕΑΕ ολοκλήρωσαν τον πρώτο και τον δεύτερο κύκλο σχεδιασμού της εξυγίανσης στο πλαίσιο διασυνοριακών εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης (IRT), καλύπτοντας την πλειονότητα των τραπεζικών ομίλων μέσω της έγκρισης των

σχεδίων για τις εν λόγω οντότητες το 2016. Παρότι ο σχεδιασμός της εξυγίανσης εξελίσσεται καλά, αυτό δεν σημαίνει ότι η αποστολή μας έχει επιτευχθεί. Ο σχεδιασμός της εξυγίανσης είναι πολυετής διαδικασία. Αρκετά σχέδια δεν έχουν ακόμη καταρτιστεί και υφιστάμενα σχέδια πρέπει να βελτιωθούν και να επικαιροποιηθούν λαμβάνοντας υπόψη τις αλλαγές στις τράπεζες και στις αγορές. Η κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης είναι συνεχές έργο και πρέπει να επικεντρωθούμε στη βελτίωση και στη λειτουργικοποίηση των σχεδίων εξυγίανσης για το μέλλον.

Ο σχεδιασμός της εξυγίανσης σημαίνει επίσης τη θέσπιση ελάχιστων απαιτήσεων για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL), καθώς οι MREL αποτελούν βασικό εργαλείο για την επίτευξη δυνατότητας εξυγίανσης. Το 2016, το SRB υιοθέτησε μια προκαταρκτική προσέγγιση και υπολόγισε πληροφοριακά επίπεδα MREL για τους μεγάλους τραπεζικούς ομίλους, παρέχοντας τη δυνατότητα στις τράπεζες να προετοιμαστούν για μελλοντικούς δεσμευτικούς στόχους και να προσαρμόσουν, εφόσον απαιτείται, τις δομές χρηματοδότησής τους.

Ο υπολογισμός των MREL και άλλα σχετικά με την εξυγίανση καθήκοντα εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τη διαθεσιμότητα ακριβών δεδομένων από τις τράπεζες. Το 2016, το SRB προσδιόρισε τις βασικές ανάγκες του σε δεδομένα. Για δεδομένα που δεν συλλέγονταν ήδη από άλλες αρχές –ιδίως την ΕΚΤ– το SRB καθιέρωσε νέες διαδικασίες υποβολής δεδομένων με τις τράπεζες και ξεκίνησε προσπάθεια συλλογή δεδομένων. Ένα δίδαγμα που αποκομίσαμε από τον πρώτο κύκλο συλλογής δεδομένων είναι ότι οι περισσότερες τράπεζες πρέπει να βελτιώσουν σημαντικά τη διαθεσιμότητα και την ποιότητα των υποβαλλόμενων δεδομένων, καθώς και την ταχύτητα παράδοσης των πληροφοριών. Τα εύρωστα και έγκαιρα δεδομένα δεν έχουν σημασία μόνο για τον καθορισμό των MREL, αλλά διαδραματίζουν επίσης σημαντικό ρόλο κατά την αξιολόγηση της εφικτότητας των εργαλείων εξυγίανσης σε περιόδους κρίσης. Η τελευταία εμπειρία εξυγίανσης ανέδειξε τη σημασία του σχεδιασμού της εξυγίανσης και έφερε στο προσκήνιο την αναγκαιότητα διαθεσιμότητας κατάλληλων δεδομένων σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα σε περίπτωση εξυγίανσης.

Από το 2016, το SRB είναι επίσης υπεύθυνο για τον υπολογισμό και την είσπραξη εκ των προτέρων εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ETE), με την έντονη στήριξη των ΕΑΕ και σε στενή συνεργασία με αυτές. Τα ταμειακά διαθέσιμα του ETE στο τέλος του 2016 ανέρχονταν σε 10,78 δισεκατομμύρια ευρώ. Το 2016, το SRB υπέγραψε επίσης συμφωνίες δανειακής διευκόλυνσης με 16 από τα 19 συμμετέχοντα κράτη μέλη, για την κάλυψη –ως ύστατη λύση– τυχόν χρηματοοικονομικών ελλειμμάτων σε περίπτωση χρήσης του ταμείου κατά τη φάση δημιουργίας του. Οι υπόλοιπες συμφωνίες δανειακής διευκόλυνσης υπογράφηκαν στις αρχές του 2017.

Για το SRB, ο συνεχής διάλογος όχι μόνο με τις τράπεζες, αλλά και με άλλες αρχές και όργανα, καθώς και με το ευρύτερο κοινό, υπήρξε βασική προτεραιότητα ευθύς εξαρχής, με στόχο τη μέγιστη διαφάνεια. Το 2016, πραγματοποιήσαμε το πρώτο δημόσιο συνέδριο, οργανώσαμε τρεις κλαδικούς διαλόγους, μέλη δε του Συμβουλίου εκφώνησαν ομιλίες και παρέστησαν σε δημόσιες εκδηλώσεις σε ολόκληρη την Ευρώπη και εκτός αυτής.

Παράλληλα με το επιχειρησιακό έργο του για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης κατά τη διάρκεια του έτους, το SRB παρακολούθησε στενά και συνεισέφερε στις συνεχείς κανονιστικές εξελίξεις

σε ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο. Συνεργαστήκαμε στενά με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT), στην οποία οι εμπειρογνώμονές μας στήριξαν την ανάπτυξη πολιτικής και προτύπων σχετικών με την εξυγίανση σε τεχνικό επίπεδο. Στο επίπεδο του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το SRB ανέλαβε διεθνή συντονιστικό ρόλο και συμμετείχε στη διαδικασία για την περαιτέρω ανάπτυξη και λειτουργικοποίηση παγκόσμιων προτύπων εξυγίανσης.

Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, συνεισφέραμε επίσης στη συζήτηση σχετικά με την εφαρμογή του διεθνούς προτύπου συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών (TLAC) στη νομοθεσία της ΕΕ. Όσον αφορά τις τρέχουσες νομοθετικές προτάσεις για την τροποποίηση του κανονιστικού πλαισίου μας, το SRB παρέιχε την εμπειρογνομosύνη του στα ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα με ιδιαίτερη έμφαση στη διασφάλιση ισχυρού πλαισίου, με επαρκή ευελιξία για τις αρχές εξυγίανσης, και σε ζητήματα αναλογικότητας.

Απομένουν ακόμη πολλά που πρέπει να γίνουν, για παράδειγμα: εξακολουθεί να υπάρχει πραγματική ανάγκη εναρμόνισης των εθνικών νομοθεσιών για τη βελτίωση της ετοιμότητας εξυγίανσης. Όσον αφορά τη νομοθεσία περί αφερεγγυότητας, η αποσαφήνιση της κατάταξης των πιστωτών για τη διευκόλυνση της αποτελεσματικής εφαρμογής του εργαλείου της διάσωσης με ίδια μέσα είναι καθοριστικής σημασίας, όπως και η σαφήνεια όσον αφορά την επιλεξιμότητα για MREL. Το SRB είναι επίσης έτοιμο να συνδράμει στις περαιτέρω εργασίες για ένα ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων και ένα αποτελεσματικό καθεστώς αφερεγγυότητας για τις τράπεζες σε όλα τα κράτη μέλη. Αμφότερα τα συστήματα θα συμπληρώσουν το ευρωπαϊκό σύστημα εξυγίανσης και θα ενισχύσουν περαιτέρω τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Στο μέλλον, θα συνεχίσουμε τη λειτουργικοποίηση σχεδίων εξυγίανσης, θα αναπτύξουμε MREL σε επίπεδο οντότητας για όλους τους μεγάλους τραπεζικούς ομίλους και θα εξετάσουμε την ποιότητα και τη θέση των MREL εντός των ομίλων. Θα εμβαθύνουμε επίσης το αναλυτικό έργο μας σχετικά με την προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης και τα εργαλεία της, τις κρίσιμες λειτουργίες και τα ουσιαστικά εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης. Για την επιτυχή λειτουργικοποίηση των σχεδίων εξυγίανσης, οι τράπεζες πρέπει και αυτές να ενισχύσουν τις προσπάθειές τους, ιδίως στον τομέα των υποδομών ΤΠ και της συνολικής άμεσης διαθεσιμότητας δεδομένων. Αυτό, αφενός θα βοηθήσει το SRB και θα βελτιώσει τη δυνατότητα εξυγίανσης και, αφετέρου, θα παράσχει τη δυνατότητα στη διοίκηση των τραπεζών να βελτιώσουν τις επιδόσεις μακροπρόθεσμα.

Από τις αναλύσεις μας προέκυψε επίσης ότι πρέπει να αντιμετωπίσουμε το ζήτημα της ρευστότητας στην εξυγίανση, το οποίο έχει δύο διαστάσεις: από τη μια πλευρά, οι τράπεζες πρέπει να προετοιμαστούν και να θεσπίσουν ρεαλιστικά σχέδια χρηματοδότησης. Από την πλευρά μας, πρέπει να εξετάσουμε τα βάρη σε στοιχεία ενεργητικού, να προσδιορίσουμε διαθέσιμες ιδιωτικές και δημόσιες πηγές χρηματοδότησης, καθώς και να καθορίσουμε τις δυνατότητες και τα όρια του ΕΤΕ. Πρέπει να ληφθεί επίσης υπόψη η κατάλληλη συμμετοχή των εθνικών κεντρικών τραπεζών και της ΕΚΤ.

Προτεραιότητα αποτελεί επίσης η ανάπτυξη του εποπτικού καθήκοντός μας όσον αφορά τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα. Στο θέμα αυτό, οι ΕΑΕ θα διαδραματίσουν κρίσιμο ρόλο. Οι ΕΑΕ γνωρίζουν πολύ καλά τα ειδικά χαρακτηριστικά και το τοπικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιούνται οι μικρότερες τράπεζες και, στο πλαίσιο του κανονισμού ΕΜΕ, είναι άμεσα υπεύθυνες για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης των πολυάριθμων λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων. Είμαι πεπεισμένη ότι η συνεργασία μας με τις ΕΑΕ θα στεφθεί από επιτυχία και στον συγκεκριμένο τομέα, όπως συνέβη και σε άλλους. Η συνεκτικότητα και η αναλογικότητα αποτελούν βασικές αρχές οι οποίες πρέπει να εφαρμόζονται σε ολόκληρη την τραπεζική ένωση στον συγκεκριμένο τομέα.

Όσον αφορά το ΕΤΕ, θα βελτιώσουμε περαιτέρω τον μηχανισμό είσπραξης εισφορών, θα εφαρμόσουμε την πολιτική επενδύσεων και θα συνεχίσουμε να επεξεργαζόμαστε επιλογές χρηματοδότησης. Στο πλαίσιο αυτό, το SRB θα συνεχίσει να συμβάλλει στην ανάπτυξη του κοινού μηχανισμού ασφαλείας με τα θεσμικά όργανα της ΕΕ. Το 2017, μετά τις απαιτούμενες νομοθετικές προσαρμογές, θα εφαρμοστεί επίσης το τελικό σύστημα για τις διοικητικές εισφορές των τραπεζών στο SRB.

Συνολικά, παρά τις πολλές προκλήσεις, το 2016 υπήρξε επιτυχημένο έτος. Οι τελευταίοι 18 μήνες χαρακτηρίστηκαν από έντονη ανάπτυξη των ικανοτήτων μας και από την πρώτη περίπτωση εξυγίανσης στο πλαίσιο του νέου συστήματος εξυγίανσης της ΕΕ. Η πρόοδος αυτή δεν θα είχε επιτευχθεί χωρίς τη στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ και την προσήλωση στο έργο τους, ούτε χωρίς τη δέσμευση του προσωπικού και των μελών του SRB. Ολοκληρώνοντας, θα ήθελα να τους ευχαριστήσω όλους για τη συμβολή τους στην επίτευξη του κοινού μας στόχου. Είμαι πεπεισμένη ότι το πλαίσιο εξυγίανσης που θεσπίστηκε ως απόκριση στη χρηματοπιστωτική κρίση θα ανταποκριθεί στους στόχους της τραπεζικής ένωσης και ότι θα μπορέσουμε μαζί να φέρουμε εις πέρας την αποστολή του SRB.

Elke König

Πρόεδρος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

2. ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

ΑΕΑ	Αρμόδια εθνική αρχή	ΤΠΕ	Τεχνολογίες των πληροφοριών και των επικοινωνιών
ΑΠ	Ανθρώπινοι πόροι	BCBS	Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία
ΓΔ COMP	Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμός	BoE	Τράπεζα της Αγγλίας
ΓΔ FISMA	Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτική Σταθερότητα, Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες και Ένωση Κεφαλαιαγορών	BRRD	Οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών
ΔΝΤ	Διεθνές Νομισματικό Ταμείο	BU	Τραπεζική ένωση
ΕΑΕ	Εθνική αρχή εξυγίανσης	CBCM	Διασυννοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων
EAT	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών	CBR	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας
ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση	CCP	Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος
ΕΕΜ	Ενιαίος εποπτικός μηχανισμός	CMG	Ομάδα διαχείρισης κρίσεων
ΕΕΣ	Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο	CoAg	Συμφωνία συνεργασίας
ΕΕΣΚ	Ευρωπαϊκή Επιτροπή Συστημικών Κινδύνων	COFRA	Συμφωνία-πλαίσιο συνεργασίας
ΕΚ	Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο	DR	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός
ΕΚΤ	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα	ECOFIN	Οικονομικά και Δημοσιονομικά Θέματα
ΕΜΕ	Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης	ECON	Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής ΕΚ
ΕΜΣ	Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας	EDIS	Ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων
Επιτροπή	Ευρωπαϊκή Επιτροπή	EIOPA	Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων
ΕΤΕ	Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης	ESMA	Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών
ΕΥ	Έκτακτος υπάλληλος	FDIC	Federal Deposit Insurance Corporation
ΚΜ	Κράτος μέλος	FinSAC	Financial Sector Advisory Center
ΟΔΕ	Οικονομική και Δημοσιονομική Επιτροπή	FMI	Υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών, π.χ. κεντρικός αντισυμβαλλόμενος
ΟΕΣ	Οντότητα ειδικού σκοπού		
ΣΕΚ	Σύστημα εγγύησης καταθέσεων		
ΣΧΣ	Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας		
ΤΠ	Τεχνολογία πληροφοριών		

fmiCBCM	Διασυννοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων για υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών	MoU	Μνημόνιο συνεννόησης
GLRA	Αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου	MPE	Πολλαπλό σημείο έναρξης
G-SIB	Συστημικά σημαντική τράπεζα σε παγκόσμιο επίπεδο	MREL	Ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις
ICS	Πρότυπα εσωτερικού ελέγχου	RAP	Διαδικασία εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης
IGA	Διακυβερνητική συμφωνία	RC	Σώμα εξυγίανσης
IPC	Αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής	RCA	Ποσό ανακεφαλαιοποίησης
IRT	Εσωτερικό κλιμάκιο εξυγίανσης	ReSG	Συντονιστική ομάδα εξυγίανσης
JST	Μικτές εποπτικές ομάδες	SPE	Ενιαίο σημείο έναρξης
KA	Βασικά χαρακτηριστικά αποτελεσματικών καθεστώτων εξυγίανσης χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
KPI	Κύριος δείκτης επιδόσεων	SREP	Διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης
LAA	Ποσό απορρόφησης των ζημιών	SRMR	Κανονισμός EME
LDT	Υπόδειγμα δεδομένων υποχρεώσεων	TFCA	Ειδική ομάδα συντονισμένης δράσης
LFA	Συμφωνία δανειακής διευκόλυνσης	TLAC	Συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών
LSI	Λιγότερο σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα	TREA	Ποσό συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο
MCC	Επιβάρυνση εμπιστοσύνης της αγοράς	TRP	Μεταβατικό σχέδιο εξυγίανσης
		XBRL	Extensible Business Reporting Language

3. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 50 του κανονισμού ΕΜΕ, το παρόν έγγραφο παρουσιάζει την ετήσια έκθεση του SRB για το 2016, περιγράφοντας τις δραστηριότητες και τις επιδόσεις του το 2016. Στόχος του έργου που εκτελέστηκε κατά το προηγούμενο έτος ήταν η επίτευξη και η υλοποίηση του οράματος, της αποστολής και της εντολής του SRB:

1) ΤΟ ΟΡΑΜΑ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) επιδιώκει να είναι μια αξιόπιστη και αξιοσέβαστη αρχή με ισχυρή ικανότητα εξυγίανσης στον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (ΕΜΕ), για την αποφυγή μελλοντικών διασώσεων τραπεζών με δημόσιους πόρους. Το SRB φιλοδοξεί να είναι το κέντρο εμπειρογνωμοσύνης στον τομέα της εξυγίανσης των τραπεζών.

2) Η ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB είναι η κεντρική αρχή εξυγίανσης στο πλαίσιο 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, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και τις αρμόδιες εθνικές αρχές (ΑΕΑ). Αποστολή του είναι η διασφάλιση της εύρυθμης εξυγίανσης 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 διαχειρίζεται περιπτώσεις εξυγίανσης εκ των υστέρων, το SRB επικεντρώνεται στον σχεδιασμό της εξυγίανσης και στη βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης για την αποφυγή των δυνητικώς αρνητικών συνεπειών της χρεοκοπίας μιας τράπεζας στην οικονομία και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

3) 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 σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας 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 κανονισμός ΕΜΕ) και άρχισε να λειτουργεί ως ανεξάρτητος οργανισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) 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 τους ενδιαφερομένους:

4) ΛΟΓΟΔΟΣΙΑ

Ο κανονισμός EME θεσπίζει ένα αποτελεσματικό και αυστηρό πλαίσιο λογοδοσίας για τις δραστηριότητες του SRB έναντι του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (ΕΚ), του Συμβουλίου της ΕΕ (το Συμβούλιο) και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

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

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

Στο πλαίσιο της εφαρμογής του κανονισμού EME, το SRB λογοδοτεί ενώπιον των αντιπροσώπων των ευρωπαίων πολιτών στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, στο πλαίσιο τακτικών δημόσιων ακροάσεων και των ad hoc ανταλλαγών απόψεων με τον πρόεδρο κατά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής (ECON) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου. Κατόπιν αιτήματος του Συμβουλίου, ο πρόεδρος μπορεί επίσης να καταθέσει ενώπιον του Συμβουλίου.

Το SRB απαντά προφορικά ή γραπτώς στις ερωτήσεις που του απευθύνουν το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο. Το εθνικό κοινοβούλιο ενός συμμετέχοντος κράτους μέλους μπορεί επίσης να καλέσει τον πρόεδρο να συμμετάσχει σε συνεδρίαση ανταλλαγής απόψεων σχετικά με την εξυγίανση οντοτήτων στο οικείο κράτος μέλος.

Σε ό,τι αφορά το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το 2016, η πρόεδρος του SRB παρέστη σε αρκετές δημόσιες ακροάσεις της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής (ECON), εκ των οποίων η τελευταία διεξήχθη στις 5 Δεκεμβρίου 2016. Στην εν λόγω ακρόαση η πρόεδρος παρουσίασε το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2017.

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, διεξάγοντας κλαδικούς διαλόγους και οργανώνοντας το πρώτο συνέδριο του SRB. Η πρόεδρος και άλλα μέλη του Συμβουλίου επισκέφθηκαν επίσης μεμονωμένες χώρες με στόχο την ανάπτυξη και την ενίσχυση της συνεργασίας με τις αρμόδιες κατά τόπους αρχές.

4. ΣΥΝΟΨΗ

Το 2016 υπήρξε σημαντικό ορόσημο για το SRB. Ήταν το δεύτερο έτος λειτουργίας του SRB και το πρώτο κατά το οποίο ο οργανισμός απέκτησε πλήρεις εξουσίες εξυγίανσης. Το SRB σημείωσε σημαντική πρόοδο στην υλοποίηση της εντολής του εγκρίνοντας σχέδια εξυγίανσης, δημιουργώντας το ΕΤΕ και ενισχύοντας τη διεθνή και κανονιστική συνεργασία. Ως εκ τούτου, το SRB επικέντρωσε τις προσπάθειές του στους ακόλουθους κύριους επιχειρησιακούς τομείς:

- (i) διασφάλιση ετοιμότητας εξυγίανσης
- (ii) σύσταση και διαχείριση του ΕΤΕ
- (iii) προώθηση και διεύρυνση της συνεργασίας και
- (iv) εδραίωση ανάπτυξης ικανοτήτων (ανθρώπινοι πόροι (ΑΠ), οικονομικά και προμήθειες, τεχνολογίες των πληροφοριών και των επικοινωνιών (ΤΠΕ) και εγκαταστάσεις).

Οι κύριοι στόχοι που προσδιορίστηκαν στο πλαίσιο των προτεραιοτήτων εργασίας του SRB για το 2016 επιτεύχθηκαν, τα δε κύρια επιτεύγματά του ήταν τα εξής:

- ▶ Το SRB απέκτησε πλήρεις εξουσίες εξυγίανσης, καλύπτοντας 141 τράπεζες. Το 2016, μαζί με τις ΕΑΕ, το SRB κατάρτισε και ενέκρινε 92 σχέδια εξυγίανσης. Το SRB βελτίωσε την ικανότητά του να ενεργεί γρήγορα και αποφασιστικά i) συστήνοντας 76 εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης, ii) συστήνοντας 26 σώματα εξυγίανσης και iii) συμμετέχοντας σε οκτώ ομάδες διαχείρισης κρίσεων. Για πρώτη φορά, με τη συνδρομή των ΕΑΕ, το SRB συνέλεξε στοιχεία για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης από όλους τους μεγάλους τραπεζικούς ομίλους υπό την ευθύνη του, κάνοντας χρήση του υποδείγματος δεδομένων υποχρεώσεων, το οποίο παρέχει αναλυτικά δεδομένα όσον αφορά τα στοιχεία παθητικού και, ειδικότερα, διευκολύνει, τον καθορισμό των ελάχιστων απαιτήσεων για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL) και την εφαρμογή εργαλείων εξυγίανσης, όπως τη διάσωση με ίδια μέσα.
- ▶ Ένα άλλο ορόσημο το οποίο επιτεύχθηκε το 2016 ήταν η οριστικοποίηση της συμφωνίας-πλασίου συνεργασίας μεταξύ του SRB και των ΕΑΕ και η οριστικοποίηση των εσωτερικών ρυθμίσεων για τη λειτουργικοποίηση ορισμένων διατάξεων της συμφωνίας-πλασίου συνεργασίας. Επιπλέον, το 2016 συστάθηκαν η επιτροπή εξυγίανσης, οι επιτροπές του Ταμείου και η διοικητική και δημοσιονομική επιτροπή (ABC) ως βασικές πλατφόρμες για την ανάπτυξη μεθόδων και κοινών προσεγγίσεων στους κόλπους του ΕΜΕ παράλληλα με την ανταλλαγή εμπειριών με τις ΕΑΕ.

- ▶ Το ΕΤΕ έλαβε εκ των προτέρων εισφορές ύψους 6,4 δισεκατομμυρίων ευρώ για το 2016, όπως είχε υπολογίσει το SRB. Το SRB θα συνεχίσει να υπολογίζει εκ των προτέρων εισφορές από το 2016 και έπειτα. Επιπλέον, το Συμβούλιο ενέκρινε την πρώτη επενδυτική στρατηγική και ένα μοντέλο εξωπορισμού για επενδυτικές δραστηριότητες. Το SRB υπέγραψε επίσης συμφωνίες δανειακής διευκόλυνσης με 16 από τα 19 συμμετέχοντα κράτη μέλη.
- ▶ Το SRB συμμετείχε σε όλες τις σχετικές με την εξυγίανση ομάδες του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ) και αξιολόγησε οκτώ ευρωπαϊκές συστημικά σημαντικές τράπεζες σε παγκόσμιο επίπεδο μέσω της διαδικασίας εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης. Το SRB συνεισέφερε επίσης την εμπειρογνωμοσύνη του σε κανονιστικές συζητήσεις σχετικά με i) τη μεταφορά της συμφωνίας για τη συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών (TLAC) στη νομοθεσία της ΕΕ, ii) τις υποδομές εξυγίανσης των χρηματοπιστωτικών αγορών, iii) το ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων και iv) τον κοινό μηχανισμό ασφάλειας.

5. ΕΤΟΙΜΟΤΗΤΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Παρότι το SRB υφίσταται ως ανεξάρτητος οργανισμός της ΕΕ από την 1η Ιανουαρίου 2015, το Συμβούλιο απέκτησε το σύνολο των εξουσιών του σε θέματα εξυγίανσης την 1η Ιανουαρίου 2016. Επομένως, η αύξηση της ετοιμότητας εξυγίανσης και η επίτευξη προόδου στην κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης υπήρξαν βασικές προτεραιότητες του SRB κατά το 2016.

Ο σχεδιασμός της εξυγίανσης είναι διαδικασία, όχι αποτέλεσμα. Επομένως, μεγάλο μέρος των εργασιών που εκτελέστηκαν το 2016 βασίζονταν στα θεμέλια που έθεσαν το SRB και οι ΕΑΕ το 2015, το δε αποτέλεσμα του πρόσφατου κύκλου σχεδιασμού θα βελτιωθεί κατά τα επόμενα έτη.

Ο ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΤΗΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΕΙΝΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΟΣΟ ΕΠΑΝΑΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΗ ΟΣΟ ΚΑΙ ΔΙΑΔΡΑΣΤΙΚΗ

Την 31η Δεκεμβρίου 2016, το SRB είχε υπό την ευθύνη του συνολικά 141 τράπεζες, συμπεριλαμβανομένων 126 τραπεζικών ομίλων και 15 άλλων διασυννοριακών ομίλων. Λαμβάνοντας ως αφετηρία τα 36 μεταβατικά σχέδια εξυγίανσης που υπήρχαν τον Δεκέμβριο του 2015, το SRB, μαζί τις ΕΑΕ, κατάρτισε και ενέκρινε συνολικά 92 σχέδια εξυγίανσης το 2016.

Ως αποτέλεσμα του κύκλου σχεδιασμού της εξυγίανσης του 2016, το SRB είναι σήμερα σε καλύτερη θέση όσον αφορά την κατανόηση των τραπεζικών ομίλων και τη λειτουργικοποίηση στρατηγικών εξυγίανσης. Σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, έγιναν σημαντικά βήματα προόδου, τα οποία παρέχουν στο SRB τη δυνατότητα να εκπληρώσει την εντολή του, δηλαδή να καταστήσει τις τράπεζες επιδεκτικές εξυγίανσης και να μετριάσει τις οικονομικές επιπτώσεις της χρεοκοπίας των τραπεζών και τις επιπτώσεις για το κοινό.

Διάγραμμα 1: Διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης



ΠΛΑΙΣΙΟ 1: ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ;

Τα σχέδια εξυγίανσης προετοιμάζουν τη λήψη μέτρων εξυγίανσης για τραπεζικούς ομίλους. Στο πλαίσιο της ευθύνης του SRB, το SRB και η ΕΑΕ εκπονούν τα σχέδια, στα οποία περιγράφεται η στρατηγική εξυγίανσης η οποία μπορεί να εφαρμοστεί για την εξυγίανση τραπεζικού ομίλου, εάν παραστεί ανάγκη.

Το σχέδιο εξυγίανσης περιλαμβάνει περιγραφή του τραπεζικού ομίλου (διάρθρωση του ομίλου, κρίσιμες λειτουργίες, βασικοί επιχειρηματικοί τομείς και σημαντικές οντότητες), προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης (ιδίως το σημείο έναρξης και τα προτιμώμενα εργαλεία εξυγίανσης, εάν ο όμιλος δεν μπορεί να υποβληθεί σε κανονική διαδικασία αφερεγγυότητας), τα εμπόδια στη στρατηγική εξυγίανσης, σχέδιο εφαρμογής για την αντιμετώπισή τους και επίπεδο-στόχο για τις MREL.

Το 2016, στα σχέδια εξυγίανσης δεν περιλαμβάνονταν επίπεδα-στόχοι για τις MREL.¹ Ωστόσο, πληροφοριακά επίπεδα-στόχοι γνωστοποιήθηκαν σε μερικούς από τους τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό την ευθύνη του SRB για τους οποίους υφίσταται σχέδιο εξυγίανσης.

Λαμβανομένων υπόψη των διαφορετικών επιπέδων ετοιμότητας των τραπεζών, το SRB ανέπτυξε εξατομικευμένη προσέγγιση για τα σχέδια εξυγίανσης του 2016, η οποία διαφέρει όσον αφορά τον βαθμό λεπτομέρειας. Η λεπτομέρεια των πληροφοριών που παρέχονται στα σχέδια εξυγίανσης του 2016 βασίστηκε σε διάφορους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων i) της ύπαρξης μεταβατικού σχεδίου εξυγίανσης το 2015, ii) κριτηρίων μεγέθους, iii) παράγοντα «επικινδυνότητας» και iv) της ιδιαιτερότητας κάθε τραπεζικού ομίλου, ιδίως όσον αφορά την ετοιμότητα εξυγίανσης.

Το 2016, συνυπήρχαν δύο είδη σχεδίων: μεταβατικά σχέδια εξυγίανσης και μια πιο πλήρης εκδοχή με την ονομασία σχέδιο εξυγίανσης «φάσης 2». Το SRB αποφάσισε για το ελάχιστο περιεχόμενο των εν λόγω σχεδίων, ενώ λεπτομερείς εξηγήσεις παρέχονται στο εγχειρίδιο σχεδιασμού της εξυγίανσης⁽²⁾, στο οποίο περιγράφονται όλα τα στοιχεία τα οποία πρέπει υποχρεωτικά να περιέχονται σε πλήρως αναπτυγμένα σχέδια εξυγίανσης.

(1) Για αναλυτική παρουσίαση της προσέγγισης του SRB για τις MREL, βλ. σημείο 5.2.5.

(2) Για περισσότερες πληροφορίες, βλ. τον διαδικτυακό τόπο του SRB, και ιδίως τη σελίδα «Introduction to Resolution Planning»: <https://srb.europa.eu/en/node/163>

Ο σχεδιασμός της εξυγίανσης είναι επαναλαμβανόμενη διαδικασία. Οι τράπεζες είναι δυναμικές οντότητες οι οποίες προσαρμόζονται συνεχώς στο μεταβαλλόμενο οικονομικό και κανονιστικό περιβάλλον. Ως εκ τούτου, τα σχέδια εξυγίανσης πρέπει να επανεξετάζονται τακτικά και, εφόσον απαιτείται, να τροποποιούνται ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι σημαντικές αυτές αλλαγές που ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στις στρατηγικές εξυγίανσης ή στην αξιολόγηση των δυνητικών εμποδίων στην ορθή εφαρμογή της προσδιορισθείσας προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης.

Διάγραμμα 2: Τα τέσσερα κύρια στοιχεία του σχεδίου εξυγίανσης



ΕΝΑ ΠΟΛΥ ΦΙΛΟΔΟΞΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ 2016

Το 2016, το SRB δεσμεύτηκε να καταρτίσει σχέδια εξυγίανσης για το 90 % των μεγάλων τραπεζικών ομίλων υπό την ευθύνη του. Η επίτευξη του στόχου αυτού αποδείχθηκε δύσκολη δεδομένου ότι το 2016 ήταν μόλις το δεύτερο έτος λειτουργίας του SRB και ότι δεν είχε αναπτυχθεί ακόμη η ικανότητα του οργανισμού. Οι ανθρωπίνι πόροι που διατίθενται στον σχεδιασμό της εξυγίανσης αυξήθηκαν σταδιακά καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, τόσο στο SRB όσο και στις ΕΑΕ.

Λόγω του καινοτόμου και πολύπλοκου χαρακτήρα της διαδικασίας σχεδιασμού της εξυγίανσης, το SRB, μαζί με τις ΕΑΕ, χρειάστηκε τόσο να εξορθολογίσει όσο και να απλουστεύσει τη διαδικασία κατάρτισης του σχεδίου εξυγίανσης, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τη συγκεκριμένη κατάσταση κάθε τράπεζας όσον αφορά την ετοιμότητα του σχεδιασμού εξυγίανσης. Ως εκ τούτου, το 2016 εφαρμόστηκαν αρκετές δράσεις και ειδικότερα:

- ▶ η οργάνωση της συλλογής δεδομένων: τα υποδείγματα που έπρεπε να συμπληρώσουν οι τράπεζες περιελάμβαναν i) ένα υπόδειγμα δεδομένων υποχρεώσεων και ii) τα υποδείγματα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ), με στόχο τη συλλογή, για σκοπούς εξυγίανσης, όλων των σχετικών πληροφοριών που δεν ήταν ήδη διαθέσιμες από άλλες εποπτικές πηγές
- ▶ καθιέρωση ειδικών φόρα για την ανταλλαγή πληροφοριών και για τη συζήτηση ειδικών προβλημάτων τραπεζών στο πλαίσιο του σχεδιασμού της εξυγίανσης: εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης και σώματα εξυγίανσης
- ▶ οργάνωση συνόδων εργασίας με την παρουσία εκπροσώπων των τραπεζών προκειμένου να διασφαλίζεται κατάλληλο επίπεδο διαλόγου, συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των τραπεζών και των αρχών εξυγίανσης.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2016

Συνολικά το 2016 καταρτίστηκαν από το SRB σε συνεργασία με τις ΕΑΕ και εγκρίθηκαν από την Εκτελεστική Σύνοδο 92 σχέδια εξυγίανσης (σε σύγκριση με 36 το 2015), εκ των οποίων:

- ▶ 59 ήταν σχέδια εξυγίανσης «φάσης 2» (σε σύγκριση με κανένα το 2015).
- ▶ 33 ήταν μεταβατικά σχέδια εξυγίανσης (σε σύγκριση με 36 το 2015).

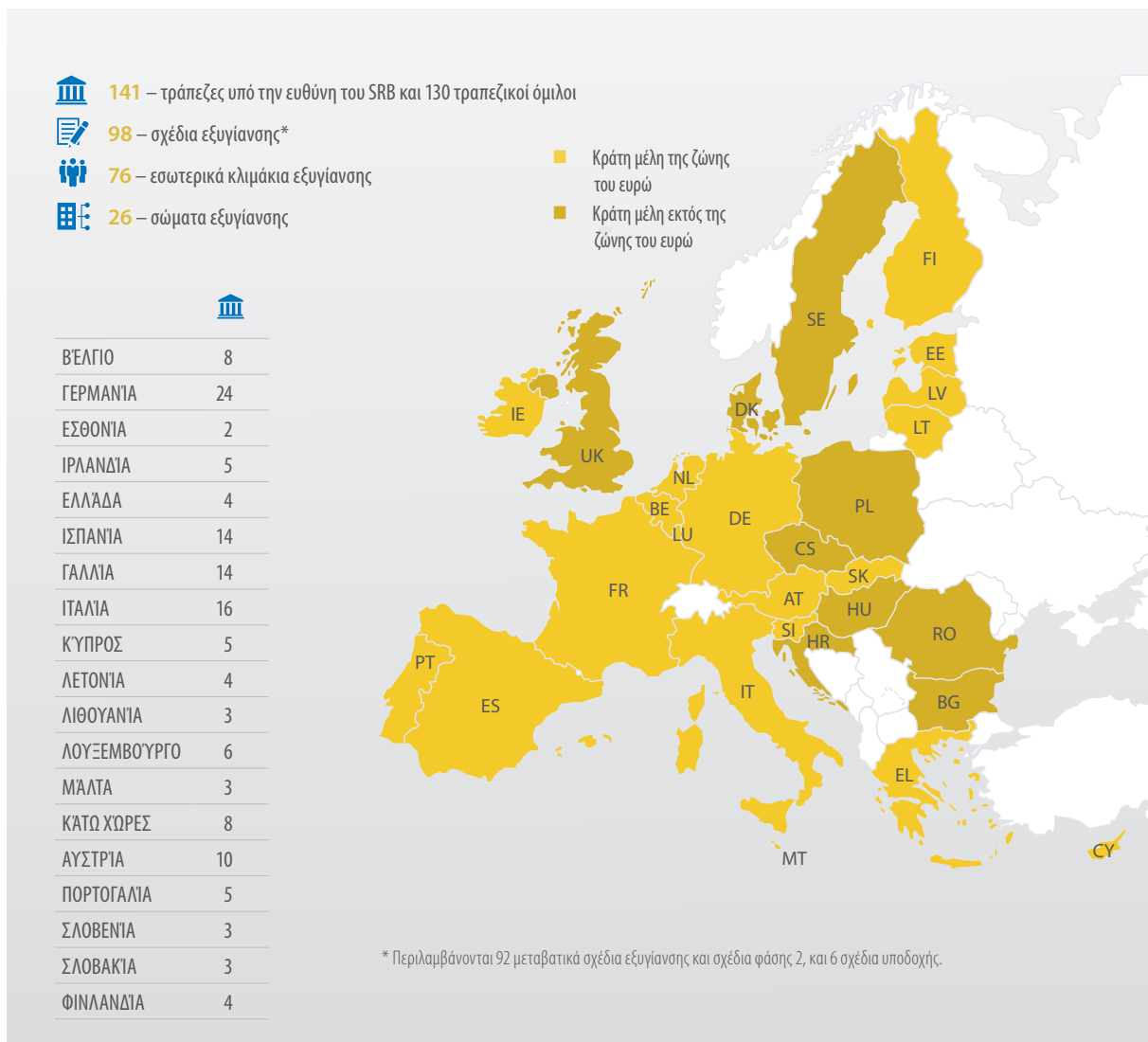
Ο ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΣ ΜΕΤΑΞΥ ΑΡΧΩΝ ΥΠΗΡΞΕ ΚΑΘΟΡΙΣΤΙΚΗΣ ΣΗΜΑΣΙΑΣ

Ο σχεδιασμός της εξυγίανσης είναι διαδικασία στην οποία συνεισφέρουν πολλοί συμμετέχοντες. Ο αριθμός των συνεισφερόντων διαφέρει σημαντικά ανάλογα με τη γεωγραφική βαρύτητα κάθε τραπεζικού ομίλου. Όπως είναι φυσικό, το SRB και οι οικείες ΕΑΕ είναι οι κύριοι συνεισφέροντες στον σχεδιασμό της εξυγίανσης. Ωστόσο, και άλλοι συμμετέχοντες, όπως ο ενιαίος εποπτικός μηχανισμός (EEM), οι ΕΑΕ μη συμμετεχόντων κρατών μελών και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, ως παρατηρητής στο Συμβούλιο του SRB, ενεπλάκησαν και έδωσαν αντίστοιχα τη γνώμη τους κατά τη φάση του σχεδιασμού της εξυγίανσης το 2016.

Ο συντονισμός των διάφορων αρχών εξυγίανσης υπήρξε ύψιστης σημασίας στη διαδικασία σχεδιασμού της εξυγίανσης. Κατ' αντιστοιχία προς τις διάφορες ανάγκες συντονισμού της διαδικασίας σχεδιασμού της εξυγίανσης, το 2016 συστάθηκαν δύο διακριτά φόρα:

- ▶ εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης και
- ▶ σώματα εξυγίανσης.

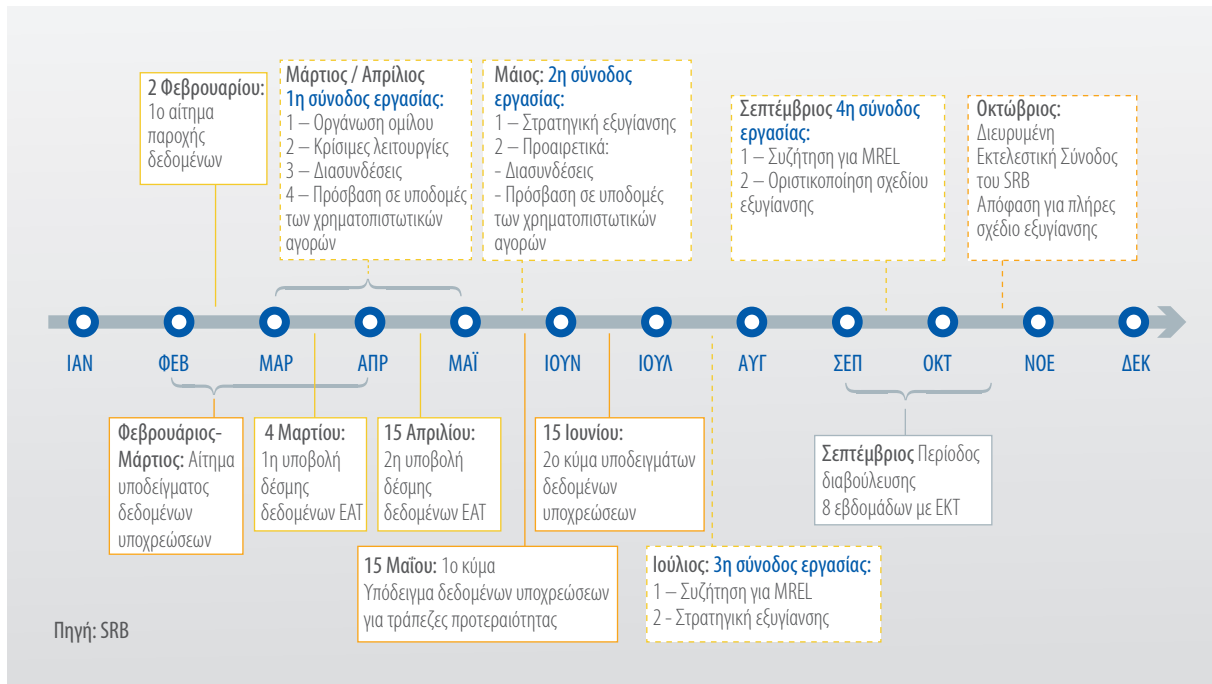
Διάγραμμα 3: Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης - επισκόπηση της προόδου του σχεδιασμού της εξυγίανσης για τις τράπεζες στο πλαίσιο της τραπεζικής ένωσης το 2016 υπό την ευθύνη του SRB



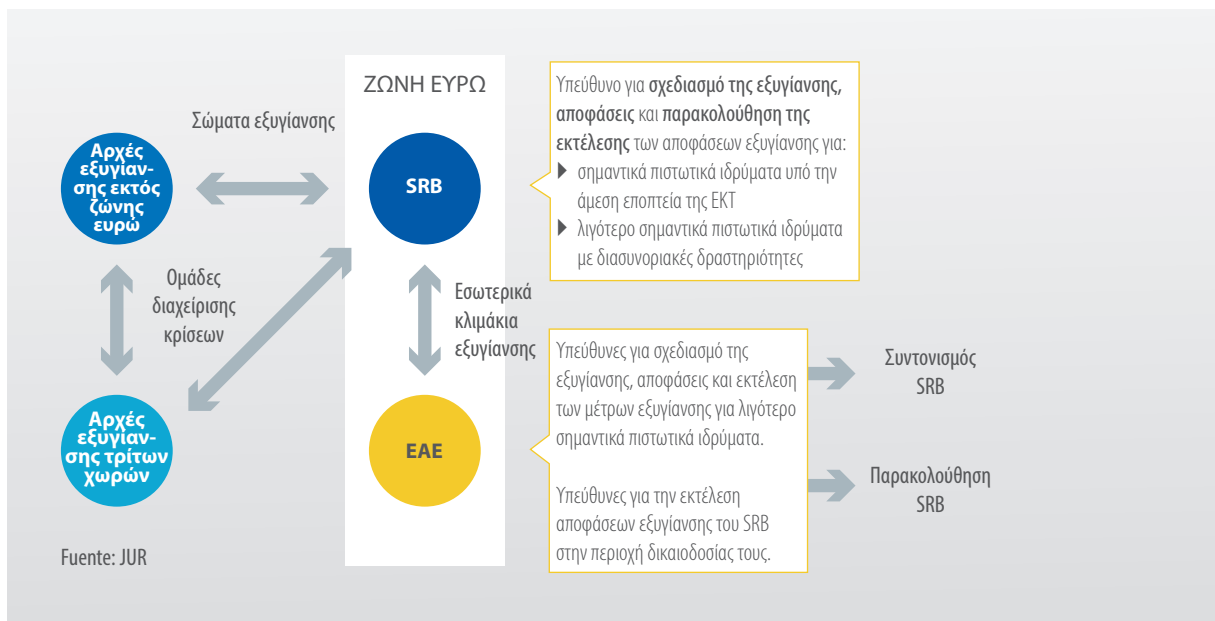
Για τον καλύτερο συντονισμό της κατάρτισης σχεδίων εξυγίανσης και για τη διασφάλιση ομαλής ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ ΕΑΕ, συστάθηκαν εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης με σκοπό την κάλυψη όλων των τραπεζών υπό την ευθύνη του SRB. Το 2016, δρομολογήθηκαν επίσημα 76 εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης τα οποία συνεισέφεραν στον σχεδιασμό της εξυγίανσης.

Για τον συντονισμό του έργου μεταξύ αρχών εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και των ΕΑΕ μη συμμετεχόντων κρατών μελών συστάθηκαν σώματα εξυγίανσης. Συνολικά, το 2016 συστάθηκαν 26 σώματα εξυγίανσης με σκοπό τη λήψη κοινών αποφάσεων για ομίλους εγκαταστημένους στη ζώνη του ευρώ και με τουλάχιστον μία οντότητα εγκαταστημένη σε χώρα της ΕΕ η οποία δεν είναι μέλος της ζώνης του ευρώ.

Τέλος, οι οκτώ ομάδες διαχείρισης κρίσεων οι οποίες είχαν συσταθεί προηγουμένως για συστημικά σημαντικές τράπεζες σε παγκόσμιο επίπεδο ήταν τα ειδικά φόρα για τη συζήτηση των σχεδίων εξυγίανσης συστημικών τραπεζών σε παγκόσμιο επίπεδο με ΕΑΕ από τα κράτη μέλη ή κράτη εκτός ΕΕ (τρίτες χώρες).

Διάγραμμα 4: Αναπαράσταση χρονοδιαγράμματος σχεδίου εξυγίανσης χωρίς σώμα εξυγίανσης**ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2016**

- ▶ Συνολικά συστάθηκαν 76 εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης.
- ▶ Συνολικά συστάθηκαν 26 σώματα εξυγίανσης.
- ▶ Οργανώθηκαν οκτώ ομάδες διαχείρισης κρίσεων.

Διάγραμμα 5: Πλαίσιο συντονισμού μεταξύ αρχών εξυγίανσης

Η ΑΝΑΓΚΑΙΟΤΗΤΑ ΚΑΘΙΕΡΩΣΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΥ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΔΙΑΛΟΓΟΥ ΜΕ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Για τη συγκεκριμένη αναγκαιότητα κατάρτισης σχεδίων εξυγίανσης το 2016, το SRB οργάνωσε, σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ, θεματικές συνόδους εργασίας με τις τράπεζες. Η μορφή των συνόδων εργασίας και τα θέματα που συζητήθηκαν σε αυτές εξατομικεύτηκαν ώστε να εξετάζονται σε αυτές τα συγκεκριμένα θέματα ενδιαφέροντος για κάθε τραπεζικό όμιλο. Λαμβανομένων υπόψη όλων των τραπεζικών ομίλων για τους οποίους καταρτίστηκε σχέδιο φάσης 2, το 2016 πραγματοποιήθηκαν 236 σύνοδοι εργασίας.

Οι εν λόγω σύνοδοι εργασίας ήταν εξαιρετικά χρήσιμες προκειμένου i) να εξηγηθεί η φύση του έργου σχεδιασμού της εξυγίανσης και η αναμενόμενη από τις τράπεζες συνεισφορά, ii) να ανταλλάγουν πληροφορίες και iii) να διασφαλιστεί κατάλληλο επίπεδο διαλόγου με τους εκπροσώπους των τραπεζών.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2016

- ▶ Συνολικά οργανώθηκαν 236 σύνοδοι εργασίας.
- ▶ Πληροφοριακοί στόχοι για τις MREL συζητήθηκαν σε 104 συνόδους εργασίας.
- ▶ Κατά μέσο όρο, διεξήχθησαν 2,65 σύνοδοι εργασίας ανά τράπεζα (για τις τράπεζες που διέθεταν συνόδους εργασίας).
- ▶ Κατά μέσο όρο, διεξήχθησαν τέσσερις σύνοδοι εργασίας για κάθε συστημικά σημαντική τράπεζα σε παγκόσμιο επίπεδο.

Η ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗ ΠΡΟΟΠΤΙΚΗ

Ο σχεδιασμός της εξυγίανσης είναι διαδικασία τόσο επαναλαμβανόμενη όσο και διαδραστική και θα εμπλουτιστεί με τον συντονισμό με τις τράπεζες, τις αρχές εξυγίανσης και τους λοιπούς εμπλεκόμενους ενδιαφερόμενους.

Τα περισσότερα σχέδια υπάρχουν ήδη, αλλά θα πρέπει να βελτιωθούν, να συμπληρωθούν και να τελειοποιηθούν κατά τα επόμενα έτη. Για τον σκοπό αυτό, στις αρχές του 2017 τέθηκαν **προτεραιότητες εργασίας** με στόχο τη σταθερή βελτίωση της ποιότητας και της λεπτομέρειας των σχεδίων εξυγίανσης. Στο πλαίσιο αυτό, στις τράπεζες για τις οποίες καταρτίστηκαν το 2016 σχέδια εξυγίανσης φάσης 2 εστάλησαν επιστολές με σύνοψη των σχεδίων και περιγραφή των βασικών προτεραιοτήτων εργασίας για το 2017.

Πίνακας 1: Οι κύριοι στόχοι του SRB για το 2017 ανά επιχειρησιακό τομέα

Επιχειρησιακός τομέας	Νέοι στόχοι	Επαναλαμβανόμενοι στόχοι
ΕΤΟΙΜΟΤΗΤΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ	- Επίτευξη περαιτέρω προόδου στην ολοκλήρωση σχεδίων εξυγίανσης για μεγάλους τραπεζικούς ομίλους, μεταξύ άλλων όσον αφορά τον προσδιορισμό κρίσιμων λειτουργιών και ουσιωδών εμποδίων στην εξυγίανση και όσον αφορά ζητήματα ρευστότητας στην εξυγίανση. - Ανάπτυξη MREL σε επίπεδο σημαντικών οντοτήτων με μεγάλους τραπεζικούς ομίλους και έναρξη εξέτασης της ποιότητας και της θέσης των MREL στους τραπεζικούς ομίλους. - Διενέργεια συγκριτικής αξιολόγησης των σχεδίων εξυγίανσης με στόχο την ευθυγράμμιση της ποιότητας και του βάθους των υφιστάμενων σχεδίων εξυγίανσης. Περαιτέρω ανάπτυξη εσωτερικής τεκμηρίωσης σχετικά με τα διαδικαστικά βήματα για τη λειτουργικοποίηση των δράσεων εξυγίανσης. - Ανάπτυξη εργαλείου υπό μορφή ερωτηματολογίου στον EME σχετικά με δραστηριότητες που αφορούν την εξυγίανση στην πλατφόρμα TPE του EME.	- Ανάπτυξη μεταβατικών σχεδίων εξυγίανσης για όλες σχεδόν τις εναπομένουσες τράπεζες υπό την ευθύνη του SRB. - Επικαιροποίηση του εγχειριδίου για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και του εγχειριδίου για τη διαχείριση κρίσεων, λαμβανομένης υπόψη της κτηθείσας πείρας. - Διενέργεια προσομοιώσεων (δοκιμών). - Περαιτέρω βελτίωση της ομαδικής εργασίας στο πλαίσιο των εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης και μεταξύ εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης και μικτών εποπτικών ομάδων.

5.1. Εργαλεία και πολιτικές για σχεδιασμό και δράσεις εξυγίανσης

Σε συνεργασία με τις ΕΑΕ, το SRB ανέπτυξε αρκετά εργαλεία, συμπεριλαμβανομένων διαδικασιών και υποδειγμάτων για βασικές πτυχές του σχεδιασμού της εξυγίανσης.

Μετά τη δρομολόγηση πιλοτικής δοκιμής με 10 τράπεζες και των παρατηρήσεων και σχολίων που λήφθηκαν, το SRB ανέπτυξε, μαζί με τις ΕΑΕ, υπόδειγμα, με στόχο την καθοδήγηση των τραπεζών στα διάφορα στάδια της αυτοαξιολόγησης των κρίσιμων λειτουργιών. Όσον αφορά τη ρευστότητα στην εξυγίανση, το SRB συνεργάστηκε με τις ΕΑΕ και με παρατηρητές για τον εμπλουτισμό του υφιστάμενου υποδείγματος ρευστότητας της ΕΚΤ. Οι πρόσθετες πληροφορίες αναμένεται να παράσχουν στις αρχές βελτιωμένα εργαλεία για την παρακολούθηση της ρευστότητας των τραπεζών και της δυνατότητας εξυγίανσης αυτών. Το SRB ανέπτυξε, μαζί με τις ΕΑΕ, ένα νέο υπόδειγμα, το οποίο ενσωμάτωσε το παράρτημα VIII του υποδείγματος που παρέχεται στον εκτελεστικό κανονισμό 2016/1066 της Επιτροπής, με σκοπό τη συγκέντρωση πρόσθετων πληροφοριών σχετικά με τη συμμετοχή των τραπεζών σε υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών. Τα πρόσθετα δεδομένα που συλλέχθηκαν αναμένεται να βελτιώσουν την αξιολόγηση των προϋποθέσεων για τη διατήρηση της πρόσβασης σε υποδομές των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σε καθεστώς εξυγίανσης, καθώς και του δυνητικού αντικτύπου της διακοπής της πρόσβασης.

Το SRB σημείωσε επίσης περαιτέρω πρόοδο στο έργο του σχετικά με την πολιτική υπολογισμού των MREL και παρέσχε στις τράπεζες πληροφοριακούς στόχους. Προήγαγε επίσης το έργο πολιτικής σχετικά με την επιχειρησιακή συνέχεια και τη λειτουργικοποίηση εργαλείων εξυγίανσης για τους σκοπούς του σχεδιασμού της εξυγίανσης, το οποίο θα αναπτυχθεί περαιτέρω το 2017. Το έργο αυτό επιτελείται σε συνεργασία με τις ΕΑΕ και στο πλαίσιο των οικείων επιτροπών. Οι πολιτικές θα ληφθούν υπόψη το 2018 στο εγχειρίδιο σχεδιασμού της εξυγίανσης, το οποίο θα αναθεωρηθεί και θα επικαιροποιηθεί ανάλογα.

5.1.1. Εγχειρίδιο σχεδιασμού της εξυγίανσης

Το 2016, το SRB επικαιροποίησε το εγχειρίδιο σχεδιασμού της εξυγίανσης. Στον διαδικτυακό τόπο του SRB δημοσιεύτηκε δημόσια έκδοση με τίτλο «Introduction to Resolution Planning (1)». Στο έγγραφο περιγράφονται οι τράπεζες που τελούν υπό την ευθύνη του EME και του SRB καθώς

(1) <http://srb.europa.eu/en/node/163>



και τα καθήκοντα του SRB. Παρέχονται επίσης 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.

5.1.2. Εγχειρίδιο για τη διαχείριση κρίσεων

Η διαδικασία εξυγίανσης συνεπάγεται σημαντικό αριθμό νομικών, επιχειρησιακών και οργανωτικών προκλήσεων. Κύριος στόχος του εγχειριδίου για τη διαχείριση κρίσεων είναι η παρουσίαση των εν λόγω προκλήσεων και η παροχή επιχειρησιακής καθοδήγησης για την αντιμετώπισή τους, με γνώμονα τους κρίσιμους παράγοντες για τον καθορισμό των ενδεξιμμένων ενεργειών στο πλαίσιο του εκάστοτε σεναρίου και των βέλτιστων πρακτικών στις διάφορες δικαιοδοσίες. Στις αρχές του 2016, παρουσιάστηκε στη Σύνοδο Ολομέλειας του SRB επικαιροποίηση του εγχειριδίου για τη διαχείριση κρίσεων.

Για το μέλλον, το 2017 το SRB θα επικεντρωθεί στην οριστικοποίηση του εγχειριδίου για τη διαχείριση κρίσεων και στην ανάπτυξη επιμέρους πολιτικών οι οποίες συμπληρώνουν και εμβαθύνουν το περιεχόμενό του σε διάφορους τομείς, όπως η λειτουργικοποίηση των εργαλείων εξυγίανσης και διαδικαστικές πτυχές. Το εγχειρίδιο πρέπει να θεωρείται δυναμικό έγγραφο το οποίο υπόκειται σε συνεχείς επικαιροποιήσεις, βάσει της κτηθείσας εμπειρογνώμοσύνης και πείρας.

5.1.3. Υπόδειγμα δεδομένων υποχρεώσεων

Για πρώτη φορά το 2016, το SRB συνέλεξε δεδομένα από όλους τους μεγάλους τραπεζικούς ομίλους υπό την ευθύνη του για την προαγωγή του σχεδιασμού της εξυγίανσης και τη διευκόλυνση της λήψης αποφάσεων σχετικά με καθεστώτα εξυγίανσης και την εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης σε κατάσταση κρίσης, καθώς και για τη βελτίωση της ανάλυσης της διάρθρωσης των στοιχείων παθητικού των τραπεζών. Τα δεδομένα, ορισμένα εκ των οποίων ζητήθηκαν με υψηλό βαθμό λεπτομέρειας, υποβλήθηκαν με τη χρήση τυποποιημένου υποδείγματος δεδομένων υποχρεώσεων, το οποίο αναπτύχθηκε το 2015 στο πλαίσιο συνεργασίας του SRB, των ΕΑΕ, της ΕΚΤ και της ΕΑΤ.

Το SRB έπρεπε να αποκτήσει σαφή εικόνα των εξωτερικών και εσωτερικών δομών χρηματοδότησης σε όλες τις νομικές οντότητες που μπορούσαν να έχουν δυνητικά σημασία για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, δηλαδή σε όλες τις οντότητες τραπεζικών ομίλων που έχουν συσταθεί στην ΕΕ και συγκεντρώνουν καταθέσεις, εκδίδουν κινητές αξίες ή διαπραγματεύονται παράγωγα.

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.

Η αναγκαιότητα λεπτομερών δεδομένων υποχρεώσεων δεν περιορίστηκε στην εφαρμογή του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα, αλλά ήταν 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.

Κατά τη διάρκεια κρίσης, οι τράπεζες πρέπει να είναι σε θέση να αναφέρουν δεδομένα υποχρεώσεων σε ad hoc βάση και με 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.

Διάγραμμα 6: Χρονοδιάγραμμα διαδικασίας υποδειγμάτων δεδομένων υποχρεώσεων:

Γενικά, το SRB, μέσω των ΕΑΕ των κρατών μελών της τραπεζικής ένωσης, συνέλεξε δεδομένα με τη μορφή αρχείων excel από 143 τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό την ευθύνη του. Λαμβανομένων υπόψη των υποβληθεισών πληροφοριών σε μεμονωμένο και ενοποιημένο επίπεδο στις διάφορες οντότητες, συλλέχθηκαν συνολικά περίπου 1 500 αρχεία excel. Τα ορόσημα της διαδικασίας υποδειγμάτων δεδομένων υποχρεώσεων του 2016 απεικονίζονται στο χρονοδιάγραμμα που ακολουθεί.

Το SRB αναγνώρισε τη διοικητική πρόκληση που συνεπαγόταν για τις τράπεζες η καθιέρωση του υποδείγματος δεδομένων υποχρεώσεων και, ως εκ τούτου, εφάρμοσε βαθμιαία προσέγγιση για τη συλλογή δεδομένων. Τα υποχρεωτικά δεδομένα διατηρήθηκαν στο ελάχιστο επίπεδο που απαιτείται από την οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών, ενώ τα μη υποχρεωτικά δεδομένα έπρεπε να παρέχονται μόνο σε βάση προτεραιότητας ή βέλτιστων προσπάθειών.

Από την έναρξη της διαδικασίας συλλογής δεδομένων του 2016, το SRB έκρινε ότι οι τράπεζες δεν παρέχουν λεπτομερείς πληροφορίες για τα στοιχεία παθητικού βάσει των υφιστάμενων κανονιστικών απαιτήσεων ή απαιτήσεων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, ότι θα πρέπει να προσδιορίζουν χειρωνακτικά τις πηγές δεδομένων και ότι οι προθεσμίες είναι σχετικά βραχείες. Για την παροχή καθοδήγησης στις τράπεζες, το SRB εκτόνωσε σημείωμα καθοδήγησης, επισήμανε την προτεραιότητα των απαιτήσεων δεδομένων με τη χρήση χρωματικών κωδικών στο υπόδειγμα και διενήργησε εκτενή διαδικασία ερωταπαντήσεων.

Ανακοινώνοντας τη διαδικασία υποδείγματος δεδομένων υποχρεώσεων του 2016, το SRB τόνισε ότι η μορφή του υποδείγματος δεν είναι τελική και ότι οι τράπεζες θα πρέπει να αναμένουν ορισμένες τροποποιήσεις τα επόμενα έτη. Μετά τη συλλογή και την ανάλυση δεδομένων για το υπόδειγμα δεδομένων υποχρεώσεων του 2016, το SRB κατέληξε στο συμπέρασμα ότι i) τα ενδοομιλικά ανοίγματα πρέπει να είναι πιο διαφανή, ii) η υποβολή ενιαίας ενοποιημένης έκθεσης από κάθε μητρική οντότητα στην ΕΕ είναι ανεπαρκής και iii) ο αριθμός των οντοτήτων που υποβάλλουν πληροφορίες πρέπει να μειωθεί.

Αξιοποιώντας την κτηθείσα πείρα, το SRB επέφερε ορισμένες αλλαγές στο υπόδειγμα δεδομένων υποχρεώσεων για το 2017, όσον αφορά τόσο το περιεχόμενο όσο και το εύρος των νομικών οντοτήτων. Σκοπός των αλλαγών ήταν να μειωθεί, κατά το δυνατόν, ο φόρτος υποβολής πληροφοριών για τις τράπεζες, προσαρμόζοντας παράλληλα το αίτημα παροχής πληροφοριών στις ανάγκες της στρατηγικής εξυγίανσης (ενιαίο σημείο έναρξης ή πολλαπλά σημεία έναρξης).

Επιπλέον, το 2016 το SRB ολοκλήρωσε σειρά μέτρων με σκοπό την προσθήκη πληροφοριών στο υπόδειγμα του 2017 και την καθιέρωση ημιαυτοματοποιημένης διαδικασίας συλλογής δεδομένων. Το υπόδειγμα θα αυξήσει τα σημεία δεδομένων για τα οποία υποβάλλονται πληροφορίες, τόσο στους συνοπτικούς όσο και στους λεπτομερείς πίνακες.

Επιπλέον, τελειοποιήθηκαν οι κανόνες που θα εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό των οντοτήτων που εμπίπτουν στην υποχρέωση υποβολής πληροφοριών για την περίοδο συλλογής δεδομένων του 2017. Πρώτον, πρέπει να προσδιοριστούν οι οντότητες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών και του κανονισμού EME. Δεύτερον, πρέπει να προσδιοριστούν οι οντότητες στην οποίες αναμένεται ότι θα εφαρμοστούν μέτρα εξυγίανσης βάσει της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης. Τέλος, πρέπει να καθοριστούν οι οικείες θυγατρικές σε όμιλο στον οποίο θα εφαρμοστούν μέτρα εξυγίανσης, δηλαδή οι οντότητες οι οποίες παρέχουν κρίσιμες λειτουργίες ή/και αντιπροσωπεύουν άνω του 5 % των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού, του ανοίγματος μόχλευσης ή των συνολικών λειτουργικών εσόδων του ομίλου (στον οποίο θα εφαρμοστούν μέτρα εξυγίανσης). Παρ' όλα αυτά, τα εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης θα έχουν την ευελιξία να προσαρμόζονται στο πεδίο υποβολής πληροφοριών, π.χ. όταν οι οντότητες με κρίσιμες λειτουργίες δεν έχουν προσδιοριστεί ή η προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης δεν έχει αποφασιστεί ακόμη.

Η ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗ ΠΡΟΟΠΤΙΚΗ

Τον Δεκέμβριο του 2016, η Σύνοδος Ολομέλειας του SRB επικύρωσε το υπόδειγμα δεδομένων υποχρεώσεων (*έκθεση δεδομένων υποχρεώσεων*) και την οικεία καθοδήγηση (*καθοδήγηση για το υπόδειγμα δεδομένων υποχρεώσεων*), τα δε έγγραφα δημοσιεύτηκαν στον διαδικτυακό τόπο του SRB, παρέχοντας άφθονο χρόνο στις τράπεζες ώστε να αρχίσουν να προετοιμάζονται για τη συλλογή δεδομένων του 2017, η οποία προγραμματίστηκε για τον Μάιο. Για την αυτοματοποίηση της συλλογής, της αποθήκευσης και της επακόλουθης ανάλυσης των δεδομένων, το SRB δρομολόγησε σχέδιο εφαρμογής τεχνολογίας XBRL (Extensible Business Reporting Language) και δημοσίευσε, στα τέλη του Μαρτίου του 2017, την τελική ταξινόμια XBRL για το 2016, συμπεριλαμβανομένων κανόνων επικύρωσης. Η διαδικασία υποδείγματος δεδομένων υποχρεώσεων του 2016 υπήρξε σε μεγάλο βαθμό επιτυχής και το SRB αναμένει ότι η εν λόγω διαδικασία του 2017 θα βελτιωθεί περαιτέρω και θα στεφθεί επίσης από επιτυχία.

5.1.4. Συγκριτική αξιολόγηση σχεδίων εξυγίανσης

Το 2016, το SRB διενήργησε οριζόντια ανάλυση βασικών κεφαλαίων των σχεδίων εξυγίανσης. Η ανάλυση επικεντρώθηκε σε θέματα όπως οι κρίσιμες λειτουργίες, η προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης, η ρευστότητα, η πρόσβαση σε υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών, η εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης και ζητήματα ανάκαμψης. Παρότι τα σχέδια εξυγίανσης του 2016 είναι πιο περιεκτικά και καλύτερα διαρθρωμένα από ό,τι τα σχέδια του 2015, πρέπει να εμπλουτιστούν με βάση (νέες) κοινές μεθόδους EME. Επομένως, συστάθηκαν αρκετές ειδικές ομάδες εργασίας και δίκτυα για τη βελτίωση της οριζόντιας πολιτικής εξυγίανσης, των προτύπων και των μεθόδων στο εγχειρίδιο σχεδιασμού της εξυγίανσης. Το 2017, το SRB θα αναπτύξει μέθοδο συγκριτικής αξιολόγησης και θα την εφαρμόσει σε δείγμα τραπεζών.

5.1.5. MREL: υιοθετηθείσα προσέγγιση το 2016 και επόμενα βήματα

Η οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών απαιτεί από τις τράπεζες να πληρούν MREL ώστε να είναι σε θέση να απορροφήσουν ζημιές και να αποκαταστήσουν την κεφαλαιακή θέση τους κατά την εξυγίανση, παρέχοντας στις τράπεζες τη δυνατότητα να ασκούν συνεχώς τις κρίσιμες οικονομικές λειτουργίες τους κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης και κατόπιν αυτής.

Το SRB δεσμεύεται να εφαρμόζει MREL σε ολόκληρη την τραπεζική ένωση, σύμφωνα με την οικεία νομοθεσία. Το άρθρο 12 του κανονισμού EME υποχρεώνει το SRB να καθορίζει MREL

για οντότητες και ομίλους που τελούν υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ, καθώς και άλλους διασυννοριακούς ομίλους στην τραπεζική ένωση. Οι ΕΑΕ στην τραπεζική ένωση είναι υπεύθυνες να καθορίζουν MREL για λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με την καθοδήγηση που παρέχει το SRB.

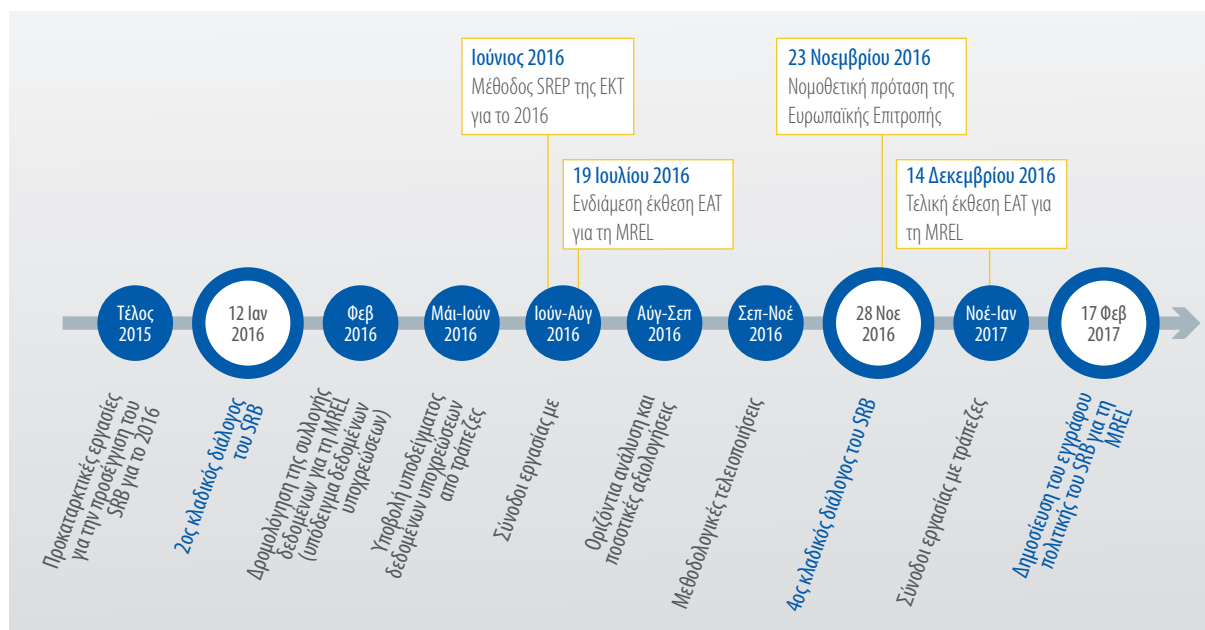
Η ανάπτυξη κοινής μεθόδου συνιστά σημαντική πρόκληση δεδομένης της μεγάλης ποικιλομορφίας των τραπεζικών ομίλων στα συμμετέχοντα κράτη και του εξελισσόμενου κανονιστικού περιβάλλοντος για την MREL. Συγκεκριμένα, οι ισχύοντες κανόνες αποσαφηνίστηκαν μόλις τον Μάιο του 2016, όταν η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε τον κατ'εξουσιοδότηση κανονισμό της. Ομοίως, η δημοσίευση της πρόσφατης νομοθετικής πρότασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την τραπεζική μεταρρύθμιση στην ΕΕ ενδέχεται να αλλάξει το μελλοντικό πλαίσιο, τροποποιώντας την οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών και επηρεάζοντας τους υπολογισμούς της MREL. Ωστόσο, το εξελισσόμενο αυτό κανονιστικό περιβάλλον δεν πρέπει να εμποδίσει το SRB να αναπτύξει και να αρχίσει να εφαρμόζει αποτελεσματικούς μηχανισμούς απορρόφησης των ζημιών.

Ως εκ τούτου, το SRB υιοθέτησε το 2016 προκαταρκτική προσέγγιση για τη MREL. Το SRB επισήμανε προηγουμένως ότι δεν θα υπήρχε τελική μέθοδος για τη MREL διαθέσιμη για την τραπεζική ένωση το 2016. Ως εκ τούτου, το SRB αποφάσισε να υπολογίσει μόνο πληροφοριακά ενοποιημένα επίπεδα MREL για το 2016, τα οποία δεν είναι ούτε δεσμευτικά ούτε εκτελεστά ούτε αμφισβητήσιμα, αλλά αποσκοπούν στο να βοηθήσουν τις τράπεζες να προετοιμαστούν για μελλοντικούς στόχους και να προσαρμόσουν σταδιακά τις χρηματοδοτικές δομές και τα σχέδια χρηματοδότησής τους, εφόσον απαιτείται.

Το SRB άρχισε να συζητά με τον κλάδο κατά το πρώτο τρίμηνο του 2016. Σε συνάντηση κλαδικού διαλόγου ⁽⁷⁾ τον Ιανουάριο του 2016, το SRB παρουσίασε τα κύρια ορόσημα και τις βασικές αρχές της προσέγγισής του και ανακοίνωσε την πρόθεσή του να ξεκινήσει λεπτομερή συλλογή δεδομένων υποχρεώσεων (βλ. σημείο 5.2.3 για το υπόδειγμα δεδομένων υποχρεώσεων). Μετά την επεξεργασία των δεδομένων και τη διενέργεια οριζόντιων ελέγχων ποιότητας και συνεκτικότητας, και μετά την ενσωμάτωση των νέων προσωρινών στοιχείων της διαδικασίας

(7) http://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2nd_industry_dialogue_12-1-2016_-_mrel.pdf

Διάγραμμα 7: Η διαδρομή της MREL το 2016 — επισκόπηση του χρονοδιαγράμματος



εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (SREP) της ΕΚΤ τον Σεπτέμβριο του 2016, το SRB τελειοποίησε την αρχική προσέγγισή του. Το SRB και οι ΕΑΕ διευκόλυναν τη διεξαγωγή συνόδων εργασίας με τράπεζες με σκοπό την αναλυτική επεξήγηση της μεθόδου και την εξασφάλιση σχολίων και παρατηρήσεων. Το SRB ανακοίνωσε την τελική προσέγγισή του για τη MREL για το 2016 στο πλαίσιο ενός άλλου κλαδικού διαλόγου⁽³⁾ στις 28 Νοεμβρίου 2016.

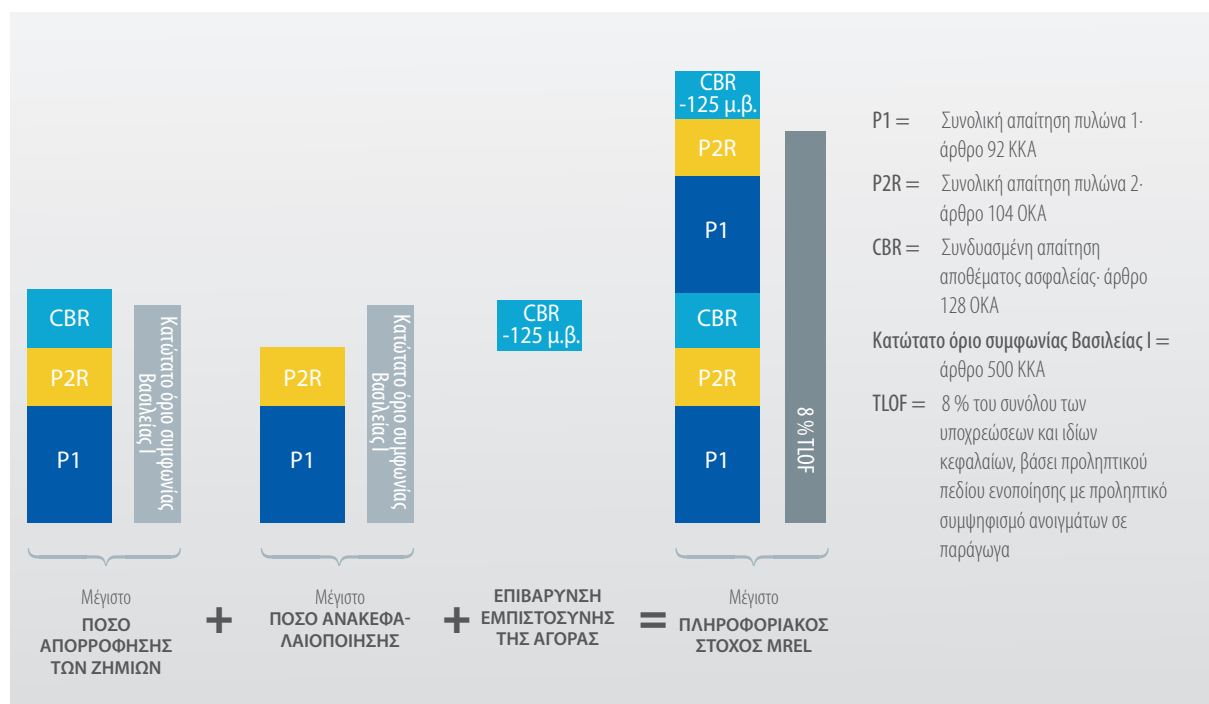
ΕΠΙΠΕΔΟ-ΣΤΟΧΟΣ ΚΑΙ ΘΕΣΗ

Οι πληροφοριακοί στόχοι MREL του SRB βασίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό 2016/1450 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, ο οποίος δημοσιεύθηκε στις 23 Μαΐου 2016, και υπολογίστηκαν ως το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων:

1. Ένα ποσό απορρόφησης των ζημιών, το οποίο συνίσταται στο υψηλότερο των ακόλουθων ποσών:
 - α. το σύνολο της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης της τράπεζας (πυλώνας 1)· της απαίτησης του πυλώνα 2· και της πλήρους συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας ή
 - β. ποσό το οποίο απαιτείται για την επίτευξη του κατώτατου ορίου της συμφωνίας της Βασιλείας I.
2. Ένα ποσό ανακεφαλαιοποίησης, το οποίο συνίσταται στο υψηλότερο των ακόλουθων ποσών:
 - α. το σύνολο της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης της τράπεζας (πυλώνας 1) και της απαίτησης του πυλώνα 2· ή
 - β. ποσό το οποίο απαιτείται για την επίτευξη του κατώτατου ορίου της συμφωνίας της Βασιλείας I.

⁽³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20161128_slides_industry_dialogue_mrel.pdf

Διάγραμμα 8: Προσέγγιση SRB για τη MREL 2016



Τα ως άνω στοιχεία συμπληρώνονται από επιβάρυνση εμπιστοσύνης της αγοράς, η οποία καθορίστηκε για το 2016 στο επίπεδο της πλήρους συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας μείον 125 μονάδες βάσης.

Τέλος, ο δείκτης μόχλευσης δεν λήφθηκε υπόψη, εν αναμονή της καθιέρωσης τελικής δεσμευτικής απαίτησης στο δίκαιο της ΕΕ.

Επιπλέον του τύπου που προβλέπεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό, το SRB έλαβε υπόψη σημείο αναφοράς 8 %. Το SRB έκρινε ότι η MREL πρέπει να καθοριστεί σε επίπεδο επαρκώς συντηρητικό ώστε να μπορεί να παρασχεθεί πρόσβαση, εάν απαιτείται, σε ρυθμίσεις χρηματοδότησης, όπως το ΕΤΕ στην τραπεζική ένωση. Το SRB έκρινε ότι ένα επίπεδο MREL τουλάχιστον 8 % του συνόλου των υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων θα απαιτείται γενικά για όλους τους μεγάλους τραπεζικούς ομίλους στην τραπεζική ένωση.

Οι πληροφοριακοί στόχοι MREL για το 2016 δεν έλαβαν υπόψη τυχόν δυνητικές, κατά διακριτική ευχέρεια, προσαρμογές προς τα πάνω ή προς τα κάτω, βάσει της συγκεκριμένης κατάστασης επιμέρους τραπεζικών ομίλων, και εφαρμόστηκαν μόνο στο ενοποιημένο επίπεδο του ομίλου. Επιπλέον, η εφαρμοσθείσα έκπτωση 125 μ.β. στην επιβάρυνση εμπιστοσύνης της αγοράς δεν αντικατοπτρίζει κατ' ανάγκη οποιοδήποτε αποφάσεις σχετικά με την επιβάρυνση εμπιστοσύνης της αγοράς στο μέλλον.

ΠΛΑΙΣΙΟ 2: ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΤΟΧΩΝ MREL

Ποσό απορρόφησης των ζημιών: για τον καθορισμό του πληροφοριακού στόχου MREL το 2016, το SRB χρησιμοποίησε το εξ ορισμού ποσό απορρόφησης των ζημιών με την πλήρη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, κατά το άρθρο 1 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού, χωρίς προσαρμογή, λαμβανομένης υπόψη της νέας μεθόδου SREP η οποία αποκλείει τις ζημίες σε περιπτώσεις ακραίων καταστάσεων από την απαίτηση του πυλώνα 2, αλλά διατηρεί, στον πυλώνα 2, όλους τους κινδύνους που δεν περιλαμβάνονται στον πυλώνα 1. Υψηλότερο ποσό απορρόφησης των ζημιών λόγω εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης μπορεί να καθοριστεί μόνο μετά τον προσδιορισμό των εμποδίων.

Ποσό ανακεφαλαιοποίησης: το SRB αποφάσισε να καθορίσει εξ ορισμού επίπεδα ποσού ανακεφα-

λαιοποίησης, χωρίς να εξετάσει τις εξατομικευμένες προσαρμογές που προβλέπονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό.

Επιβάρυνση εμπιστοσύνης της αγοράς: το SRB αποφάσισε να ορίσει ενδιάμεσο στόχο για την επιβάρυνση εμπιστοσύνης της αγοράς το 2016. Η επιβάρυνση εμπιστοσύνης της αγοράς αντιπροσωπεύει το ποσό που είναι αναγκαίο για να διασφαλίζεται ότι οι συμμετέχοντες στην αγορά έχουν εμπιστοσύνη στην εξυγιανθείσα τράπεζα. Το SRB έθεσε το επίπεδο της επιβάρυνσης εμπιστοσύνης της αγοράς το 2016 στην απαίτηση αποθέματος ασφαλείας μείον 125 μονάδες βάσης, λαμβανομένης υπόψη της προσέγγισης που υιοθέτησαν άλλες αρχές εξυγίανσης στην ΕΕ. Δεν έγιναν περαιτέρω προσαρμογές στην επιβάρυνση εμπιστοσύνης της αγοράς το 2016.

ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΣΤΑΔΙΑΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ

Το 2016, το SRB υιοθέτησε επιφυλακτική προσέγγιση για την επιλεξιμότητα, αποκλείοντας τα δομημένα αξιόγραφα ως σημείο έναρξης και αναδεικνύοντας την αναγκαιότητα για περαιτέρω αξιολόγηση των υποχρεώσεων που εκδίδουν οντότητες ειδικού σκοπού (ΟΕΣ) και υποχρεώσεων που διέπονται από το δίκαιο χώρας εκτός της ΕΕ.

Από την άλλη πλευρά, το SRB θεώρησε δυνητικά επιλέξιμες μη ασφαλισμένες και μη προνομιούχες προθεσμιακές καταθέσεις με ελάχιστη λήξη τουλάχιστον ενός έτους, εάν οι τράπεζες ήταν

πλήρως σε θέση να αποδείξουν την απουσία χαρακτηριστικών πρόωρης εξόφλησης. Παρ' όλα αυτά, αναμένεται περαιτέρω ανάλυση των εν λόγω υποχρεώσεων, βάσει καθοδήγησης της EAT. Επιπλέον, οι υποθέσεις που λήφθηκαν υπόψη το 2016 δεν αντικατοπτρίζουν κατ' ανάγκη οποιαδήποτε απόφαση σχετικά με την επιλεξιμότητα υποχρεώσεων στο μέλλον.

Άλλες υποχρεώσεις τις οποίες κατέχουν ιδιώτες επενδυτές θεωρήθηκαν επιλέξιμες για τη MREL εφόσον πληρούσαν τα κριτήρια επιλεξιμότητας που καθορίζονται στην οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών.

ΠΛΑΙΣΙΟ 3: ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΒΑΣΕΙ ΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΤΟΥ SRB

Το SRB διενήργησε οριζόντια ανάλυση, βασισμένη στις πληροφορίες του υποδείγματος δεδομένων υποχρεώσεων, για όλες τις μεγάλες τράπεζες για τις οποίες το SRB κατάρτισε σχέδια εξυγίανσης (εκτός στρατηγικών πολλαπλού σημείου έναρξης).

Πληροφοριακοί στόχοι: κατά μέσο όρο 27 % του ποσού συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο.

Υστερήσεις (¹): 112 δισεκατομμύρια ευρώ, τα οποία αντιπροσωπεύουν κατά μέσο όρο 7 % του ποσού συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο (για τράπεζες με υστερήσεις).

(¹) Εκτιμώμενη υστέρηση βάσει της εφαρμογής της προσέγγισης του SRB για το 2016, με την επιφύλαξη περαιτέρω ανάλυσης από εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης κατά περίπτωση. Για τον σκοπό αυτό, η εκτιμώμενη υστέρηση μπορεί να υπόκειται σε μεταβολή, βάσει πρόσθετων ελέγχων ποιότητας και περαιτέρω εξελίξεων πολιτικής σε επίπεδο EME το 2017.

Η ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗ ΠΡΟΟΠΤΙΚΗ

Το SRB θα αναπτύξει την πολιτική του για τη MREL το 2017 με σκοπό την επίτευξη συνεκτικού πλαισίου, το οποίο θα εφαρμόζεται σε όλους τους τραπεζικούς ομίλους στην τραπεζική ένωση. Αρκετά ζητήματα θα εξεταστούν στην οριστοποιημένη μέθοδο του SRB για τη MREL, λαμβανομένου υπόψη του εξελισσόμενου κανονιστικού πλαισίου της ΕΕ. Οι δηλώσεις πολιτικής του SRB θα βασίζονται στην ισχύουσα νομοθεσία και θα αντιστοιχούν στα αποτελέσματα των διαπραγματεύσεων σχετικά με τη δέσμη νομοθετικών μέτρων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Ως πρώτο βήμα, το SRB προτίθεται να θέσει δεσμευτικούς στόχους για τη MREL σε ενοποιημένο επίπεδο (ή σε κατάλληλα υποενοποιημένα επίπεδα σύμφωνα με τη στρατηγική εξυγίανσης) για μεγάλους τραπεζικούς ομίλους υπό την ευθύνη του το 2017, καθορίζοντας στη συνέχεια δεσμευτικούς στόχους για τη MREL σε μεμονωμένο επίπεδο για τις νομικές οντότητές τους βάσει της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών, στα τέλη του 2017/στις αρχές του 2018.

Το SRB θα ορίσει τις κατάλληλες μεταβατικές περιόδους, οι οποίες είναι αναγκαίες για τη διασφάλιση της αξιοπιστίας του πλαισίου εξυγίανσης, παρέχοντας χρόνο στα πιστωτικά ιδρύματα για να δημιουργήσουν την αναγκαία ικανότητα απορρόφησης ζημιών. Κατά τη μεταβατική περίοδο, το SRB δεν προτίθεται να δημοσιεύσει τις ατομικές αποφάσεις του σχετικά με τους στόχους της MREL. Αντιθέτως, μπορεί να απαιτήσει από τις τράπεζες να γνωστοποιήσουν τη σύνθεση των μέσων τους που είναι επιλέξιμα για τη MREL.

5.2. Προετοιμασία δράσης εξυγίανσης

Το 2016, το SRB και οι ΕΑΕ εργάστηκαν εντατικά για την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης και τον καθορισμό πληροφοριακών επιπέδων-στόχων για τη MREL. Επιπλέον των εν λόγω προληπτικών και προπαρασκευαστικών μέτρων, το SRB προετοιμάστηκε επίσης για τυχόν δράσεις εξυγίανσης που θα μπορούσαν να εφαρμοστούν άμεσα, εφόσον θεωρηθεί ότι μια τράπεζα πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης. Συναφώς, εφαρμόστηκαν διάφοροι άξονες δράσεις, όπως περιγράφεται κατωτέρω.

Πρώτον, το SRB ολοκλήρωσε διαδικασίες προμηθειών, ώστε να διασφαλίζεται η ύπαρξη συμβάσεων-πλαίσίων με περιορισμένο αριθμό εξωτερικών εταιρειών σε περίπτωση κατάστασης κρίσης. Σε αυτές περιλαμβάνονται οικονομικοί και χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι για την παροχή συμβουλών στον τομέα της λογιστικής και της αποτίμησης και τη διενέργεια της απαιτούμενης ανεξάρτητης αποτίμησης (τόσο λογιστικές όσο και οικονομικές αποτιμήσεις), καθώς και νομικοί σύμβουλοι για την παροχή -στο SRB- συμβουλών σε νομικά θέματα. Η δυνητική αυτή πρόσβαση σε εξωτερικές συμβουλές συνδυάστηκε με σημαντική βελτίωση των ίδιων πόρων του SRB (π.χ. ΑΠ, ΤΠΕ, υλικοί πόροι) όπως περιγράφεται στο κεφάλαιο 10.

Όσον αφορά την πολιτική, το SRB προήγαγε το έργο του για τις πολιτικές διαχείρισης κρίσης και τα σχετικά εσωτερικά έγγραφα και υποδείγματα που προσδιορίζουν τον τρόπο διενέργειας των αξιολογήσεων του δημόσιου συμφέροντος, καθορίζοντας και καθιστώντας λειτουργικά τα καταλληλότερα εργαλεία και τις καταλληλότερες εξουσίες εξυγίανσης και την αλληλεπίδραση με τους οικείους ενδιαφερομένους. Για παράδειγμα, καταρτίστηκαν υποδείγματα για τα καθεστώτα εξυγίανσης του SRB. Σε περίπτωση πραγματικής εξυγίανσης, τα υποδείγματα συμπληρώνονται ανάλογα με τη συγκεκριμένη κατάσταση της τράπεζας η οποία πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης.

Για να δοκιμάσει τις αλληλεπιδράσεις μεταξύ των διάφορων οργανισμών της ΕΕ που είναι υπεύθυνοι για την εξυγίανση τράπεζας, στις 18 Ιανουαρίου 2016 το SRB συντόνισε την πρώτη προσομοίωση κρίσης («δοκιμή») βασισμένη σε σενάριο χρεοκοπίας τράπεζας. Η δοκιμή επικεντρώθηκε στις διαδικασίες και στις διεργασίες που διέπουν τις αλληλεπιδράσεις μεταξύ



του SRB, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών (ΓΔ FISMA) και Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού (ΓΔ COMP)) και του Συμβουλίου.

Στόχος της δοκιμής ήταν η παροχή ενδείξεων για ενδεχόμενους τομείς βελτίωσης, ιδίως όσον αφορά τη λειτουργία και την εφαρμογή διαδικασιών και διεργασιών για την προετοιμασία και τη λήψη απόφασης επί καθεστώτος εξυγίανσης. Κατά τη δοκιμή ελέγχθηκαν επίσης οι αλληλεπιδράσεις σε κατάσταση κρίσης μεταξύ του SRB, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και του Συμβουλίου, καθώς και οι επιδόσεις των υποδομών ΤΠ που απαιτούνται για τη στήριξη αποφάσεων εξυγίανσης και τη διεξαγωγή της ανταλλαγής πληροφοριών σε κεντρικό επίπεδο μεταξύ οργανισμών της ΕΕ.

Η δοκιμή αποτέλεσε επίσης σημαντική ευκαιρία για τις ομάδες του SRB, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και του Συμβουλίου να δοκιμάσουν την επικοινωνία με εξωτερικούς ενδιαφερόμενους, και ιδίως με τον Τύπο.

Επιπλέον, στις 10 Οκτωβρίου 2016, το SRB διενήργησε, μαζί με τις αρχές εξυγίανσης του Ηνωμένου Βασιλείου και των Ηνωμένων Πολιτειών, διασυννοριακή δοκιμή ανωτάτου επιπέδου στην Ουάσιγκτον με σκοπό την προώθηση παγκόσμιας συνεργασίας. Τη δοκιμή φιλοξένησε ο Federal Deposit Insurance Corporation (ομοσπονδιακός οργανισμός ασφάλισης καταθέσεων, FDIC). Στους συμμετέχοντες από τις Ηνωμένες Πολιτείες περιλαμβάνονταν ανώτεροι υπάλληλοι του υπουργείου Οικονομικών, του συμβουλίου διοικητών του ομοσπονδιακού αποθεματικού συστήματος (Board of Governors of the Federal Reserve System), του επιθεωρητή του νομίσματος (Comptroller of the Currency), της επιτροπής κεφαλαιαγοράς (Securities and Exchange Commission), της επιτροπής προθεσμιακών εμπορευματικών συναλλαγών (Commodity Futures Trading Commission) και της ομοσπονδιακής τράπεζας αποθεμάτων της Νέας Υόρκης (Federal Reserve Bank of New York). Στους συμμετέχοντες από την Ευρώπη περιλαμβάνονταν ανώτεροι υπάλληλοι του υπουργείου Οικονομικών του Ηνωμένου Βασιλείου, της Τράπεζας της Αγγλίας, της αρχής εποπτικής ρύθμισης του Ηνωμένου Βασιλείου, του SRB, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της ΕΚΤ.

Βασικός στόχος της εν λόγω δοκιμής ήταν η προώθηση και η ανάπτυξη της κοινής αντίληψης των εντολών όσον αφορά τη διασυννοριακή εξυγίανση. Ειδικότερα, στόχος της δοκιμής ήταν η βελτίωση της κατανόησης, της επικοινωνίας και της συνεργασίας μεταξύ αρχών των Ηνωμένων Πολιτειών, της τραπεζικής ένωσης και του Ηνωμένου Βασιλείου σε περίπτωση χρεοκοπίας και εξυγίανσης συστημικά σημαντικής τράπεζας σε παγκόσμιο επίπεδο.

Η δοκιμή ήταν σημαντική για τον στοχοθετημένο προσδιορισμό βασικών ανοικτών ζητημάτων για μελλοντική εργασία με στόχο να καταστεί εφικτή και αξιόπιστη η συνεργασία μεταξύ δικαιοδοσιών, σε περίπτωση που συστημικά σημαντική τράπεζα σε παγκόσμιο επίπεδο βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης.

Το 2017, το SRB θα βελτιώσει περαιτέρω την ετοιμότητά του για ενδεχόμενες δράσεις εξυγίανσης. Συναφώς, το SRB θα αξιολογήσει την αποτελεσματικότητα των ισχυουσών διεργασιών και διαδικασιών και των ισχυόντων υποδειγμάτων του. Όπου κρίνεται αναγκαίο, το SRB θα ενισχύσει τις διεργασίες, τις διαδικασίες και τα υποδείγματά του εφαρμόζοντας συγκεκριμένες λύσεις. Στη συνέχεια, το SRB θα διενεργήσει δοκιμές με σκοπό να ελέγχει την ετοιμότητά του σε καταστάσεις κρίσης.

6. ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

6.1. Συνεργασία με εθνικές αρχές

Το SRB συνεργάζεται στενά με τις ΕΑΕ στο πλαίσιο του ΕΜΕ. Το 2016, το SRB ανέπτυξε με τις ΕΑΕ επίσημα εργαλεία συνεργασίας, συμπεριλαμβανομένων της σύστασης όλων των εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης υπό την ευθύνη του SRB, της οριστικοποίησης της συμφωνίας-πλαισίου συνεργασίας και των εσωτερικών ρυθμίσεων για τη λειτουργικοποίηση της συμφωνίας-πλαισίου συνεργασίας. Επιπλέον, η επιτροπή εξυγίανσης, η οποία συστάθηκε το 2016, αποτελεί την κύρια πλατφόρμα για την ανταλλαγή εμπειριών με τις ΕΑΕ σχετικά με δραστηριότητες εξυγίανσης και για την αμοιβαία ανάπτυξη οριζόντιων πολιτικών, ώστε να διασφαλίζονται συνεκτικότητα και υψηλά πρότυπα ποιότητας σε δραστηριότητες σχετικές με την εξυγίανση εντός του ΕΜΕ. Το 2017 και αργότερα, η επιτροπή εξυγίανσης θα συνεχίσει το έργο της και θα παραδώσει τα τελικά προϊόντα της σύμφωνα με την εντολή της.

Το SRB οργάνωσε ειδικά προγράμματα και δραστηριότητες κατάρτισης, μαζί με τις ΕΑΕ, για την ανάπτυξη της αναγκαίας εμπειρογνωμοσύνης του προσωπικού. Οι δραστηριότητες κατάρτισης επικεντρώθηκαν i) στην εισαγωγική κατάρτιση για νέα μέλη του προσωπικού του SRB και των ΕΑΕ και ii) σε ειδικά νομικά και χρηματοοικονομικά ζητήματα που σχετίζονται με την εξυγίανση τραπεζών. Αρκετές δραστηριότητες κατάρτισης (π.χ. εισαγωγή, αποτίμηση) οργανώνονται από κοινού με την ΕΑΤ.

Το 2016, η πρόεδρος επισκέφθηκε επίσης ορισμένα κράτη μέλη για να παρουσιάσει τις δραστηριότητες του SRB και να προωθήσει τη συνεργασία. Οι χώρες στις οποίες πραγματοποιήθηκαν επισκέψεις ήταν η Γαλλία, η Ιρλανδία, η Ισπανία, η Ιταλία, οι Κάτω Χώρες, η Λιθουανία, η Μάλτα, η Σλοβακία και η Σλοβενία. Το 2017 προγραμματίζονται και άλλες επισκέψεις.

6.2. Εποπτεία λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων

Το 2016, το SRB ξεκίνησε την υλοποίηση της εντολής του που αφορά την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων υπό την άμεση ευθύνη των ΕΑΕ. Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΜΕ, η εντολή εποπτείας του SRB περιλαμβάνει την αξιολόγηση των σχεδίων μέτρων εξυγίανσης για λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία κοινοποιούν οι ΕΑΕ στο SRB. Λαμβανομένου υπόψη του υψηλού αριθμού λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων στην τραπεζική ένωση (περίπου 3 200), η λειτουργία αυτή θα αποτελέσει σημαντικό μέρος του έργου του SRB τα επόμενα έτη.

Επιχειρησιακές πτυχές της εποπτείας των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων περιλήφθηκαν στις διατάξεις της συμφωνίας-πλαισίου συνεργασίας και των εσωτερικών ρυθμίσεων αυτής. Τον Σεπτέμβριο του 2016, το SRB ενέκρινε επίσης λεπτομερή εσωτερική διαδικασία σχετικά με τον τρόπο εσωτερικής λειτουργικοποίησης της εν λόγω λειτουργίας εποπτείας στους κόλπους του SRB.

Κατά τη διάρκεια του 2016, το SRB άρχισε να παραλαμβάνει σχέδια μέτρων εξυγίανσης (κυρίως προσχέδια εξυγίανσης). Έως το τέλος του 2016, η Εκτελεστική Σύνοδος του Συμβουλίου είχε εκδώσει τέσσερις αποφάσεις σχετικά με το κατά πόσον θα διατυπώσει ή όχι την άποψή της όσον αφορά τα σχέδια μέτρων εξυγίανσης που εκπόνησαν οι ΕΑΕ, βάσει του άρθρου 31 του κανονισμού ΕΜΕ.

6.3. Συνεργασία με άλλους ενδιαφερόμενους

Το 2016, το SRB συνέχισε να αναπτύσσει τη συνεργασία του με άλλους ενδιαφερομένους, όπως θεσμικά όργανα της ΕΕ και άλλες αρχές από μη συμμετέχοντα κράτη μέλη και τρίτες χώρες, σε όλα τα επίπεδα. Αυτή η συνεχής συμμετοχή σε διεθνή φόρα αποδείχθηκε ιδιαίτερα χρήσιμη για την προαγωγή του έργου του SRB.

(Ι) ΘΕΣΜΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ

ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ



Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο

Σύμφωνα με την ευθύνη του SRB έναντι των θεσμικών οργάνων της ΕΕ, η πρόεδρος του SRB εμφανίστηκε αρκετές φορές ενώπιον του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου κατά τη διάρκεια του 2016. Ειδικότερα, στις 13 Ιουλίου, η πρόεδρος παρουσίασε σε δημόσια συνεδρίαση της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής (ECON) την ετήσια έκθεση δραστηριοτήτων για το 2015 ⁽⁴⁾.

Η πρόεδρος έλαβε επίσης μέρος σε άλλες δημόσιες συνεδριάσεις και ανταλλαγές απόψεων σε συγκεκριμένα θέματα, όποτε της ζητήθηκε, και παρουσίασε, στις 5 Δεκεμβρίου 2016 —σε δημόσια συνεδρίαση της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής (ECON)— το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2017 ⁽⁵⁾.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, το SRB αντάλλαξε συνεχώς πληροφορίες με τη γραμματεία της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής (ECON) σχετικά με όλα τα συναφή με το έργο του θέματα και κατέβαλλε προσπάθειες για να απαντά εγκαίρως και διεξοδικά στις κοινοβουλευτικές ερωτήσεις. Το SRB παρακολουθεί στενά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής (ECON) και τη νομοθετική διαδικασία οσάκις σχετίζεται με την εντολή του.

⁽⁴⁾ [http://www.europarl.europa.eu/news/en/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-\(pm\)](http://www.europarl.europa.eu/news/en/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-(pm))

⁽⁵⁾ <http://www.europarl.europa.eu/ep-live/en/committees/video?event=20161205-1515-COMMITTEE-ECON>

ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ



Το SRB διατήρησε και ενίσχυσε τον ανοικτό διάλογό του με το Συμβούλιο, με στόχο να συμβάλει στην αποτελεσματική χάραξη πολιτικής. Ειδικότερα, η πρόεδρος του SRB παρέστη σε σχετικές συνεδριάσεις του άτυπου Συμβουλίου Οικονομικών και Δημοσιονομικών Θεμάτων (ECOFIN) καθώς και σε συνεδριάσεις της Ευρωομάδας. Το SRB συμμετείχε στις εργασίες της ομάδας «Ευρωομάδα» και στις εργασίες της Οικονομικής και Δημοσιονομικής Επιτροπής (ΟΔΕ), σε ζητήματα που αφορούσαν, μεταξύ άλλων, την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη μείωση του κινδύνου, καθώς και στις συνεχιζόμενες εργασίες για τις συμφωνίες δανειακής διευκόλυνσης και τη διακυβερνητική συμφωνία και στο πλαίσιο της ad hoc ομάδας εργασίας για το ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων. Το SRB παρείχε επίσης τεχνική στήριξη στις συζητήσεις στους κόλπους της ειδικής ομάδας συντονισμένης δράσης σχετικά με έναν κοινό μηχανισμό ασφάλειας για το ΕΤΕ.

Το SRB διασφάλισε επίσης την ύπαρξη και τη επαρκή λειτουργία των υποδομών ώστε να είναι εφικτή η επικοινωνία μεταξύ του SRB και του Συμβουλίου κατά τη διάρκεια απόφασης εξυγίανσης, όπως προβλέπεται στον κανονισμό ΕΜΕ.

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Παράλληλα με την εγκαθίδρυση της οργανωτικής δομής για τη συνεργασία με την ΕΚΤ, ως εποπτική αρχή στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ), το 2016 βελτιώθηκε η καθημερινή ροή εργασιών με την ΕΚΤ, και ιδίως η έγκαιρη ανταλλαγή πληροφοριών. Τον Φεβρουάριο του 2016 πραγματοποιήθηκε σύσκεψη υψηλού επιπέδου μεταξύ της ΕΚΤ και του SRB, κατά τη διάρκεια της οποίας συζητήθηκαν θέματα πολιτικής, όπως η MREL, η TLAC και το ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων. Σε επίπεδο μεσαίων διοικητικών στελεχών, οργανώθηκαν τριμηνιαίες συσκέψεις ή βιντεοδιασκέψεις για την εξέταση επιχειρησιακών θεμάτων που ανακύπτουν από τη συνεργασία του SRB και της ΕΚΤ. Σε τεχνικό επίπεδο, οι οριζόντιες μονάδες του SRB και της ΕΚΤ έχουν τακτική επικοινωνία. Το SRB παρέστη επίσης, οσάκις προσκλήθηκε, σε συνεδριάσεις του εποπτικού συμβουλίου της ΕΚΤ 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.

Η ίδια η ΕΚΤ έχει καθεστώς «παρατηρητή» στην Εκτελεστική Σύνοδο και στη Σύνοδο Ολομέλειας του SRB και τούτο διευκολύνει την έγκαιρη και στενή συνεργασία. Επιπλέον, εκπρόσωποι της ΕΚΤ παρίστανται σε συνεδριάσεις της επιτροπής εξυγίανσης ως παρατηρητές και συμμετέχουν σε αρκετούς τεχνικούς άξονες δράσεις σχετικά με την ανάπτυξη πολιτικών σε οριζόντια ζητήματα.

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ



Το 2016, το SRB συνέχισε την ανταλλαγή απόψεων σε θέματα πολιτικής και διαδικαστικά θέματα με τις αρμόδιες διευθύνσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, και ιδίως τη ΓΔ Ανταγωνισμού (ΓΔ COMP) και τη ΓΔ Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών (ΓΔ FISMA), σε διάφορα επίπεδα. Κατά τις εσωτερικές συζητήσεις στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με την κατάρτιση πρότασης για την τροποποίηση της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών και του κανονισμού EME —η οποία μεταφέρθηκε στα τέλη του 2016— το SRB συνεισέφερε προτάσεις, εμπειρογνωμοσύνη και εμπειρίες προκειμένου να προσδιοριστούν τομείς νομοθεσίας επιπέδου I οι οποίοι απαιτούν τροποποιήσεις, οσάκις κλήθηκε να πράξει κάτι τέτοιο από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έχει καθεστώς «παρατηρητή» στην Εκτελεστική Σύνοδο και στη Σύνοδο Ολομέλειας, καθώς και στις συνεδριάσεις της επιτροπής εξυγίανσης του SRB, γεγονός που διευκολύνει τη στενή συνεργασία.

(II) Η EAT ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΤΗΣ ΕΕ

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ



Το 2016, το SRB ενίσχυσε τη συνεργασία με την EAT και την αμοιβαία στήριξη αυτής, ιδίως όσον αφορά τις δραστηριότητές της στο πλαίσιο του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων και της παροχής κατάρτισης σε ζητήματα σχετικά με την εξυγίανση. Ειδικότερα, το SRB συνεισέφερε στην κατάρτιση αρκετών τεχνικών προτύπων, κατευθυντήριων γραμμών και εκθέσεων που δημοσίευσε η EAT το 2016, συμπεριλαμβανομένων της έκθεσης για την κατάλληλη βάση επιπέδου-στόχου για ρυθμίσεις χρηματοδότησης της εξυγίανσης βάσει της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών και της έκθεσης για την εφαρμογή και τον σχεδιασμό της MREL. Το SRB συμμετείχε επίσης σε ειδικούς άξονες δράσης οι οποίοι θα συνεχίσουν να λειτουργούν το 2017, για παράδειγμα σχετικά με τα κριτήρια για απλουστευμένες υποχρεώσεις, τον προσδιορισμό ευρωπαϊκών σωμάτων εξυγίανσης και άλλα κανονιστικά προϊόντα τα οποία σχετίζονται με τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και τη διαχείριση κρίσεων, όπως το ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο για την αποτίμηση. Μέλος πλήρους απασχόλησης του SRB προήδρευσε της επιτροπής εξυγίανσης της EAT και παρέστη στη συνεδρίαση του εποπτικού συμβουλίου της EAT με την ιδιότητα του παρατηρητή. Ο ενεργός αυτός ρόλος στους τεχνικούς άξονες δράσης και στις επιτροπές της EAT είναι σημαντικός για τη βελτίωση της συνεργασίας και τη διασφάλιση κατάλληλης εναρμόνισης των κανόνων και της πρακτικής, οι οποίοι έχουν σημασία για τις αρμόδιες αρχές εξυγίανσης τόσο στην τραπεζική ένωση όσο και εκτός αυτής. Το SRB διεξήγαγε επίσης δραστηριότητες σχετικές με τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων και κοινοποίησης της EAT.

Ομοίως, η ίδια η EAT έχει καθεστώς «παρατηρητή» στην Εκτελεστική Σύνοδο και στη Σύνοδο Ολομέλειας του SRB. Εκτός από την παροχή τεχνικών πληροφοριών σε αρκετούς άξονες δράσης εντός του SRB, οι εκπρόσωποι της EAT παρίστανται επίσης σε μηνιαίες συνεδριάσεις της επιτροπής εξυγίανσης ως παρατηρητές και συμμετέχουν σε αρκετούς τεχνικούς άξονες δράσης για την ανάπτυξη πολιτικών σε οριζόντια ζητήματα.

Το SRB ενίσχυσε επίσης τη συνεργασία του με τις άλλες εποπτικές αρχές της ΕΕ, ήτοι την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (EIOPA), καθώς και με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Συστημικών Κινδύνων (ΕΣΣΚ) και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ΕΜΣ).

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΑΛΛΕΣ ΑΡΧΕΣ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΜΕ ΚΑΙ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ (ΜΝΗΜΟΝΙΑ ΣΥΝΕΝΝΟΗΣΗΣ, ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΣΩΜΑΤΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ)

Πολλοί από τους ομίλους υπό την ευθύνη του SRB δραστηριοποιούνται, σε μεγάλο βαθμό, σε περισσότερες χώρες, τόσο στην Ευρώπη όσο και σε παγκόσμια κλίμακα. Επομένως, η οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών και ο κανονισμός ΕΜΕ απαιτούν από το SRB να υπογράφει τρία είδη συμφωνιών για τη διευκόλυνση της ανταλλαγής πληροφοριών και τη συνεργασία προς το συμφέρον του διασυννοριακού σχεδιασμού και της εφαρμογής της εξυγίανσης:

- ▶ μνημόνια συνεννόησης με την ΕΑΕ κάθε μη συμμετέχοντος κράτους μέλους που αποτελεί έδρα τουλάχιστον μίας συστημικά σημαντικής τράπεζας σε παγκόσμιο επίπεδο (ήτοι Ηνωμένο Βασίλειο και Σουηδία) ⁽⁶⁾.
- ▶ μνημόνια συνεννόησης με την ΕΚΤ και με τις ΕΑΕ και τις ΑΕΑ κάθε μη συμμετέχοντος κράτους μέλους ⁽⁷⁾.
- ▶ μη δεσμευτικές συμφωνίες συνεργασίας για συγκεκριμένο ίδρυμα ⁽⁸⁾ με αρχές εξυγίανσης και εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις-πλαίσια συνεργασίας της ΕΑΤ ⁽⁹⁾.

Όσον αφορά τη σύναψη μνημονίων συνεννόησης με αρχές εκτός της ΕΕ, δεν υφίσταται υποχρέωση βάσει της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών και του κανονισμού ΕΜΕ, αλλά η σύναψή τους συνιστάται προς το συμφέρον ενός αποτελεσματικού πλαισίου συνεργασίας σχετικά με την εξυγίανση. Ωστόσο, μια ιδιαίτερη προσπάθεια για τη σύναψη μνημονίων συνεννόησης και συμφωνιών συνεργασίας με τη συμμετοχή αρχών εκτός της ΕΕ είναι υποχρεωτική, λόγω της αναγκαιότητας αξιολόγησης της ισοδυναμίας τρίτων χωρών όσον αφορά τις απαιτήσεις προστασίας των δεδομένων και εμπιστευτικότητας (βλ. κατωτέρω).

(III) ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΕΚΤΟΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΑΡΧΕΣ ΤΗΣ ΕΕ

Το 2016, το SRB επικέντρωσε τις προσπάθειες συνεργασίας στις αρχές εξυγίανσης των μη συμμετεχόντων κρατών μελών με τα οποία η τραπεζική ένωση διεξάγει τις σημαντικότερες διασυννοριακές τραπεζικές δραστηριότητες. Όσον αφορά τις συστημικά σημαντικές τράπεζες σε παγκόσμιο επίπεδο, τον Δεκέμβριο του 2016 υπογράφηκε μνημόνιο συνεννόησης, σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού ΕΜΕ, με τη SNDO (σουηδική αρχή εξυγίανσης).

Το 2016, το SRB συνέχισε τις πολύτιμες συζητήσεις με την Τράπεζα της Αγγλίας τόσο σε τεχνικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο Συμβουλίου σε τομείς αμοιβαίου ενδιαφέροντος. Η Τράπεζα της Αγγλίας είναι σημαντικός ενδιαφερόμενος για το SRB, όπως και το SRB για την Τράπεζα της Αγγλίας. Οι τομείς στους οποίους διεξήχθησαν συζητήσεις περιελάμβαναν τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, τη συνεργασία και την ανάπτυξη πολιτικής.

⁽⁶⁾ Άρθρο 32 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού ΕΜΕ.

⁽⁷⁾ Άρθρο 32 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο του κανονισμού ΕΜΕ.

⁽⁸⁾ Τα εν λόγω έγγραφα, τα οποία δεν είναι νομικά δεσμευτικά, καθορίζουν τη λειτουργία των ομάδων διαχείρισης κρίσεων.

⁽⁹⁾ Άρθρο 32 παράγραφοι 1 και 4 του κανονισμού ΕΜΕ, άρθρο 97 παράγραφος 2 της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών.

Όσον αφορά τα μνημόνια συνεννόησης, σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο του κανονισμού EME, μεταξύ του SRB, της ΕΚΤ και των οικείων αρχών εξυγίανσης και των αρμόδιων αρχών κάθε μη συμμετέχοντος κράτους μέλους, τα εμπλεκόμενα στις διαπραγματεύσεις μέρη και το SRB διένειμαν στα τέλη του 2016 σχέδιο μνημονίου συνεννόησης στις αρχές εξυγίανσης και στις αρμόδιες αρχές των εννέα μη συμμετεχόντων κρατών μελών. Όλες οι διαπραγματεύσεις διεξάγονται σε στενή συνεργασία με την ΕΚΤ.

Όπως προβλέπεται στην οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών, τα σώματα εξυγίανσης αποτελούν επίσης σημαντική πλατφόρμα για τη διασυννοιακή συνεργασία. Σύμφωνα με το άρθρο 88 της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών, το SRB πρέπει επίσης να οργανώνει σώματα εξυγίανσης για τους ομίλους που είναι εγκαταστημένοι σε κράτη μέλη εκτός της τραπεζικής ένωσης και στα οποία το SRB είναι η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

Το SRB σύστησε σώματα εξυγίανσης για όλες σχεδόν τις τράπεζες υπό την ευθύνη του και ξεκίνησε από κοινού λήψη αποφάσεων σχετικά με τα σχέδια εξυγίανσης. Η διμερής συνεργασία με τις αρχές μερικών κρατών μελών εκτός της τραπεζικής ένωσης εμβαθύνθηκε περαιτέρω το 2016 (π.χ. με την Τράπεζα της Αγγλίας και τις αρχές εξυγίανσης της Σουηδίας και της Δανίας) και θα επιδιωχθεί το 2017 με άλλες ευρωπαϊκές αρχές εκτός της τραπεζικής ένωσης.

(IV) ΑΡΧΕΣ ΕΚΤΟΣ ΤΗΣ ΕΕ

Σύμφωνα με την οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών και τον κανονισμό EME, η ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρχές τρίτων χωρών εξαρτάται από την ισοδυναμία των απαιτήσεων και των προτύπων επαγγελματικού απορρήτου των τρίτων χωρών με τις απαιτήσεις και τα πρότυπα της ΕΕ. Ομοίως, αυτό ισχύει για τις συμφωνίες συνεργασίας, τα μνημόνια συνεννόησης, τις ομάδες διαχείρισης κρίσεων και τα σώματα εξυγίανσης.

Το νομικό πλαίσιο της ΕΕ για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα δεν επιτρέπει στο SRB να ανταλλάσσει δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα με αρχές τρίτων χωρών σε τακτική βάση, εκτός εάν η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εκδώσει απόφαση για την επάρκεια της προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα στην οικεία τρίτη χώρα ή συναφθεί σύμβαση προστασίας δεδομένων μεταξύ του SRB και της αρχής της τρίτης χώρας.

ΜΝΗΜΟΝΙΑ ΣΥΝΕΝΝΟΗΣΗΣ ΜΕ ΑΡΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ

Το 2016, το SRB πραγματοποίησε διαπραγματεύσεις για διμερή μνημόνια συνεννόησης με τη FDIC (Ηνωμένες Πολιτείες), τη FINMA (ελβετική αρχή εποπτείας των χρηματοπιστωτικών αγορών, Ελβετία), τη CDIC (καναδικός οργανισμός ασφάλισης καταθέσεων) και την Κεντρική Τράπεζα της Βραζιλίας (Banco Central do Brazil). Στο πλαίσιο της συγκεκριμένης διαδικασίας, το SRB έπρεπε να αξιολογήσει κατά πόσον τα καθεστώτα εμπιστευτικότητας και προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των εν λόγω αρχών εξυγίανσης εκτός της ΕΕ είναι ισοδύναμα με αυτά του δικαίου της ΕΕ. Τα μνημόνια συνεννόησης αναμένεται να εγκριθούν το 2017.

ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΑΡΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ

Όσον αφορά τις συμφωνίες συνεργασίας για συγκεκριμένη τράπεζα για ομίλους για τους οποίους το SRB είναι η αρχή του κράτους καταγωγής, μετά τις προετοιμασίες και τις διαπραγματεύσεις το 2016, αναμένεται να υπογραφούν το 2017 συμφωνίες συνεργασίας με πολλαπλά μέρη.

Για τις συμφωνίες συνεργασίας για τις οποίες το SRB είναι η αρχή υποδοχής, πρέπει να γίνεται η ακόλουθη διάκριση:

- ▶ συμφωνίες συνεργασίας οι οποίες μπορούν να υπογραφούν μόλις ολοκληρωθούν οι αξιολογήσεις ισοδυναμίας όσον αφορά τα πρότυπα εμπιστευτικότητας της οικείας τρίτης χώρας
- ▶ συμφωνίες συνεργασίας οι οποίες υπογράφηκαν πριν από το 2016, στις οποίες πρέπει να προσχωρήσει το SRB.

Για τα συγκεκριμένα είδη συμφωνιών συνεργασίας, δρομολογήθηκαν το 2016 αξιολογήσεις ισοδυναμίας τρίτης χώρας και οι συμφωνίες αναμένεται να εγκριθούν το 2017.

(V) ΔΙΕΘΝΗ ΦΟΡΑ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

Επιπλέον της συνεργασίας του με τα θεσμικά όργανα και τους οργανισμούς της ΕΕ, καθώς και με τις αρχές εξυγίανσης και τις εποπτικές αρχές εντός και εκτός ΕΕ, το SRB συμμετέχει επίσης σε σημαντικά διεθνή φόρα και οργανισμούς. Για περισσότερες πληροφορίες, βλ. κεφάλαιο 7, «Συντονισμός πολιτικής και διεθνείς σχέσεις».

7. ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΣΧΕΣΕΙΣ

Η διασύνδεση των αγορών απαιτεί συνεργασία, χάραξη πολιτικής και παροχή καθοδήγησης σε παγκόσμια κλίμακα. Το ΣΧΣ 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 διασυννομιματικούς τραπεζικούς ομίλους, το SRB αύξησε την εξειδίκευσή του και συνεισέφερε την αυξανόμενη εμπειρογνωμοσύνη του στο έργο των εν λόγω διακυβερνητικών οργανισμών.

Η διεθνής δράση του SRB το 2016 αποδείχθηκε ιδιαίτερα χρήσιμη για το βασικό επιχειρησιακό έργο και την ανάπτυξή του, ενώ καταβάλλει προσπάθειες και για την ανταλλαγή της εμπειρογνωμοσύνης του με διεθνείς εταίρους με σκοπό το αμοιβαίο όφελος. Επομένως, το SRB θα συνεχίσει και θα ενισχύσει στο μέλλον τη διεθνή ανταλλαγή εμπειριών και τεχνογνωσίας.

7.1. Συντονισμός θεσμικής συνεργασίας και σχέσεων

(I) ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ

Το SRB έλαβε μέρος σε όλες τις ομάδες εργασίας του ΣΧΣ οι οποίες επικεντρώνονται σε θέματα σχετικά με την εξυγίανση. Στο διάγραμμα 7 παρέχεται επισκόπηση των κύριων επιτροπών του ΣΧΣ των οποίων το αντικείμενο έχει σχέση με τις δραστηριότητες του SRB.

Η συντονιστική ομάδα εξυγίανσης (ReSG), στην οποία προεδρεύει ο πρόεδρος του SRB, συστάθηκε στις αρχές του 2011 και είναι η γενική επιτροπή στην οποία εξετάζονται τα θέματα εξυγίανσης στους κόλπους του ΣΧΣ. Αναφέρεται στη διευθύνουσα επιτροπή του ΣΧΣ και υποδιαιρείται σε περισσότερες υποομάδες και άξονες δράσης.

Το 2016, επιπλέον της ReSG, το SRB συμμετείχε σε όλες τις σχετικές με θέματα εξυγίανσης ομάδες και τους άξονες δράσης του ΣΧΣ:

1. τη διασυννομιματική ομάδα διαχείρισης κρίσεων (CBCM): στόχος της συγκεκριμένης ομάδας είναι η προώθηση της εφαρμογής των απαιτήσεων του σχεδιασμού της εξυγίανσης. Το 2016, υποδιαιρέθηκε στους ακόλουθους άξονες δράσης (WS):

- ▶ άξονας δράσης για τη χρηματοδότηση στην εξυγίανση·
- ▶ άξονας δράσης για τη συνέχεια της πρόσβασης σε υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών·

- ▶ άξονας δράσης για την εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα, με συμπρόεδρο μέλος του SRB.
- ▶ άξονας δράσης για την εσωτερική TLAC
- ▶ άξονας δράση για την επιχειρησιακή συνέχεια.

2. την ομάδα νομικών εμπειρογνομόνων (LEG): η συγκεκριμένη ομάδα διευκολύνει, ιδίως, την καλύτερη κατανόηση των νομικών προβλημάτων και διαδικασιών για την υλοποίηση διασυννοριακών δράσεων υλοποίησης

3. τη διασυννοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων για υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών (fmiCBCM).

4. την κοινή ομάδα μελέτης για τις αλληλεξαρτήσεις κεντρικών αντισυμβαλλομένων.

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΙΔΙΑΙΤΕΡΗΣ ΣΗΜΑΣΙΑΣ ΤΟ 2016

Όσον αφορά το πλαίσιο εξυγίανσης τραπεζών του ΣΧΣ, το SRB στήριξε τις προσπάθειες του ΣΧΣ για την περαιτέρω λειτουργικοποίηση των βασικών στοιχείων του, και ιδίως της εσωτερικής TLAC ⁽¹⁰⁾, και γενικότερα τον τρόπο εφαρμογής της πρότασης που περιγράφεται στους όρους λειτουργίας της TLAC. Η πρόσβαση σε υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών ⁽¹¹⁾, η χρηματοδότηση στην εξυγίανση ⁽¹²⁾, η επιχειρησιακή συνέχεια ⁽¹³⁾ και η εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα ήταν άλλα σημεία επικέντρωσης του ενδιαφέροντος κατά τη διάρκεια του έτους.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Σύμφωνα με τα βασικά χαρακτηριστικά αποτελεσματικών καθεστώτων εξυγίανσης χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων του ΣΧΣ που ενέκριναν οι επικεφαλής κρατών και κυβερνήσεων της Ομάδας των 20 τον Νοέμβριο του 2011, το ΣΧΣ δεσμεύτηκε στην έκθεσή του προς την Ομάδα των 20, τον Σεπτέμβριο του 2013, να εκτιμήσει τη δυνατότητα εξυγίανσης κάθε συστημικά σημαντικής τράπεζας σε παγκόσμιο επίπεδο ⁽¹⁴⁾.

Σύμφωνα με το βασικό χαρακτηριστικό αριθ. 10, στόχος της διαδικασίας εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης του ΣΧΣ είναι η αξιολόγηση, για κάθε προσδιοριζόμενη από το ΣΧΣ συστημικά σημαντική τράπεζα σε παγκόσμιο επίπεδο, της εφικτότητας των στρατηγικών εξυγίανσης, λαμβανομένου υπόψη του ενδεχόμενου αντικτύπου της χρεοκοπίας επιχείρησης στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στη συνολική οικονομία. Η διαδικασία εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης προωθεί επίσης τη συνεκτική υποβολή εκθέσεων σχετικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης κάθε συστημικά σημαντικής τράπεζας σε παγκόσμιο επίπεδο, καθώς και τη συντονισμένη δράση για την αντιμετώπιση τυχόν εναπομενόντων ζητημάτων.

Το ΣΧΣ δημοσιεύει σε ετήσια βάση έκθεση προς την Ομάδα των 20 σχετικά με την πρόοδο της εξυγίανσης, στην οποία περιλαμβάνονται οι παρατηρήσεις και τα σχόλια επί των

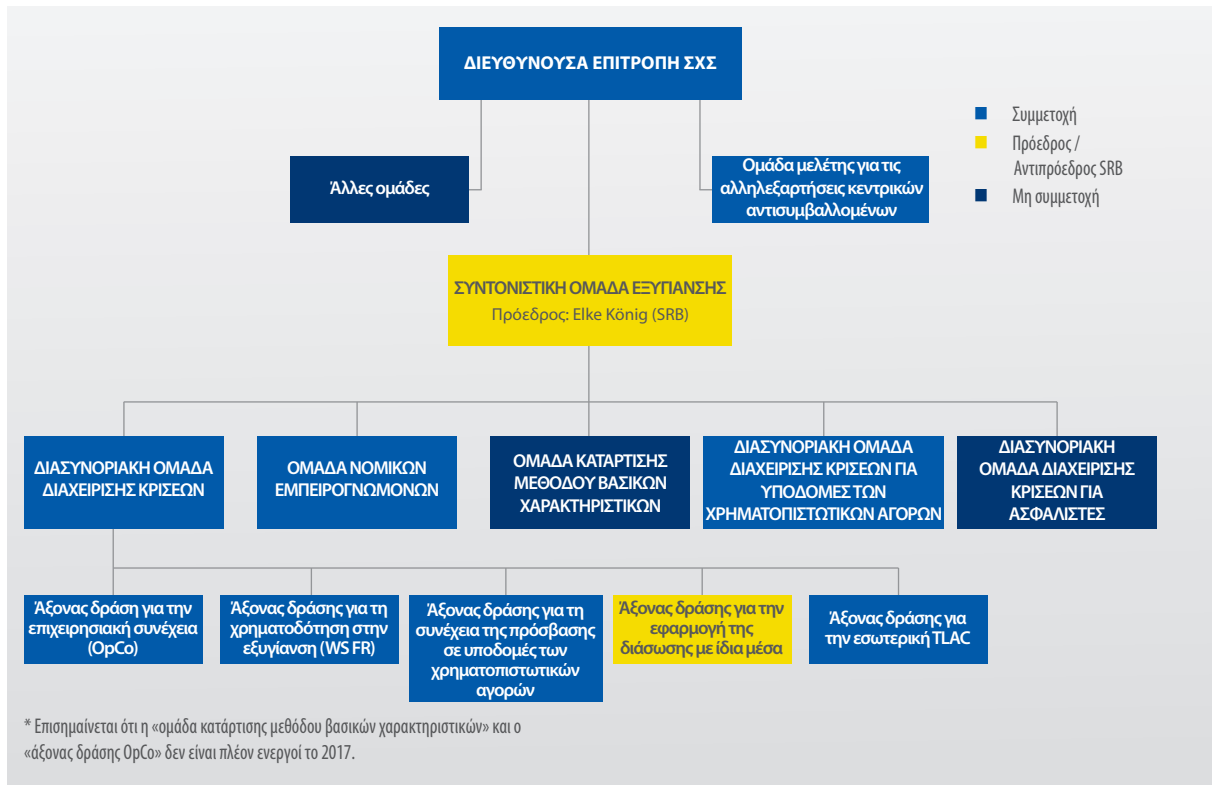
⁽¹⁰⁾ Βλ. διαβούλευση σχετικά με τις κατευθυντήριες γραμμές για την εσωτερική συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών των συστημικά σημαντικών τραπεζών σε παγκόσμιο επίπεδο (<http://www.fsb.org/2016/12/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac/>).

⁽¹¹⁾ Βλ. διαβούλευση σχετικά με την καθοδήγηση για τη συνέχεια της πρόσβασης σε υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών εταιρείας υπό εξυγίανση (<http://www.fsb.org/2016/12/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution/>).

⁽¹²⁾ Βλ. κατευθυντήριες αρχές για την προσωρινή χρηματοδότηση που απαιτείται για τη στήριξη της εύρυθμης εξυγίανσης συστημικά σημαντικής τράπεζας σε παγκόσμιο επίπεδο (<http://www.fsb.org/2016/08/guiding-principles-on-the-temporary-funding-needed-to-support-the-orderly-resolution-of-a-global-systemically-important-bank-g-sib/>).

⁽¹³⁾ Βλ. καθοδήγηση σχετικά με τις ρυθμίσεις για τη στήριξη της επιχειρησιακής συνέχειας κατά την εξυγίανση (<http://www.fsb.org/2016/08/guidance-on-arrangements-to-support-operational-continuity-in-resolution/>).

⁽¹⁴⁾ Βλ. Progress and Next Steps Towards Ending «Too-Big-To-Fail» (TBTF) (http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r_130902.pdf), 2 Σεπτεμβρίου 2013.

Διάγραμμα 9: Επιτροπές, ομάδες και άξονες δράσης του ΣΧΣ στον τομέα της εξυγίανσης

αποτελεσμάτων της διαδικασίας εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης. Ο πρώτος πλήρης γύρος πραγματοποιήθηκε για όλες τις συστημικά σημαντικές τράπεζες σε παγκόσμιο επίπεδο το 2015, όταν το SRB δεν διέθετε ακόμη πλήρεις εξουσίες.

Στη δεύτερη διαδικασία εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης το 2016, το SRB διαδραμάτισε σημαντικό ρόλο. Το SRB ήταν υπεύθυνο για τη διαδικασία εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης οκτώ ευρωπαϊκών συστημικά σημαντικών τραπεζών σε παγκόσμιο επίπεδο ⁽¹⁵⁾. Τα αποτελέσματα χρησιμοποιήθηκαν ακολουθώντας στην έκθεση προόδου του ΣΧΣ για το 2016, η οποία δημοσιεύθηκε τον Αύγουστο του 2016 πριν από τη σύνοδο της Ομάδας των 20 στην Κίνα ⁽¹⁶⁾. Στην έκθεση προόδου καταδεικνύεται η σημαντική πρόοδος που επιτεύχθηκε τα τελευταία χρόνια στο έργο σχεδιασμού της ανάκαμψης και της εξυγίανσης και αναδεικνύονται επίσης οι τομείς στους οποίους απαιτούνται περαιτέρω προσπάθειες, οι οποίοι προσδιορίστηκαν στο πλαίσιο της διαδικασίας εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης το 2016: TLAC, επιχειρησιακή συνέχεια, τήρηση του πρωτοκόλλου αναστολής της εξυγίανσης της ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc.), χρηματοδότηση στην εξυγίανση, συστήματα αποτίμησης και διαχείρισης πληροφοριών.

Το SRB συνεισέφερε επίσης στην κατάρτιση καθοδήγησης για ένα καθεστώς του ΣΧΣ σχετικά με την ανάκαμψη και την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων. Μετά την πρώτη δημόσια διαβούλευση επί εγγράφου προβληματισμού ⁽¹⁷⁾, το καλοκαίρι του 2017 θα εκδοθεί καθοδήγηση σχετικά με τον σχεδιασμό, τις στρατηγικές και τα εργαλεία της εξυγίανσης. Στο πλαίσιο αυτό, το SRB έλαβε μέρος στην κοινή ομάδα μελέτης για τις αλληλεξαρτήσεις κεντρικών αντισυμβαλλομένων. Το έργο της συγκεκριμένης ομάδας μελέτης παρουσιάζει ιδιαίτερο

⁽¹⁵⁾ Deutsche Bank, Santander, BNP Paribas, Crédit Agricole, Société Générale, Unicredit, ING και BPCE.

⁽¹⁶⁾ Βλ. έκθεση του ΣΧΣ για το 2016: «Resilience through resolvability — moving from policy design to implementation» (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Resilience-through-resolvability-%E2%80%93-moving-from-policy-design-to-implementation.pdf>).

⁽¹⁷⁾ Βλ. «Essential Aspects of CCP Resolution Planning» και Progress Report on the CCP Workplan» (<http://www.fsb.org/2016/08/fsb-publishes-discussion-note-on-essential-aspects-of-ccp-resolution-planning-and-progress-report-on-ccp-workplan/>).

ενδιαφέρον για το SRB, καθώς πολλές από τις τράπεζες υπό την άμεση ευθύνη του είναι μέλη συστήματος συμψηφισμού σημαντικών κεντρικών αντισυμβαλλομένων που θα εκτίθενται σε ακραίους κινδύνους. Εξ αντιδιαστολής, εάν ένα μέλος συστήματος συμψηφισμού τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, αυτό θα έχει άμεσο αντίκτυπο σε κεντρικούς αντισυμβαλλομένους, ιδίως εάν το μέλος είναι ιδιαίτερα σημαντικό.

(II) ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΣΕ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Το SRB έχει αναλάβει διαρκή δέσμευση να παρέχει, εφόσον του ζητηθεί, συμβουλές στην Παγκόσμια Τράπεζα, στο Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) και στον Οργανισμό Ηνωμένων Εθνών σχετικά με τις υπό ένταξη χώρες και άλλες κυβερνήσεις οι οποίες ενδιαφέρονται για το πλαίσιο εξυγίανσης της ΕΕ.

Μετά την έντονη συνεργασία το 2015, το SRB συνέχισε να παρέχει τεχνικές συμβουλές στην Παγκόσμια Τράπεζα το 2016, ιδίως όσον αφορά το έργο του Financial Sector Advisory Center (συμβουλευτικό κέντρο χρηματοπιστωτικού τομέα, FinSAC), τεχνικής μονάδας η οποία υπάγεται στο τμήμα Finance & Markets Global Practice (παγκόσμια χρηματοπιστωτική πρακτική και πρακτική αγορών) της Παγκόσμιας Τράπεζας και έχει ως στόχο την παροχή πολιτικών και τεχνικών συμβουλών και αναλυτικών υπηρεσιών σε χώρες πελάτες στην αναδυόμενη περιοχή της *Ευρώπης και της Κεντρικής Ασίας*. Η στήριξη του SRB στην Παγκόσμια Τράπεζα/στο FinSAC επικεντρώθηκε κυρίως στις συμβουλευτικές και αναλυτικές υπηρεσίες τους που σχετίζονται με την ανάκαμψη και την εξυγίανση τραπεζών, καθώς και τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, την πρόληψη των κρίσεων και τα μακροπροληπτικά πλαίσια. Το SRB συνεισέφερε επίσης την εμπειρογνωμοσύνη του στην εκπόνηση της δημοσίευσης του Ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας, τον Νοέμβριο του 2016, με τίτλο «Understanding Bank Recovery and Resolution in the EU:» A Guidebook to the BRRD» ⁽¹⁸⁾. Επιπλέον το SRB συμμετείχε σε ανταλλαγές απόψεων σχετικά με τα καθεστώτα εξυγίανσης σε αναδυόμενες οικονομίες.

(III) ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΤΟΥ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Το 2016, το SRB συνέχισε να αυξάνει σταθερά τη συμμετοχή του στο πρόγραμμα αξιολόγησης του χρηματοπιστωτικού τομέα (FSAP) του ΔΝΤ σε διάφορες χώρες της τραπεζικής ένωσης. Το 2016, το SRB συμμετείχε στα FSAP για την Ιρλανδία, τη Γερμανία, τις Κάτω Χώρες, τη Φινλανδία και το Λουξεμβούργο. Καθώς, κατά τη διάρκεια των εν λόγω προγραμμάτων, το ΔΝΤ αξιολόγησε επίσης τα εθνικά και ενωσιακά καθεστώτα εξυγίανσης, η συμμετοχή του SRB ήταν ιδιαίτερα σημαντική για την αποσαφήνιση διάφορων στοιχείων πολιτικής του ΕΜΕ και της επιτευχθείσας προόδου όσον αφορά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης για σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα. Η κτηθείσα πείρα από τις ως άνω συμμετοχές θα διευκολύνει τη συνεργασία με το ΔΝΤ κατά το FSAP της ζώνης του ευρώ, το οποίο προβλέπεται για το 2017.

(IV) ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΡΙΤΕΣ ΧΩΡΕΣ

Το 2016, το SRB διεξήγαγε διάλογο, ειδικότερα με την Κεντρική Τράπεζα της Βραζιλίας (Banco Central do Brazil), υπό την ιδιότητά του ως αρχής εξυγίανσης όσον αφορά τη λειτουργία του καθεστώτος εξυγίανσης στην ΕΕ. Ο συγκεκριμένος διάλογος εντάσσεται στον διευρυνόμενο διάλογο που καθιερώνει το SRB με όλες τις δικαιοδοσίες της Ομάδας των 20 εντός και εκτός Ευρώπης. Η συνεργασία μπορεί επίσης να περιλαμβάνει ανταλλαγές προσωπικού, όπως έχει προβλεφθεί με την Κεντρική Τράπεζα της Βραζιλίας.

⁽¹⁸⁾ <http://pubdocs.worldbank.org/en/609571482207234996/FinSAC-BRRD-Guidebook.pdf>



7.2. Κανονιστική δραστηριότητα

Το 2016, το SRB διατήρησε συνεχή διάλογο με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και τους συννομοθέτες (το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο) για όλα τα σχετικά με την εξυγίανση θέματα. Ο διάλογος περιελάμβανε τον προσδιορισμό τομέων βελτίωσης στην ισχύουσα νομοθεσία (π.χ. στην οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών και στον κανονισμό EME).

(I) ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΤΗΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗΣ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΤΗΣ ΕΕ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΔΕΣΜΗΣ ΜΕΤΡΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Το 2016, το SRB παρείχε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή την εμπειρογνωμοσύνη και τις θέσεις του σχετικά με ενδεχόμενους τρόπους μεταφοράς της διεθνούς συμφωνίας για τη TLAC στη νομοθεσία της ΕΕ και διασφάλισης της εναρμόνισής της με τη νομοθεσία για τη MREL.

Στα τέλη του 2016, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υπέβαλε νομοθετική πρόταση στο πλαίσιο της δέσμης μέτρων για τη μείωση του κινδύνου και το SRB συνεργάστηκε με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Συμβούλιο για την παροχή τεχνικών παρατηρήσεων. Το SRB παρουσίασε τις θέσεις του στο Συμβούλιο σε διάφορα σχετικά θέματα πολιτικής, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού σχεδιασμού της πρότασης, και υπέβαλε λεπτομερέστερα σχόλια σε ζητήματα όπως η αναθεώρηση του άρθρου 55 σχετικά με τη συμβατική αναγνώριση της διάσωσης με ίδια μέσα. Το SRB θα συνεχίσει την ανάλυση της πρότασης όσον αφορά τον τρόπο με τον οποίο ενδέχεται να επηρεάσει το μελλοντικό έργο του SRB για τη βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης στην τραπεζική ένωση και θα συνεχίσει να συνεισφέρει στη συζήτηση σχετικά με τεχνικά ζητήματα, όποτε του ζητείται.

(II) ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΓΟΡΩΝ

Παρότι οι χρηματοπιστωτικές υποδομές διαδραματίζουν ολοένα και σημαντικότερο ρόλο στις ευρωπαϊκές αγορές, δεν υπάρχει ακόμη στην ΕΕ καθεστώς εξυγίανσης για τις εν λόγω οντότητες. Το SRB στηρίζει τη νομοθεσία στον συγκεκριμένο τομέα, τόσο στην ΕΕ όσο και διεθνώς. Το SRB διατύπωσε και προήγαγε την πολιτική θέση του στα οικεία διεθνή φόρα, και ιδίως στο ΣΧΣ, και αντάλλαξε γνώσεις με όργανα της ΕΕ και διεθνή όργανα. Η επεξεργασία και η καθιέρωση ενός

πλαισίου εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων έχουν σημασία για το SRB, δεδομένου ότι πολλές από τις τράπεζες υπό την ευθύνη του SRB είναι μέλη συστήματος συμψηφισμού κεντρικών αντισυμβαλλομένων.

(III) ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Η ευρωπαϊκή ασφάλιση καταθέσεων βασίζεται επί του παρόντος σε εναρμονισμένους κανόνες που εφαρμόζονται σε 28 κράτη μέλη βάσει της οδηγίας για το σύστημα εγγύησης καταθέσεων και των εθνικών νόμων εφαρμογής της. Εν αντιθέσει προς τους δύο πρώτους πυλώνες της τραπεζικής ένωσης, ο τρίτος πυλώνας δεν βασίζεται ακόμη σε κεντρικό σύστημα, αλλά στηρίζεται στην παραδοσιακή έννοια της εναρμόνισης των κανόνων για τη διασφάλιση κοινού πεδίου εφαρμογής και κοινού επιπέδου ασφάλισης των καταθέσεων (έως 100 000 ευρώ ανά άτομο ανά τράπεζα).

Τον Νοέμβριο του 2015, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε νομοθετική πρόταση για ένα ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων, η οποία συζητήθηκε στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή καθ' όλη τη διάρκεια του 2016.

Το ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων θα παρέχει ένα κεντρικό σύστημα εγγύησης των καταθέσεων για τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ. Θα είναι υποχρεωτικό για όλα τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ και —όπως και ο ΕΕΜ και ο ΕΜΕ— θα είναι επίσης ανοικτό σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2016, το SRB συνεισέφερε στις σχετικές τεχνικές συζητήσεις και θα συνεχίσει να παρέχει στήριξη στο Συμβούλιο, στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή σε τεχνικό επίπεδο για την περαιτέρω ανάπτυξη της πρότασης περί του ευρωπαϊκού συστήματος ασφάλισης των καταθέσεων.

Δεδομένου ότι το ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων συνδέεται στενά με τις προσπάθειες σε επίπεδο ΕΕ για μεγαλύτερη σύγκλιση των εθνικών καθεστώτων αφερεγγυότητας, όσο αφορούν τις τράπεζες, και σε συνέχεια των συμπερασμάτων του Συμβουλίου τον Ιούνιο του 2016, το SRB συνέχισε επίσης να παρέχει τεχνική στήριξη στο Συμβούλιο και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή στο έργο τους για την κατάταξη των πιστωτών και το εργαλείο αναστολής της εκροής κεφαλαίων.



8. ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ

Στόχος της μονάδας Επικοινωνίας είναι η στήριξη των βασικών επιχειρησιακών λειτουργιών του SRB επιδιώκοντας τους ακόλουθους βασικούς στόχους:

- ▶ εδραίωση της φήμης του SRB ως αξιόπιστης αρχής
- ▶ επίτευξη καλής συνεργασίας εντός και εκτός της ΕΕ
- ▶ επίτευξη μεγαλύτερης προβολής
- ▶ διάδοση των θέσεων και των πολιτικών του SRB
- ▶ ανάπτυξη σαφούς κατανόησης των θεμάτων που απασχολούν το SRB.

Τα αποτελέσματα του έργου της μονάδας Επικοινωνίας συμβάλλουν άμεσα και θετικά στην επίτευξη των συνολικών στόχων του SRB, όπως καθορίζονται στη δήλωση αποστολής του οργανισμού. Η μονάδα Επικοινωνίας προστατεύει και ενισχύει τη φήμη του SRB και καθιστά κατανοητές στο κοινό τις διακριτές ιδιότητες του SRB καθώς και την αξία και τον αντίκτυπο του έργου του.

Το 2016, το SRB συνέχισε να αναπτύσσει τη λειτουργία επικοινωνίας έχοντας τρεις κύριους στόχους:

1. την παροχή κατάλληλων εργαλείων στον οργανισμό για δραστηριότητες σταθερής επικοινωνίας και προβολής και την προσέγγιση διάφορων ενδιαφερομένων για τη βελτίωση της προβολής του SRB σε όλα τα κράτη μέλη και εκτός της ΕΕ
2. την ετοιμότητα για σαφή και διαφανή αλληλουχία δράσεων σε περίπτωση εξυγίανσης ή κρίσης
3. τη βελτίωση της εσωτερικής επικοινωνίας και της ανταλλαγής πληροφοριών.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2016

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ

Το 2016, το SRB αναθεώρησε την πρώτη έκδοση της επικοινωνιακής στρατηγικής του, σε συμφωνία με τους στρατηγικούς του στόχους. Επικεντρώθηκε στις ακόλουθες πτυχές:

- ▶ συνεργασία με τον κλάδο: το 2016 οργανώθηκαν τρεις κλαδικοί διάλογοι με τη συμμετοχή ενδιαφερομένων, εκπροσώπων ευρωπαϊκών και εθνικών τραπεζικών ομοσπονδιών από την τραπεζική ένωση, ΕΑΕ, καθώς και εκπροσώπων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της ΕΚΤ και της ΕΑΤ
- ▶ σχέσεις με τα μέσα ενημέρωσης: η πρώτη συνέντευξη Τύπου μετά πρωινού του SRB πραγματοποιήθηκε τον Ιανουάριο του 2016 με την παρουσία αρκετών εκπροσώπων μέσω ενημέρωσης. Η πρόεδρος και ο αντιπρόεδρος του SRB εκφώνησαν ομιλίες με έμφαση



στα επιτεύγματα του SRB το 2015, στο πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2016 και στις προτεραιότητες του ΕΤΕ. Η εκδήλωση αυτή συνέβαλε στη δημιουργία ισχυρής σχέσης εμπιστοσύνης με τα μέσα ενημέρωσης, καθώς και στην προβολή του SRB ως αξιόπιστης πηγής πληροφοριών για τα μέσα ενημέρωσης. Περαιτέρω ενημερώσεις Τύπου βελτίωσαν τη δημόσια προβολή του SRB·

- ▶ πρώτο συνέδριο του SRB: το πρώτο συνέδριο του SRB με θέμα «Charting the course: making bank resolution work» (Χάραξη της πορείας για την επιτυχή εξυγίανση των τραπεζών) — το οποίο πραγματοποιήθηκε τον Απρίλιο του 2016 στις Βρυξέλλες— συγκέντρωσε περισσότερους από 400 συμμετέχοντες. Στο συνέδριο, τις εναρκτήριες και κύριες ομιλίες εκφώνησαν ο Jonathan Hill, αρμόδιος Επίτροπος για τη Χρηματοπιστωτική Σταθερότητα, τις Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες και την Ένωση Κεφαλαιαγορών· ο Roberto Gualtieri, πρόεδρος της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου· ο Robert Orophè, αναπληρωτής διοικητής της Τράπεζας της Γαλλίας· ο Martin J Gruenberg, πρόεδρος της US FDIC και ο Jon Cunliffe, αναπληρωτής διοικητής της Τράπεζας της Αγγλίας. Η εκδήλωση περιελάμβανε επίσης συζητήσεις σε ομάδες εργασίας —με τον κλάδο, τους ρυθμιστικούς και τους εποπτικούς φορείς— οι οποίες επικεντρώθηκαν στον επιτυχημένο σχεδιασμό σε περιόδους κρίσης και στην αντιμετώπιση των εμποδίων, στη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών και στα μέσα χρηματοδότησης της εξυγίανσης. Το συνέδριο βελτίωσε την προβολή του SRB, καθιερώνοντας το SRB ως την αρχή εξυγίανσης της τραπεζικής ένωσης, καθώς και ως το σημείο αναφοράς για ζητήματα εξυγίανσης στην Ευρώπη·
- ▶ εξωτερικές εκδηλώσεις και συνέδρια: οι εξωτερικές εκδηλώσεις συμβάλλουν στην ανάπτυξη της εξωτερικής παρουσίας και προβολής του SRB στα κράτη μέλη και εκτός της ΕΕ, καθώς και στη διάδοση των θεμάτων και των κύριων μηνυμάτων του SRB από τα μέλη του Συμβουλίου και τους προϊσταμένους μονάδων·
- ▶ διαδικτυακός τόπος: ο διαδικτυακός τόπος του SRB είναι καλά σχεδιασμένος και εύχρηστος και παρέχει χρήσιμους συνδέσμους προς άλλους πόρους. Προορίζεται να είναι μέρος του «οικοσυστήματος» επικοινωνίας και αναπτύχθηκε περαιτέρω προκειμένου να παρέχει συνδέσμους προς πολιτικές του SRB, μέσα κοινωνικής δικτύωσης, μελλοντικές ομιλίες, δελτία Τύπου κ.λπ., ώστε να αντικατοπτρίζει το τρέχον έργο του οργανισμού·

- ▶ δημοσιεύσεις: στις δημοσιεύσεις του SRB περιλαμβάνονται η ετήσια έκθεση του SRB για το 2015, το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2016 και το έγγραφο με τίτλο «Introduction to Resolution Planning». Όλες οι δημοσιεύσεις συμβάλλουν στη μετάδοση των κύριων μηνυμάτων του SRB και στην αύξηση της προβολής του οργανισμού.
- ▶ μέσα κοινωνικής δικτύωσης: το SRB χρησιμοποιεί μέσα κοινωνικής δικτύωσης για τη διάδοση των πολιτικών του, ιστολόγια και δελτία Τύπου τα οποία δημοσιεύονται επιγραμμικά. Το συνέδριο του SRB «#SRB2016» προωθήθηκε στον τοίχο του Twitter και αύξησε τον αριθμό των ακολούθων του SRB στο Twitter. Ο λογαριασμός LinkedIn του SRB βοηθά το SRB να δημοσιοποιήσει τις κενές θέσεις που προκηρύσσει.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΡΙΣΗΣ

Το SRB αξιοποίησε τις βέλτιστες πρακτικές που θεσπίστηκαν το 2015 και χρησιμοποίησε αποτελεσματικά τις πολιτικές και τα εργαλεία που καθορίστηκαν για τη διασφάλιση της κατάλληλης διοργανικής επικοινωνίας. Βελτιώθηκε το πρωτόκολλο επικοινωνίας μεταξύ του SRB, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της ΕΚΤ σε καταστάσεις κρίσης, το οποίο εφαρμόζεται σε εξαιρετικές περιστάσεις ή κατά τη διάρκεια εξυγίανσης. Τα πρωτόκολλα επικοινωνίας μπορούν να βελτιωθούν περαιτέρω χάρη στη διενέργεια προσομοιώσεων κρίσης («δοκιμών»).

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ

Η μονάδα Επικοινωνίας, μαζί με άλλα σχετικά τμήματα του SRB όπως οι ΑΠ, συνέβαλε σε πρωτοβουλίες για τη βελτίωση της εσωτερικής επικοινωνίας του SRB όχι μόνο για να διασφαλίζεται η αποτελεσματική μετάδοση των μηνυμάτων για την ομαλή λειτουργία του οργανισμού αλλά και για να αναπτυχθεί μια φιλοσοφία στον οργανισμό, η οποία προάγει τη συμμετοχή του προσωπικού και δημιουργεί ένα υγιές περιβάλλον εργασίας, με αποτέλεσμα τη βελτίωση των επιδόσεων του οργανισμού.

Το 2016 βελτιώθηκαν αρκετά εργαλεία και δραστηριότητες:

- ▶ παρακολούθηση μέσων ενημέρωσης — καθημερινή ανταλλαγή χρηματοοικονομικών ειδήσεων με το προσωπικό του SRB.
- ▶ εσωτερικά ενημερωτικά δελτία — διανέμονται σε μηνιαία βάση σε όλο το προσωπικό και περιέχουν τις πιο πρόσφατες πληροφορίες και εξελίξεις σε διάφορους τομείς του SRB.
- ▶ ενδοδίκτυο — εγκατάσταση SharePoint για τη διευκόλυνση της ανταλλαγής πληροφοριών εντός του SRB, ενώ διερευνώνται και άλλες επιλογές (σε εξέλιξη).
- ▶ θέματα ΑΠ — συντονισμός με άλλες εσωτερικές ομάδες του SRB για τη διάδοση της φιλοσοφίας και των αξιών του SRB.

9. ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

ΠΛΑΙΣΙΟ 4: ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ;

Το ΕΤΕ συστάθηκε για να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εφαρμογή των εργαλείων εξυγίανσης και η άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης που ανατίθενται στο SRB από τον κανονισμό ΕΜΕ. Στο πλαίσιο καθεστώτος εξυγίανσης, το ΕΤΕ μπορεί να χρησιμοποιηθεί καταρχήν μετά τη διάθεση της ελάχιστης εισφοράς 8 %, ιδίως για:

- ▶ την εγγύηση των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων του υπό εξυγίανση ιδρύματος·
- ▶ τη χορήγηση δανείων στο υπό εξυγίανση ίδρυμα ή την αγορά περιουσιακών στοιχείων από το υπό εξυγίανση ίδρυμα·
- ▶ την καταβολή εισφορών σε μεταβατικό ίδρυμα και σε φορέα διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων·
- ▶ την καταβολή εισφοράς στο υπό εξυγίανση ίδρυμα αντί της απομείωσης ή της μετατροπής των οφειλών ορισμένων πιστωτών υπό ορισμένες προϋποθέσεις·
- ▶ την καταβολή αποζημίωσης στους μετόχους ή στους πιστωτές που υπέστησαν μεγαλύτερες ζημίες από όσες θα υφίσταντο σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

Το ΕΤΕ απαρτίζεται από τις εισφορές πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στα 19 συμμετέχοντα κράτη μέλη της τραπεζικής ένωσης.

9.1. Μηχανισμός εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

Σύμφωνα με το άρθρο 69 του κανονισμού ΕΜΕ, έως το τέλος αρχικής περιόδου οκτώ 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.

Οι εισφορές που προβλέπονται στα άρθρα 69, 70 και 71 του κανονισμού ΕΜΕ εισπράττονται από οντότητες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού ΕΜΕ από τις ΕΑΕ και μεταφέρονται στο ΕΤΕ σύμφωνα με τη διακυβερνητική συμφωνία περί μεταφοράς και αμοιβαιοποίησης των εισφορών στο ΕΤΕ (στο εξής, η διακυβερνητική συμφωνία).

Η μέθοδος για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών του 2016 καθώς και το χρονοδιάγραμμα για την είσπραξή τους απεικονίζονται στα διαγράμματα 8 και 9 κατωτέρω.

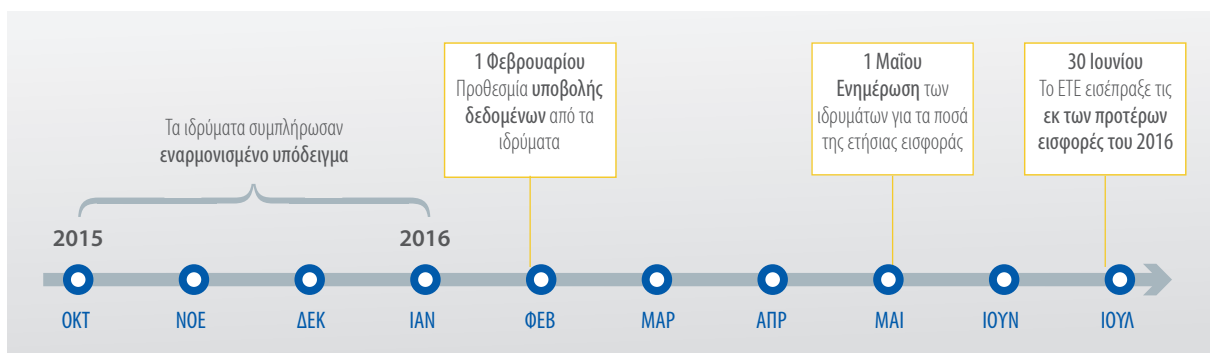
ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2016

- ▶ Εκ των προτέρων εισφορές 2015: τον Ιανουάριο του 2016, οι ΕΑΕ μετέφεραν στο ΕΤΕ 4,3 δισεκατομμύρια ευρώ εκ των προτέρων εισφορών για το 2015 (συμπεριλαμβανομένων αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής), τις οποίες οι ΕΑΕ υπολόγισαν σύμφωνα με την οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών.
- ▶ Εκ των προτέρων εισφορές 2016: τον Ιούνιο του 2016, οι ΕΑΕ μετέφεραν στο ΕΤΕ 6,4 δισεκατομμύρια ευρώ εκ των προτέρων εισφορών για το 2016, τις οποίες το SRB υπολόγισε βάσει του κανονισμού ΕΜΕ (συμπεριλαμβανομένων αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής). Από το 2016, το SRB είναι υπεύθυνο για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών. Για τον σκοπό αυτό, το SRB εφαρμόζει τη μέθοδο που καθορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό αριθ. 2015/63 της Επιτροπής και στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) του Συμβουλίου αριθ. 2015/81, οι οποίοι εγγυώνται ίσους όρους για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη.
- ▶ Το SRB ανέπτυξε λύση ΤΠ για την περαιτέρω αυτοματοποίηση της συλλογής των δεδομένων που είναι αναγκαία για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών στο ΕΤΕ. Το σύστημα, το οποίο είναι έτοιμο για τον κύκλο εκ των προτέρων εισφορών του 2017, σχεδιάστηκε πρωτίστως για να διευκολύνει τη μεταβίβαση δεδομένων μεταξύ του SRB και των ΕΑΕ, οι οποίες παραμένουν τα κύρια σημεία επικοινωνίας για τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων στη δικαιοδοσία τους.

Διάγραμμα 10: Εκ των προτέρων εισφορές 2016 — μέθοδος υπολογισμού:



Διάγραμμα 11: Εκ των προτέρων εισφορές 2016 — επισκόπηση του χρονοδιαγράμματος



9.2. Επένδυση Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης

Το SRB είναι υπεύθυνο για την επένδυση, σύμφωνα με το άρθρο 75 του κανονισμού ΕΜΕ, των εισπραχθεισών εκ των προτέρων εισφορών. Τα ποσά στη διάθεση του ΕΤΕ ανέρχονταν, στο τέλος του 2016, σε 10,78 δισεκατομμύρια ευρώ, ποσό το οποίο περιλαμβάνει 9,4 δισεκατομμύρια ευρώ σε μετρητά και 1,3 δισεκατομμύρια ευρώ σε αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής. Τα ποσά τηρούνται σε λογαριασμούς ταμείου σε πέντε κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος, σύμφωνα με την προσωρινή επενδυτική στρατηγική που ενέκρινε το Συμβούλιο στη Σύνοδο Ολομέλειάς του τον Νοέμβριο του 2015.

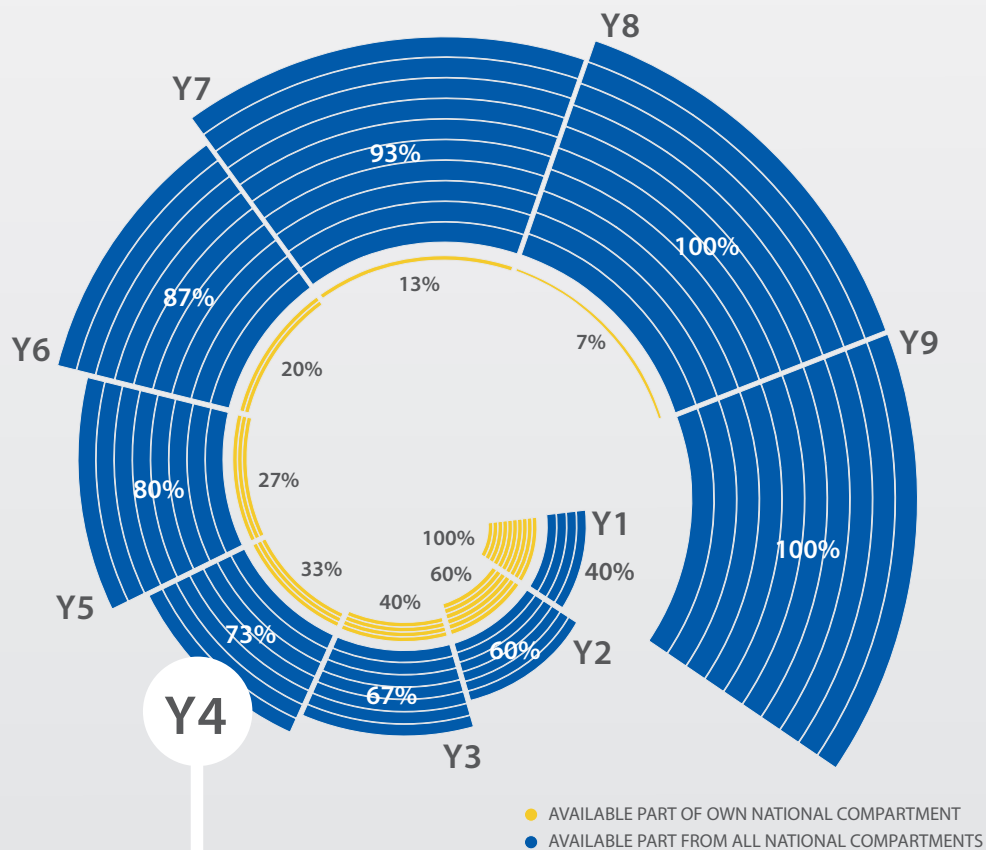
ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2016

- ▶ Έγκριση της επενδυτικής στρατηγικής: στη Σύνοδο Ολομέλειάς του στις 15 Σεπτεμβρίου 2016 το Συμβούλιο ενέκρινε την πρώτη επενδυτική στρατηγική. Τη νομική βάση για την επενδυτική στρατηγική παρέχει ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/451, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ τον Απρίλιο του 2016. Στην επενδυτική στρατηγική περιγράφεται ο τρόπος με τον οποίο το SRB προτίθεται να επιτύχει τους στόχους του. Επενδυτικός στόχος είναι η εκπλήρωση των αναγκών ρευστότητας και η προστασία της αξίας των ποσών που τηρούνται στο ΕΤΕ. Σε συνθήκες αγοράς με αρνητικά επιτόκια για επενδύσεις που θεωρούνται ασφαλείς και άμεσα ρευστοποιήσιμες, η αντιμετώπιση των αναγκών ρευστότητας, προστατεύοντας ταυτόχρονα την αξία του ΕΤΕ, μπορεί να μην είναι εφικτή υπό τους περιορισμούς που καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό και εντός της διάθεσης για ανάληψη κινδύνων του SRB. Εάν δεν είναι εφικτή η αντιμετώπιση των αναγκών ρευστότητας εντός της διάθεσης για ανάληψη κινδύνων του SRB, προστατεύοντας ταυτόχρονα την ονομαστική αξία του ΕΤΕ, θα δίνεται προτεραιότητα στην αντιμετώπιση των αναγκών ρευστότητας.
- ▶ Την επενδυτική στρατηγική συμπληρώνουν ένα πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και ένα πλαίσιο διακυβέρνησης. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων παρέχει ολοκληρωμένη επισκόπηση όλων των κινδύνων που απορρέουν από τις επενδυτικές δραστηριότητες και του τρόπου υπολογισμού και διαχείρισης των εν λόγω κινδύνων. Το πλαίσιο διακυβέρνησης παρέχει επισκόπηση των ρόλων και των αρμοδιοτήτων του Συμβουλίου στη Σύνοδο Ολομέλειάς του και του Συμβουλίου στην Εκτελεστική Σύνοδό του. Η επενδυτική στρατηγική θα καταστεί λειτουργική μέσω επενδυτικού σχεδίου.
- ▶ Η έγκριση μοντέλου εξωπορισμού: το Συμβούλιο αποφάσισε στην Εκτελεστική Σύνοδό του τον εξωπορισμό, στον μέγιστο δυνατό βαθμό, των δραστηριοτήτων διαχείρισης των επενδύσεων, οι οποίες διακρίνονται σε υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και υπηρεσίες θεματοφυλακής. Στις 27 Οκτωβρίου 2016, το Συμβούλιο ενέκρινε στην Εκτελεστική Σύνοδό του ένα μοντέλο εξωπορισμού με πολλαπλούς διαχειριστές χαρτοφυλακίου και έναν μοναδικό 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 δημόσιου δικαίου, τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ), διεθνή ιδρύματα συσταθέντα βάσει του δημόσιου διεθνούς δικαίου ή ιδρύματα συσταθέντα βάσει του δικαίου της ΕΕ. Έως τα τέλη του Νοεμβρίου του 2016, το SRB είχε προσεγγίσει 22 επιλεγμένα δημόσια ιδρύματα προκειμένου να αξιολογήσει την ικανότητα και την επιθυμία τους να παράσχουν υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου στο SRB.
- ▶ Τα ποσά που τηρούνται στο ΕΤΕ παρέμειναν σε λογαριασμούς ταμείου κεντρικών τραπεζών το 2016: έως την εφαρμογή της επενδυτικής στρατηγικής, τα ποσά θα τηρούνται σε κεντρικές τράπεζες. Η αμοιβή των εν λόγω λογαριασμών υπολογίζεται βάσει του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων που εφαρμόζει η ΕΚΤ. Η προσωρινή επενδυτική στρατηγική επιτρέπει τη χρήση προθεσμιακών καταθέσεων, αλλά αυτή δεν ήταν κατάλληλη εναλλακτική.

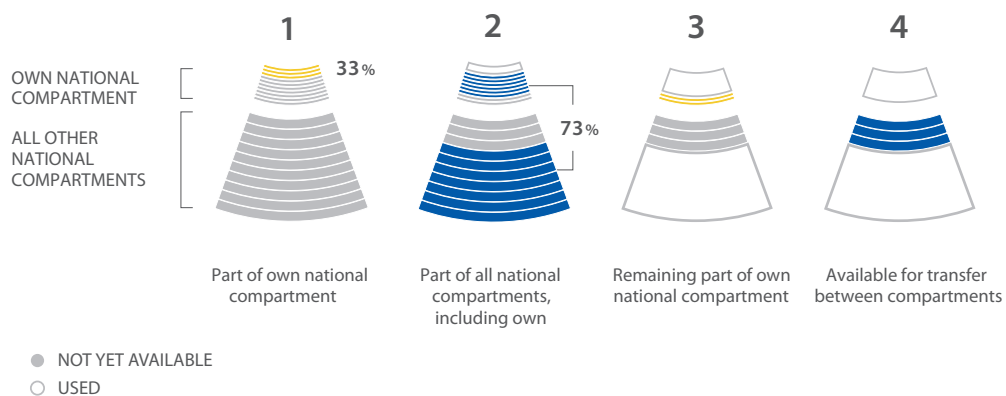
Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

Available funds for initial steps in bank resolution



Use of the resolution fund — 4 steps



9.3. Εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης

Το SRB είναι υπεύθυνο για τη χρηματοδότηση του ΕΤΕ, σύμφωνα με τα άρθρα 72, 73, 74 και 76 του κανονισμού ΕΜΕ και τα άρθρα 5, 6 και 7 της διακυβερνητικής συμφωνίας. Το 2016, το SRB συνέχισε τις συζητήσεις με διάφορους ενδιαφερόμενους σχετικά με τα εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης και την πρόσβαση σε χρηματοδοτικές διευκολύνσεις από ιδιωτικούς και δημόσιους πόρους.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2016

- ▶ Συμφωνία δημόσιας ενδιάμεσης χρηματοδότησης: το 2016, το SRB ξεκίνησε τη διαδικασία υπογραφής των συμφωνιών δανειακής διευκόλυνσης με 16 επί συνόλου 19 συμμετεχόντων κρατών μελών και καθιέρωσε την πολιτική της προμήθειας δέσμευσης, σύμφωνα με τη συμφωνία δημόσιας ενδιάμεσης χρηματοδότησης. Η συμφωνία καλύπτει —ως ύστατη λύση— προσωρινές υστερήσεις χρηματοδότησης για προχρηματοδότηση της είσπραξης εκ των υστέρων εισφορών για το ΕΤΕ. Έως τις αρχές Φεβρουαρίου 2017, το SRB είχε υπογράψει συμφωνίες δανειακής διευκόλυνσης με τα 19 κράτη μέλη της τραπεζικής ένωσης.
- ▶ Κοινός μηχανισμός ασφαλείας: το SRB απαιτεί επαρκή χρηματοοικονομικά μέσα ανά πάσα στιγμή για την εκπλήρωση της νόμιμης εντολής του σε περίπτωση εξυγίανσης που περιλαμβάνει πρόσβαση στο ΕΤΕ. Τα κράτη μέλη συμφώνησαν προηγουμένως ότι, κατά τη μεταβατική περίοδο, θα αναπτυχθεί κοινός μηχανισμός ασφαλείας ο οποίος θα καταστεί πλήρως λειτουργικός το αργότερο έως το τέλος της μεταβατικής περιόδου, όταν οι πόροι του ΕΤΕ θα είναι πλήρως αμοιβαιοποιημένοι. Το SRB θα παράσχει τεχνική στήριξη στα κράτη μέλη για την επίτευξη του συγκεκριμένου στόχου. Το SRB συνεισέφερε ενεργά καθ' όλη τη διάρκεια του 2016 σε όλες τις συνεδριάσεις της ειδικής ομάδας συντονισμένης δράσης σε επίπεδο ΟΔΕ. Στο τέλος του 2016, το θέμα του κοινού μηχανισμού ασφαλείας ενεγράφη στην ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων της ειδικής ομάδας συντονισμένης δράσης.

10. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΟΡΩΝ

10.1. 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 πληροφόρηση. Εξετάζονται η επίβλεψη και η διαφύλαξη των πράξεων ορθής εκτέλεσης του προϋπολογισμού, καθώς και λογιστικές πράξεις και πράξεις διαχείρισης διαθεσίμων. Επιπλέον, η μονάδα Οικονομικών διαχειρίζεται και παρέχει συμβουλές όσον αφορά την προετοιμασία, τη δρομολόγηση, την υποβολή εκθέσεων και τη δημοσίευση δράσεων προμηθειών του SRB.

Σύμφωνα με τους τελικούς λογαριασμούς για το 2016, η αναγραφόμενη στο σκέλος των εσόδων διοικητική εισφορά των τραπεζών (57 εκατομμύρια ευρώ) καταχωρίστηκε ως έσοδο έως το επίπεδο των δαπανών του 2016. Στο σκέλος των δαπανών, σύμφωνα με τον πίνακα εκτέλεσης του προϋπολογισμού, ποσό άνω των 25 εκατομμυρίων ευρώ αποδόθηκε σε προσωπικό, περίπου 13 εκατομμύρια ευρώ σε λοιπές διοικητικές δαπάνες (μίσθωση, υποστήριξη ΤΠΕ κ.λπ.) και σχεδόν 19 εκατομμύρια ευρώ σε λειτουργικές δαπάνες (παράρτημα 15.2).

ΕΣΟΔΑ

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

Οι εισφορές στον διοικητικό προϋπολογισμό του SRB για το 2016 ρυθμιζόνταν από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1310/2014 της Επιτροπής σχετικά με το προσωρινό σύστημα εισφορών.

Το SRB εισέπραξε επιτυχώς διοικητικές εισφορές ύψους 56 673 870,87 ευρώ το 2016.

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 15.2. - Εκτέλεση του προϋπολογισμού 2016.

Το SRB ενέγραψε 289 δημοσιονομικές δεσμεύσεις συνολικού ύψους 35 400 937,17 ευρώ και διεκπεραίωσε 2 082 πληρωμές συνολικού ύψους 26 367 619,18 ευρώ. Το ποσοστό εκτέλεσης του προϋπολογισμού ανήλθε σε 62,11 % για τις πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων και σε 46,26 % για τις πιστώσεις πληρωμών. Στο 2017 μεταφέρθηκε ποσό ύψους 9 033 317,99 ευρώ και το ποσοστό μεταφοράς ανέρχεται σε 25,5 % των δεσμευθεισών πιστώσεων. Περίπου 4 εκατομμύρια ευρώ από το ποσό αυτό αφορούν δεσμεύσεις των τελευταίων δύο μηνών του 2016, σχετικές κυρίως με καθυστερημένες συμβάσεις ανάπτυξης και συντήρησης τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών (ΤΠΕ).

ΤΙΤΛΟΣ 1: ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ο εγκριθείς προϋπολογισμός για τον Τίτλο 1 το 2016 ανήλθε σε 25 235 000,00 ευρώ. Το τελικό ποσό των χρησιμοποιηθεισών πιστώσεων πληρωμών ανήλθε σε 17 727 851,94 ευρώ και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 70,25 %.

ΤΙΤΛΟΣ 2: ΔΑΠΑΝΕΣ ΥΠΟΔΟΜΩΝ

Ο εγκριθείς προϋπολογισμός για τον Τίτλο 2 το 2016 ανήλθε σε 12 801 000,00 ευρώ. Κατά τη διάρκεια του έτους, αναλήφθηκαν δεσμεύσεις ύψους 9 048 487,56 ευρώ, ποσό το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 70,69 %. Το τελικό ποσό των χρησιμοποιηθεισών πιστώσεων πληρωμών ανήλθε σε 5 920 796,82 ευρώ και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 46,25 %.

Οι κύριοι τομείς δαπανών ήταν οι υποδομές ΤΠ και οι συναφείς υπηρεσίες, τα μισθώματα του κτιρίου και η αγορά ειδών επίπλωσης για τη νέα έδρα του SRB.

ΤΙΤΛΟΣ 3: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Ο Τίτλος 3 αφορά αποκλειστικά τις λειτουργικές δαπάνες που σχετίζονται με την εφαρμογή του κανονισμού ΕΜΕ. Ο εγκριθείς προϋπολογισμός για το 2016 ανήλθε σε 18 964 000,00 ευρώ.

Κατά τη διάρκεια του έτους, αναλήφθηκαν δεσμεύσεις ύψους 8 025 405,50 ευρώ, ποσό το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 42,32 %. Το τελικό ποσό των χρησιμοποιηθεισών πιστώσεων πληρωμών ανήλθε σε 2 718 970,42 ευρώ και αντιστοιχεί σε ποσοστό εκτέλεσης 14,34 %.

Οι κύριοι τομείς δαπανών ήταν οι μελέτες και η εξασφάλιση συμβουλών για την εφαρμογή του προγράμματος εργασίας του Συμβουλίου, 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.



ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2016

- ▶ Τροποποίηση του δημοσιονομικού κανονισμού: στις 16 Μαρτίου 2016, το Συμβούλιο ενέκρινε τον τροποποιηθέντα δημοσιονομικό κανονισμό, ο οποίος περιλαμβάνει πλέον το Μέρος II, με τίτλο «Ταμείο».
- ▶ Διορθωτικός προϋπολογισμός: ο προϋπολογισμός τροποποιήθηκε επιτυχώς τρεις φορές το 2016 για την ενσωμάτωση των πρόσθετων εκ των προτέρων εισφορών για το ΕΤΕ, του συσσωρευθέντος πλεονάσματος του προϋπολογισμού και της νέας γραμμής προϋπολογισμού για ποσά τα οποία προβλέπεται ότι θα τοκίζονται με αρνητικό επιτόκιο.
- ▶ Συμβολή στην κατάρτιση των εγκριθέντων προτύπων εσωτερικού ελέγχου του SRB.
- ▶ Επιτυχημένη χρέωση και είσπραξη των διοικητικών και των εκ των προτέρων εισφορών του 2016 για το ΕΤΕ.

ΤΟΚΟΙ ΥΠΕΡΗΜΕΡΙΑΣ:

Κατά τη διάρκεια του 2016, το SRB υποχρεώθηκε να καταβάλει τόκους υπερημερίας, συνολικού ύψους 1 989,03 ευρώ, για τρία αιτήματα πληρωμής.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Το αποτέλεσμα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού είναι 21 767 564,35 ευρώ και θα εγγραφεί στον προϋπολογισμό βάσει της έγκρισής του από τη Σύνοδο Ολομέλειας τον Ιούνιο του 2017.

10.2. Τελικοί λογαριασμοί 2016

Οι τελικοί λογαριασμοί του 2016 αντικατοπτρίζουν την έναρξη λειτουργίας του ΕΤΕ την 1η Ιανουαρίου 2016. Καθώς το 2016 ήταν το πρώτο έτος για το οποίο οι πράξεις του ΕΤΕ περιλήφθηκαν στις οικονομικές καταστάσεις, υπήρξε σημαντική αύξηση του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού/στοιχείων παθητικού, από 15,69 εκατομμύρια ευρώ σε 10,83 δισεκατομμύρια ευρώ.

Οι εισπραχθείσες το 2016 (για το 2015 και το 2016) εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ καταχωρίζονται ως έσοδα (9,46 δισεκατομμύρια ευρώ). Μετά την αφαίρεση των συναφών επιλέξιμων δαπανών για τη διατήρηση των εν λόγω κεφαλαίων στους λογαριασμούς εθνικών κεντρικών τραπεζών, το χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα του 2016 (9,43 δισεκατομμύρια ευρώ) απέδωσε καθαρά στοιχεία ενεργητικού αποδοτέα στο SRB σε σχέση με δραστηριότητες του ΕΤΕ. Τα αποθέματα αυτά αναμένεται να συσσωρεύονται με την πάροδο του χρόνου από τη μια χρήση στην επόμενη 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 κανονισμός EME στο SRB.

Όσον αφορά το διοικητικό σκέλος των τελικών λογαριασμών του 2016, οι διοικητικές εισφορές που χρεώθηκαν και εισπράχθηκαν από τα τραπεζικά ιδρύματα (περίπου 57 εκατομμύρια ευρώ) καταχωρίστηκαν ως έσοδο μόνο έως το επίπεδο των συνολικών διοικητικών και λειτουργικών δαπανών (33,96 εκατομμύρια ευρώ). Επομένως, δεν υπάρχουν καθαρά στοιχεία ενεργητικού από τις διοικητικές δραστηριότητες του Συμβουλίου.

Όσον αφορά τις διοικητικές δαπάνες, 48 % σχετίζεται με έξοδα προσωπικού, 16 % με λειτουργικές δαπάνες ΤΠ και 14 % αποδίδεται σε μισθώματα και έξοδα συντήρησης του κτιρίου.

Οι αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής, οι οποίες ανέρχονται σε 1,35 δισεκατομμύριο 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 την ασφάλεια σε μετρητά για την εγγύηση της ανάληψης υποχρέωσης βάσει της αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής).

Στο παράρτημα 15.5 παρέχονται η «Έκθεση οικονομικής κατάστασης» του SRB την 31η Δεκεμβρίου 2016 και ο «Λογαριασμός αποτελέσματος» για το 2016.

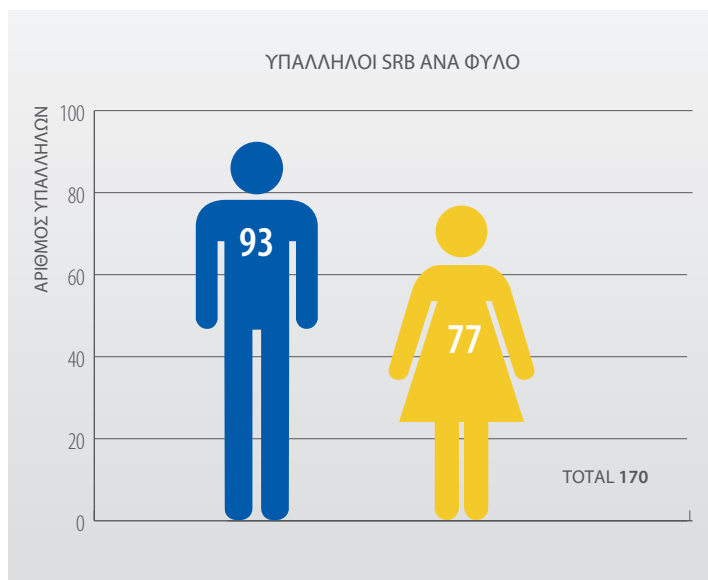
Οι τελικοί λογαριασμοί του 2016 εγκρίθηκαν κατά τη Σύνοδο Ολομέλειας τον Ιούνιο του 2017. Οι οικονομικές καταστάσεις του SRB για το 2016 θα είναι διαθέσιμες στον διαδικτυακό τόπο του SRB το τρίτο τρίμηνο του έτους.

10.3. Ανθρώπινοι πόροι

Όσον αφορά τους ΑΠ, το SRB ήταν ακόμη σε φάση εκκίνησης καθ' όλο το 2016. Η πρόσληψη προσωπικού υψηλής ειδίκευσης, για την παροχή στέρεης βάσης στον νέο οργανισμό, παρέμεινε στο επίκεντρο των σχετικών με τους ΑΠ δραστηριοτήτων το 2016.

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 κ.λπ.) σημείωσε πρόοδο, με σκοπό τη διασφάλιση επαρκούς στήριξης για έναν νέο, ταχέως αναπτυσσόμενο οργανισμό. Το SRB θα εξακολουθήσει να χρειάζεται επαρκείς πόρους τα επόμενα έτη.



ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2016

- ▶ Στελέχωση: το SRB συνέχισε να αναπτύσσει, να θεσπίζει και να εφαρμόζει πολιτικές και συστήματα ανθρώπινων πόρων και κατάρτισε εκτενές σχέδιο μεσομακροπρόθεσμης κάλυψης των αναγκών στελέχωσης, το οποίο αναμένεται να παράσχει τη δυνατότητα στον οργανισμό να εκπληρώσει αποτελεσματικά την εντολή του.
- ▶ Εντατικές προσλήψεις: το SRB συνέχισε να προσλαμβάνει προσωπικό από τους υφιστάμενους εφεδρικούς πίνακες προσλήψεων και δημοσίευσε πολυάριθμες προκηρύξεις κενών θέσεων το 2015 (27 κενές θέσεις έκτακτων υπαλλήλων (ΕΥ) και μία κενή θέση



αποσπασμένου εθνικού εμπειρογνώμονα (ΑΕΕ)), για την αύξηση της αρχικής στελέχωσής του και τη σταδιακή επίτευξη του στόχου της απασχόλησης 255 ΕΥ έως το τέλος του 2016. Μη συμπεριλαμβανομένων των μελών του Συμβουλίου, το προσωπικό του SRB κάλυπτε 164 θέσεις. ⁽¹⁹⁾

- ▶ Διαχείριση της ανάπτυξης: οι εντατικές δραστηριότητες προσλήψεων το 2016 απαίτησαν αύξηση των προσπαθειών όσον αφορά τη διοίκηση και τη διαχείριση των ανθρωπίνων πόρων καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, κυρίως με σκοπό την ταχεία ενσωμάτωση των νέων μελών του προσωπικού. Η ανάπτυξη και η προώθηση εταιρικής φιλοσοφίας στο SRB, βάσει του κοινού οράματος και των κοινών αξιών που έχει υιοθετήσει ο οργανισμός, υπήρξαν επίσης καθοριστικής σημασίας για τη διαχείριση της ανάπτυξης του οργανισμού. Όπως και το 2015, το τμήμα ΑΠ πραγματοποίησε ειδική εκδήλωση για τους υπαλλήλους («Κτίζοντας το SRB») τον Οκτώβριο του 2016, όταν το προσωπικό του SRB είχε αυξηθεί σε περίπου 150 μέλη.
- ▶ Έγκριση νομικού πλαισίου και πολιτικών για τους ΑΠ: δεδομένου ότι είναι οργανισμός της ΕΕ, τα κύρια έγγραφα αναφοράς του SRB όσον αφορά τους όρους εργασίας του προσωπικού είναι ο κανονισμός υπηρεσιακής κατάστασης των υπαλλήλων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το καθεστώς που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό της Ένωσης (ΚΕΛΥ). Εγκρίθηκαν τα κύρια νομικά κείμενα στον συγκεκριμένο τομέα. Το SRB συνέχισε να εργάζεται για την ολοκλήρωση του νομικού πλαισίου που διέπει το προσωπικό του κατάρτιζοντας κανόνες εφαρμογής του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης. Επίσης, το 2016 αναπτύχθηκαν ειδικές πολιτικές για τους ΑΠ, οι οποίες αντικατοπτρίζουν τις ανάγκες του SRB, διεξήχθησαν κατά το τέταρτο τρίμηνο οι εκλογές της επιτροπής προσωπικού του SRB, η οποία και εξελέγη τον Δεκέμβριο.
- ▶ Περαιτέρω ανάπτυξη του αρχικού πλαισίου μάθησης και ανάπτυξης: αυτό εγκρίθηκε από το SRB για τον καθορισμό και την κάλυψη των αρχικών αναγκών κατάρτισης και ανάπτυξης του προσωπικού του SRB. Θα τροποποιηθεί στο μέλλον προκειμένου να αντικατοπτρίζει την εξέλιξη του οργανισμού.

⁽¹⁹⁾ Η εξέλιξη του προσωπικού ανά βαθμό και ιθαγένεια από το 2015 στο 2016 παρέχεται στα παραρτήματα 14.5 και 14.6.

10.4. Συμβάσεις προμηθειών

Το ετήσιο σχέδιο προμηθειών για το 2016 εκπονήθηκε σύμφωνα με τον δημοσιονομικό κανονισμό που εφαρμόζεται στις γενικές συμβάσεις προμηθειών της ΕΕ. Η εξεταζόμενη περίοδος για τον «διερευνητικό έλεγχο» των συμβάσεων προμηθειών εκτείνεται από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2016. Ο πραγματικός διερευνητικός έλεγχος του τομέα των συμβάσεων προμηθειών του SRB που διενεργήθηκε το 2016 επιβεβαίωσε τη σημασία της πολιτικής του Συμβουλίου για περαιτέρω επικέντρωση σε επιχειρησιακές δραστηριότητες σε τομείς πολιτικής προτεραιότητας, με στόχο τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας. Το 2016, το SRB συνήψε με επιτυχία τις συμβάσεις για την προμήθεια όλων των αναγκαίων υπηρεσιών και αγαθών, όπως ζήτησαν οι διάφορες μονάδες.

Για το σύνολο των νομικών δεσμεύσεων πραγματοποιήθηκε έναρξη και εκ των προτέρων επαλήθευση. Το τμήμα δημόσιων συμβάσεων κατάρτισε και επαλήθευσε περίπου 170 φακέλους και προετοίμασε και δρομολόγησε 24 διαδικασίες σύναψης δημοσίων συμβάσεων. Υπογράφηκαν πολυάριθμα μνημόνια συνεννόησης, συμφωνίες επιπέδου εξυπηρέτησης και συμφωνίες συνεργασίας, που εκπόνησε που κατάρτισε το τμήμα δημόσιων συμβάσεων, με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και άλλους δημόσιους φορείς. Στο πλαίσιο αυτό, από το ανακοινωθέν σχέδιο προμηθειών του προγράμματος εργασίας του 2016, οι επιχειρηματικές μονάδες ζήτησαν τη δρομολόγηση δύο ανοικτών διαδικασιών υποβολής προσφορών το 2016. Επιπλέον, η αρμόδια για τις προμήθειες ομάδα δρομολόγησε 19 διαδικασίες με διαπραγμάτευση χαμηλής αξίας και πέντε ειδικές διαδικασίες με διαπραγμάτευση για νομικές υπηρεσίες. Επιπλέον, δρομολογήθηκαν οκτώ νέοι διαγωνισμοί στο πλαίσιο της σύμβασης-πλαίσιου για την παροχή συμβουλών σχετικά με την οικονομική και χρηματοοικονομική αποτίμηση και την παροχή νομικών συμβουλών. Τέλος, αξιοποιήθηκαν ευρέως οι συμβάσεις-πλαίσια της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

10.5. Τεχνολογίες των πληροφοριών και των επικοινωνιών

Ένα αποτελεσματικό σύστημα ΤΠΕ είναι καθοριστικής σημασίας για το SRB, καθώς τα βασικά καθήκοντά του απαιτούν την επεξεργασία μεγάλων ποσοτήτων ευαίσθητων δεδομένων, η οποία απαιτεί με τη σειρά της εύρωστες και ασφαλείς υποδομές ΤΠΕ. Το 2016 επιφύλαξε προκλήσεις για την αρμόδια για τις ΤΠΕ ομάδα του SRB. Παρ' όλα αυτά, οι κύριοι στόχοι που καθορίστηκαν στο πρόγραμμα εργασίας του 2016 επιτεύχθηκαν, η ανάπτυξη των υποδομών ΤΠΕ σημείωσε πρόοδο και δεν καταγράφηκε κανένα σημαντικό συμβάν (όσον αφορά την ασφάλεια).

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2016

- ▶ Διασφάλιση της λειτουργίας των υποδομών ΤΠΕ στις νέες εγκαταστάσεις: στις νέες εγκαταστάσεις κατασκευάστηκε νέο κέντρο δεδομένων, ώστε το SRB να μπορεί να διαχειρίζεται ανεξάρτητα τις ΤΠΕ του. Το έργο αυτό έπρεπε να ολοκληρωθεί υπό συνθήκες μεγάλης πίεσης χρόνου, ώστε ο οργανισμός να μπορέσει να εγκατασταθεί εγκαίρως στα νέα του γραφεία. Τελικά, η μετεγκατάσταση αναβλήθηκε προκειμένου να πραγματοποιηθούν πρόσθετες δοκιμές και προσαρμογές και να διασφαλισθεί η καλή λειτουργία των υποδομών ΤΠΕ για το σύνολο του προσωπικού. Εκτός από το κέντρο δεδομένων, δημιουργήθηκαν ασφαλείς συνδέσεις δικτύου με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την ΕΚΤ. Αυτές παρέχουν στο SRB συνεχή πρόσβαση στα διοικητικά συστήματα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (SYSPER για τη διαχείριση ΑΠ, EU-Learn για την κατάρτιση, ARES για τη διαχείριση εγγράφων, ABAC για την οικονομική διαχείριση και τη διαχείριση απογραφής και MIPS για τη διαχείριση αποστολών). Το SRB είναι ο πρώτος οργανισμός της ΕΕ στον οποίο επιτράπηκε η συνέχιση της χρήσης όλων των ως άνω εργαλείων αφότου κατέστη λειτουργικά ανεξάρτητος από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Το SRB χρησιμοποιεί επίσης το εργαλείο DARWIN της ΕΚΤ για την ασφαλή μεταβίβαση δεδομένων και εγγράφων.
- ▶ Ανάπτυξη νέων συστημάτων στο SRB: όταν το SRB κατέστη ανεξάρτητο από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στον τομέα των ΤΠΕ (δηλαδή, όταν μεταφέρθηκε στις νέες εγκαταστάσεις του), ξεκίνησε τη χρήση διάφορων εφαρμογών, συμπεριλαμβανομένων του δικού του περιβάλλοντος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, του δικού του διαδικτυακού τόπου SharePoint και των δικών του ολοκληρωμένων εφαρμογών τηλεπικοινωνιών. Οι εφαρμογές αυτές θα προσαρμοστούν στις ειδικές ανάγκες του SRB τα επόμενα χρόνια. Το SRB ξεκίνησε επίσης αρκετά σχέδια για την ανάπτυξη συστημάτων υποστήριξης των βασικών καθηκόντων του. Τα κύρια σχέδια επικεντρώθηκαν στο σύστημα είσπραξης εισφορών για το ΕΤΕ και στο σχέδιο υποδείγματος δεδομένων υποχρεώσεων για την εξυγίανση. Ξεκίνησαν επίσης προετοιμασίες για σχέδια ΤΠΕ για τη στήριξη του σχεδιασμού της εξυγίανσης και της διαχείρισης κρίσεων, την είσπραξη της διοικητικής εισφοράς από το SRB και ένα βελτιωμένο σύστημα ηλεκτρονικής διαχείρισης εγγράφων και αρχείων. Προς το τέλος του 2016, καθορίστηκαν η στρατηγική ΤΠΕ και το σχέδιο εργασίας στον τομέα των ΤΠΕ για το 2017, τα οποία θα αναπτυχθούν αμφότερα περαιτέρω στις αρχές του 2017.
- ▶ Ασφαλής χειρισμός πληροφοριών: το 2016, συνεχίστηκαν οι εργασίες για τη δημιουργία ασφαλούς περιβάλλοντος για τα ευαίσθητα δεδομένα που απαιτούνται για την εξυγίανση. Το νέο κέντρο δεδομένων και οι εσωτερικές υποδομές του SRB προστατεύονται δεόντως. Σημειώθηκε πρόοδος στις εργασίες όσον αφορά την ικανότητα του οργανισμού να επικοινωνεί με ασφάλεια με τρίτους και όσον αφορά τις ικανότητες εξωτερικών εφεδρικών συστημάτων.

10.6. Εγκαταστάσεις

Τον Μάρτιο και τον Απρίλιο του 2016, το SRB μεταφέρθηκε από τις τρεις προσωρινές τοποθεσίες του στις πρόσφατα αποκτηθείσες εγκαταστάσεις του, στο κέντρο των Βρυξελλών (Treurenberg 22).

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η αρμόδια για τις εγκαταστάσεις ομάδα συνεργάστηκε στενά με τον κύριο του νέου κτιρίου του SRB, με διάφορους αναδόχους και με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τη βελτιστοποίηση των συνθηκών εργασίας στις νεόδμητες εγκαταστάσεις.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2016

- ▶ Διαχείριση της προσωρινής κατάστασης: στις αρχές του 2016, η διαχείριση τριών διαφορετικών τοποθεσιών και τα συνεχώς αυξανόμενα επίπεδα προσωπικού απαίτησαν σημαντική δημιουργικότητα και ευελιξία, τόσο από την αρμόδια για τις εγκαταστάσεις ομάδα όσο και από το προσωπικό του SRB. Τελικά, η διαχείριση της κατάστασης υπήρξε ικανοποιητική και το σύνολο του προσωπικού μπόρεσε να μεταφερθεί στις νέες εγκαταστάσεις του SRB τον Απρίλιο του 2016.
- ▶ Προετοιμασία των νέων εγκαταστάσεων: οι νέες εγκαταστάσεις στο κέντρο των Βρυξελλών, στη διεύθυνση Treurenberg 22, κατασκευάστηκαν το 2015 και το 2016 και προσαρμόστηκαν στις ειδικές λειτουργικές ανάγκες και ανάγκες ασφάλειας του SRB. Οι εργασίες εκτελέστηκαν εντός του διατεθέντος προϋπολογισμού.
- ▶ Διαχείριση των νέων εγκαταστάσεων: η μεταφορά στις νέες εγκαταστάσεις οργανώθηκε ώστε να πραγματοποιηθεί σε τέσσερα στάδια. Οι πρώτες μεγάλες (διεθνείς) συνεδριάσεις πραγματοποιήθηκαν στις νέες εγκαταστάσεις ακριβώς πριν από το καλοκαίρι του 2016. Το SRB υπέγραψε συμφωνία συνεργασίας με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η οποία του παρέχει τη δυνατότητα να χρησιμοποιεί διάφορες εξωπορισμένες υπηρεσίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής κατά τα επόμενα έτη, όπως ασφάλεια/φύλαξη, καθαριότητα, συντήρηση και τροφοδοσία.



(Treurenberg 22 - ASSAR architects)

11. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

11.1. 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 2016 περιγράφονται κατωτέρω.

ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ

Το 2016, η νομική υπηρεσία του SRB παρείχε νομικές συμβουλές σε σχέση με τα εξής:

- ▶ θέματα εξυγίανσης, ιδίως καθημερινές συμβουλές σε δραστηριότητες σχεδιασμού της εξυγίανσης
- ▶ θέματα σχετικά με το ΕΤΕ
- ▶ μη βασικά καθήκοντα, π.χ. στους τομείς των προμηθειών, των οικονομικών και των ΑΠ
- ▶ διάφορες νομοθετικές πρωτοβουλίες και αναθεωρήσεις.

ΕΝΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Το 2016, η νομική υπηρεσία του SRB υπερασπίστηκε τη θέση του SRB σε ένδικες διαδικασίες οι οποίες αφορούσαν:

- ▶ προσφυγές ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης: το 2016, ασκήθηκαν ενώπιον του Δικαστηρίου εννέα προσφυγές κατά του SRB. Οι εν λόγω προσφυγές ασκήθηκαν από τράπεζες και αφορούσαν τις εκ των προτέρων εισφορές τους για το 2016 στο ΕΤΕ
- ▶ προσφυγές ενώπιον της ομάδας εξέτασης προσφυγών: το 2016, υποβλήθηκαν στην ομάδα εξέτασης προσφυγών 14 προσφυγές, εκ των οποίων 13 κρίθηκαν απαράδεκτες. Η μία προσφυγή που κρίθηκε παραδεκτή ασκήθηκε από τράπεζα και αφορούσε τη διοικητική εισφορά της στο SRB.

11.2. Εταιρική γραμματεία

Σύμφωνα με το άρθρο 43 παράγραφος 5 στοιχείο δ) του κανονισμού ΕΜΕ, βασική ευθύνη της εταιρικής γραμματείας είναι η στήριξη του Συμβουλίου κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Αυτό περιλαμβάνει, ενδεικτικά, τη στήριξη του οργανισμού στον εντοπισμό θεμάτων που απαιτούν την προσοχή των οργάνων λήψης αποφάσεων και την οργάνωση της διαδικασίας λήψης αποφάσεων, συμπεριλαμβανομένου του έγκαιρου και ακριβούς χαρακτήρα της, ώστε οι αποφάσεις να είναι έγκυρες και νομικά δεσμευτικές.

Βάσει του κανονισμού EME, το Συμβούλιο λειτουργεί και λαμβάνει αποφάσεις υπό δύο διαφορετικές συνθέσεις: την Εκτελεστική Σύνοδο και τη Σύνοδο Ολομέλειας. Υπό τις δύο αυτές συνθέσεις, το Συμβούλιο λειτουργεί ως δύο διακριτά όργανα με χωριστά καθήκοντα και αποκλειστικές αρμοδιότητες. Οι Σύνοδοι Ολομέλειας διεξάγονται περίπου έξι φορές τον χρόνο και οι Εκτελεστικές Σύνοδοι περίπου άπαξ μηνιαίως. Ο κανονισμός EME προβλέπει επίσης τη συμμετοχή των οικείων ΕΑΕ στη Διευρυμένη Εκτελεστική Σύνοδο, όταν οι συζητήσεις αφορούν οντότητα, όμιλο οντοτήτων ή διασυνοριακό όμιλο εγκαταστημένο σε συμμετέχοντα κράτη μέλη, καθώς και τη συμμετοχή των οικείων ΕΑΕ στις συζητήσεις των Εκτελεστικών Συνόδων.

ΚΥΡΙΑ ΕΠΙΤΕΥΓΜΑΤΑ ΤΟ 2016

- ▶ Η εταιρική γραμματεία συντόνισε πέντε Συνόδους Ολομέλειας, καθώς και δύο πρόσθετες Συνόδους Ολομέλειας με ειδικότερο αντικείμενο τον προϋπολογισμό και το πρόγραμμα εργασίας.
- ▶ Οργανώθηκαν δέκα Εκτελεστικές Σύνοδοι, καθώς και επτά Διευρυμένες Εκτελεστικές Σύνοδοι με αντικείμενο τη διαδικασία λήψης αποφάσεων για σχέδια εξυγίανσης για το 2016.
- ▶ Η εταιρική γραμματεία συντόνισε περισσότερες από 65 γραπτές διαδικασίες, αντί της διαδικασίας λήψης αποφάσεων στο πλαίσιο συνεδρίασης. Αυτές περιελάμβαναν αποφάσεις της Εκτελεστικής Συνόδου και σωμάτων εξυγίανσης για σχέδια εξυγίανσης για το 2016.
- ▶ Επιπλέον, η εταιρική γραμματεία εργάστηκε για την τελειοποίηση διαδικασιών λήψης αποφάσεων, εξέτασε ζητήματα διακυβέρνησης και συνέχισε να παρέχει στήριξη στην ομάδα εξέτασης προσφυγών του SRB, η οποία είναι απολύτως ανεξάρτητη και χειρίστηκε τις πρώτες υποθέσεις της το 2016.

11.3. Συμμόρφωση

Επιπλέον της συμμετοχής σε ειδικές τυπικές και άτυπες αξιολογήσεις της συμμόρφωσης και της παροχής απαντήσεων σε συγκεκριμένες, σχετικές με τη συμμόρφωση ερωτήσεις, η αρμόδια για τη συμμόρφωση ομάδα ανέλαβε αρκετές δράσεις για την ανάπτυξη εύρωστης και αποτελεσματικής λειτουργίας συμμόρφωσης, προσαρμοσμένης στις ανάγκες του SRB ως οργανισμού της ΕΕ. Ειδικότερα, η αρμόδια για τη συμμόρφωση ομάδα συμμετείχε στις ακόλουθες εργασίες:

- ▶ ενέκρινε πολιτικές, κατευθυντήριες γραμμές και διαδικασίες συμμόρφωσης για το SRB, και ειδικότερα την πολιτική για την καταγγελία δυσλειτουργιών του SRB· την πολιτική για την προστασία των δεδομένων του SRB· την πολιτική δώρων, πλεονεκτημάτων και φιλοξενίας του SRB· τις κατευθυντήριες γραμμές για το δημόσιο πρόγραμμα δράσης του SRB· την πολιτική εμπιστευτικότητας του SRB· και τη διαδικασία αποχώρησης μελών του προσωπικού του SRB·
- ▶ βελτίωσε τη λειτουργία συμμόρφωσης, με δράσεις που εκτείνονται από την εγκαθίδρυση και τη διαχείριση της ταχυδρομικής θυρίδας συμμόρφωσης του SRB έως τη σύσταση δομής για τη συλλογή και την παρακολούθηση των απαιτήσεων υποβολής εκθέσεων και επικοινωνίας που ισχύουν για όλα τα μέλη του προσωπικού του SRB. Τον Σεπτέμβριο του 2016, τα μέλη του Συμβουλίου ενέκριναν την αξιολόγηση κινδύνου του SRB για το 2016 και το σχέδιο συμμόρφωσης του SRB για το 2016-2017. Η αρμόδια για τη συμμόρφωση ομάδα ανέπτυξε, σε συντονισμό με την αρμόδια για τους ΑΠ ομάδα, τη δέσμη μέτρων υποδοχής σχετικά με τη συμμόρφωση για τους νέους υπαλλήλους·
- ▶ παρακολούθησε τις υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων όλων των μελών του προσωπικού του SRB όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων για τυχόν δραστηριότητες εκτελεσθείσες

εκτός του SRB, καθώς και σχετικά με ορισμένες χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Για τον σκοπό αυτό, παρασχέθηκε σε όλα τα μέλη του προσωπικού του SRB υποχρεωτική κατάρτιση και δημοσιεύθηκε ειδικό ενημερωτικό δελτίο.

- ▶ διεξήγαγε εκστρατείες ενημέρωσης και παρείχε κατάρτιση ευαισθητοποίησης στο προσωπικό του SRB. Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η αρμόδια για τη συμμόρφωση ομάδα δημοσίευσε ενημερωτικά δελτία για ειδικά θέματα που αφορούσαν τις σημαντικές πολιτικές συμμόρφωσης, και συγκεκριμένα την προστασία δεδομένων, την καταγγελία δυσλειτουργιών, τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων, τα δώρα, τα πλεονεκτήματα και τη φιλοξενία. Στις εγκαταστάσεις του SRB διαδόθηκε οπτικό υλικό (αφίσες). Τέλος, η αρμόδια για τη συμμόρφωση ομάδα συμμετείχε σε συνεδριάσεις ενσωμάτωσης νέων υπαλλήλων στο εργασιακό περιβάλλον.

Η αρμόδια για τη συμμόρφωση ομάδα υποστήριξε επίσης την κατάρτιση των προτύπων εσωτερικού ελέγχου του SRB και το αντίστοιχο σχέδιο εφαρμογής των προτύπων εσωτερικού ελέγχου του SRB για το 2017.

11.4. Εσωτερικός λογιστικός έλεγχος

Ο εσωτερικός λογιστικός έλεγχος του SRB ξεκίνησε για πρώτη φορά τον Φεβρουάριο του 2016, μετά τον διορισμό του εσωτερικού ελεγκτή του Γραφείου Διανοητικής Ιδιοκτησίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης ως προσωρινού εσωτερικού ελεγκτή. Το μεγαλύτερο μέρος του 2016 διατέθηκε στην κατάρτιση του χάρτη εσωτερικού ελέγχου, στην πρόσληψη του μόνιμου εσωτερικού ελεγκτή και στην κατάρτιση σχεδίου ελέγχου για τους τελευταίους μήνες του 2016. Ο υφιστάμενος εσωτερικός ελεγκτής προσλήφθηκε από το SRB τον Οκτώβριο του 2016.

Σύμφωνα με το το σχέδιο εσωτερικού ελέγχου του 2016, η ομάδα εσωτερικού ελέγχου ξεκίνησε ελέγχους αξιοπιστίας σχετικά με αποστολές και συμβάσεις προμηθειών τον Οκτώβριο και τον Νοέμβριο του 2016 αντίστοιχα.

Ο έλεγχος των αποστολών είχε ως αποτέλεσμα μία σύσταση υψηλής προτεραιότητας, για την οποία η διοίκηση κατάρτισε σχέδιο δράσης.

Ο έλεγχος των συμβάσεων προμηθειών δεν είχε ολοκληρωθεί στο τέλος του 2016.

11.5. Εξωτερικός έλεγχος

Το ΕΕΣ εκπονεί εκθέσεις για τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB σε κάθε χρήση, 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. Επιπλέον, το ΕΕΣ μπορεί να διενεργεί ελέγχους επιδόσεων και να εκπονεί ειδικές εκθέσεις σχετικά με αυτούς.

Το 2016, το ΕΕΣ ξεκίνησε έλεγχο επιδόσεων του SRB με αντικείμενο την προετοιμασία και την ετοιμότητα διαχείρισης εξυγίανσης τράπεζας. Ο έλεγχος συνεχίστηκε το 2017.

Επιπλέον, οι ετήσιοι λογαριασμοί ελέγχοντα από ανεξάρτητο εξωτερικό ελεγκτή.

12. ΟΜΑΔΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΠΡΟΣΦΥΓΩΝ

Σύμφωνα με το άρθρο 85 του κανονισμού EME, το SRB συγκρότησε, το 2015, ομάδα εξέτασης προσφυγών η οποία λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με προσφυγές που υποβάλλονται κατά αποφάσεων του SRB. Η ομάδα εξέτασης προσφυγών αποτελείται από πέντε μέλη και δύο αναπληρωματικά μέλη. Τον Οκτώβριο του 2016, η κ. Hélène Vletter-van-Dort παραιτήθηκε από τη θέση της προέδρου για προσωπικούς λόγους. Η ομάδα εξέτασης προσφυγών εξέλεξε νέο πρόεδρο τον κ. Christopher Pleister. Ταυτόχρονα, αποφασίστηκε ότι η κ. Hélène Vletter-van-Dort θα είναι αναπληρωματικό μέλος και ο κ. Luis Silva Morais θα είναι μέλος. Ο κ. Yves Herinckx (αντιπρόεδρος), ο κ. Kaarlo Jännäri και ο κ. Marco Lamandini παρέμειναν μέλη και η κ. Ελένη Δενδρινού-Λουρή παρέμεινε αναπληρωματικό μέλος.

Στις 18 Μαρτίου 2016, ο εσωτερικός κανονισμός της ομάδας εξέτασης προσφυγών δημοσιεύθηκε στην ενότητα του διαδικτυακού τόπου του SRB που αφορά την ομάδα εξέτασης προσφυγών και τέθηκε κατ' αυτόν τον τρόπο σε ισχύ. Ο εσωτερικός κανονισμός εγκρίθηκε σύμφωνα με το άρθρο 85 παράγραφος 10 του κανονισμού EME. Ο εσωτερικός κανονισμός της ομάδας εξέτασης προσφυγών περιέχει οργανωτικούς και λειτουργικούς κανόνες, μεταξύ άλλων σχετικά με τον τρόπο υποβολής προσφυγής και την επακόλουθη διαδικασία ενώπιον της ομάδας.

Το 2016 υποβλήθηκαν στην ομάδα εξέτασης προσφυγών συνολικά 14 προσφυγές. Όλες οι προσφυγές υποβλήθηκαν από τράπεζες. Μία προσφυγή αφορούσε διοικητικές εισφορές στο SRB. Το αποτέλεσμα της εν λόγω προσφυγής επιβεβαίωσε την απόφαση του SRB σχετικά με την εισφορά της συγκεκριμένης τράπεζας για το 2015, αλλά οδήγησε στο συμπέρασμα ότι η απόφαση σχετικά με την εισφορά της συγκεκριμένης τράπεζας το 2016 πρέπει να τροποποιηθεί. Δεκατρείς προσφυγές αφορούσαν τις εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ για το 2016. Η ομάδα εξέτασης προσφυγών έκρινε τις εν λόγω προσφυγές अपαράδεκτες.

Η ομάδα εξέτασης προσφυγών υποστηρίζεται από γραμματεία, την οποία απαρτίζουν δύο μέλη και ένας βοηθός. Η γραμματεία είναι οργανωτικά ανεξάρτητη από τις άλλες λειτουργίες του SRB και, συναφώς, έχουν θεσπιστεί στεγανά πληροφόρησης. Η γραμματεία στηρίζει την ομάδα εξέτασης προσφυγών για την οργάνωση των εξαμηνιαίων και έκτακτων συνεδριάσεων και τηλεδιασκέψεων, καθώς και για τη συνέχεια που δίνεται σε αυτές. Η γραμματεία στηρίζει τον πρόεδρο της ομάδας εξέτασης προσφυγών και διαχειρίζεται τα αιτήματα μεμονωμένων μελών της ομάδας. Επιπλέον, η γραμματεία παρέχει στήριξη στις διαδικαστικές πράξεις υποθέσεων προσφυγών και συνεισφέρει υλικά, όταν απαιτείται. Τέλος, δημιουργήθηκε χωριστή διαδικτυακή πύλη (βάση δεδομένων) για την ομάδα εξέτασης προσφυγών (για την υπογραφή, αποθήκευση και αρχειοθέτηση εγγράφων), με σκοπό την περαιτέρω βελτίωση και υλοποίηση της ανεξαρτησίας της ομάδας εξέτασης προσφυγών. Η γραμματεία είναι υπεύθυνη για την εύρυθμη λειτουργία και τη συνεχή επικαιροποίηση της διαδικτυακής πύλης.



13. ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ 2015

Το ΕΕΣ ελέγχει το SRB σε ετήσια βάση. Το ΕΕΣ εκπονεί έκθεση σχετικά με τους ετήσιους λογαριασμούς συμπεριλαμβανομένης δήλωσης αξιοπιστίας, η οποία συνίσταται σε γνώμη σχετικά με την ακριβοδίκαιη παρουσίαση των ετήσιων λογαριασμών του SRB, και μιας άλλης γνώμης σχετικά με τη νομιμότητα και την κανονικότητα των πράξεων στις οποίες βασίζονται οι εν λόγω λογαριασμοί.

Το 2016, το ΕΕΣ εξέδωσε ανεπιφύλακτη γνώμη στη δήλωση αξιοπιστίας για τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB για το 2015, σύμφωνα με την οποία:

- ▶ οι ετήσιοι λογαριασμοί του SRB παρέχουν ακριβοδίκαιη εικόνα, από κάθε ουσιώδη πλευρά, της οικονομικής κατάστασής του την 31η Δεκεμβρίου 2015, των αποτελεσμάτων των πράξεών του και των ταμειακών ροών του για το οικονομικό έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή·
- ▶ κατά τη γνώμη του Συνεδρίου, οι πράξεις στις οποίες βασίζονται οι ετήσιοι λογαριασμοί για το οικονομικό έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2015 είναι, από κάθε ουσιώδη πλευρά, νόμιμες και κανονικές.

Το ΕΕΣ διατύπωσε επίσης ορισμένα σχόλια, τα οποία δεν θέτουν σε αμφισβήτηση τη γνώμη του. Τα εν λόγω σχόλια και η απάντηση του Συμβουλίου είναι διαθέσιμα στην πλήρη έκθεση του ΕΕΣ (http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2015/SRB_2015_EL.pdf).

Σε συνέχεια του ελέγχου του ΕΕΣ, οι λογαριασμοί του SRB ελέγχθηκαν από εξωτερικό οικονομικό ελεγκτή, δηλαδή από ιδιωτική εταιρεία ελεγκτών, και η γνώμη του συγκεκριμένου εξωτερικού ελέγχου ενσωματώθηκε στα συμπεράσματα του ΕΕΣ.

Η γνώμη του ΕΕΣ για τους ετήσιους λογαριασμούς του 2016 θα δημοσιευτεί το 2017, το αργότερο έως τις 15 Νοεμβρίου. Ακολούθως θα δημοσιευτεί και θα περιληφθεί στην ετήσια έκθεση του 2017.

14. ΔΗΛΩΣΗ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ

Η υπογεγραμμένη, Elke König, πρόεδρος του Συμβουλίου και διευθύντρια του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, με την ιδιότητά μου ως διατάκτης:

Δηλώνω ότι τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην παρούσα έκθεση παρέχουν πιστή και αληθή εικόνα. ⁽²⁰⁾

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, 22 Ιουνίου 2017

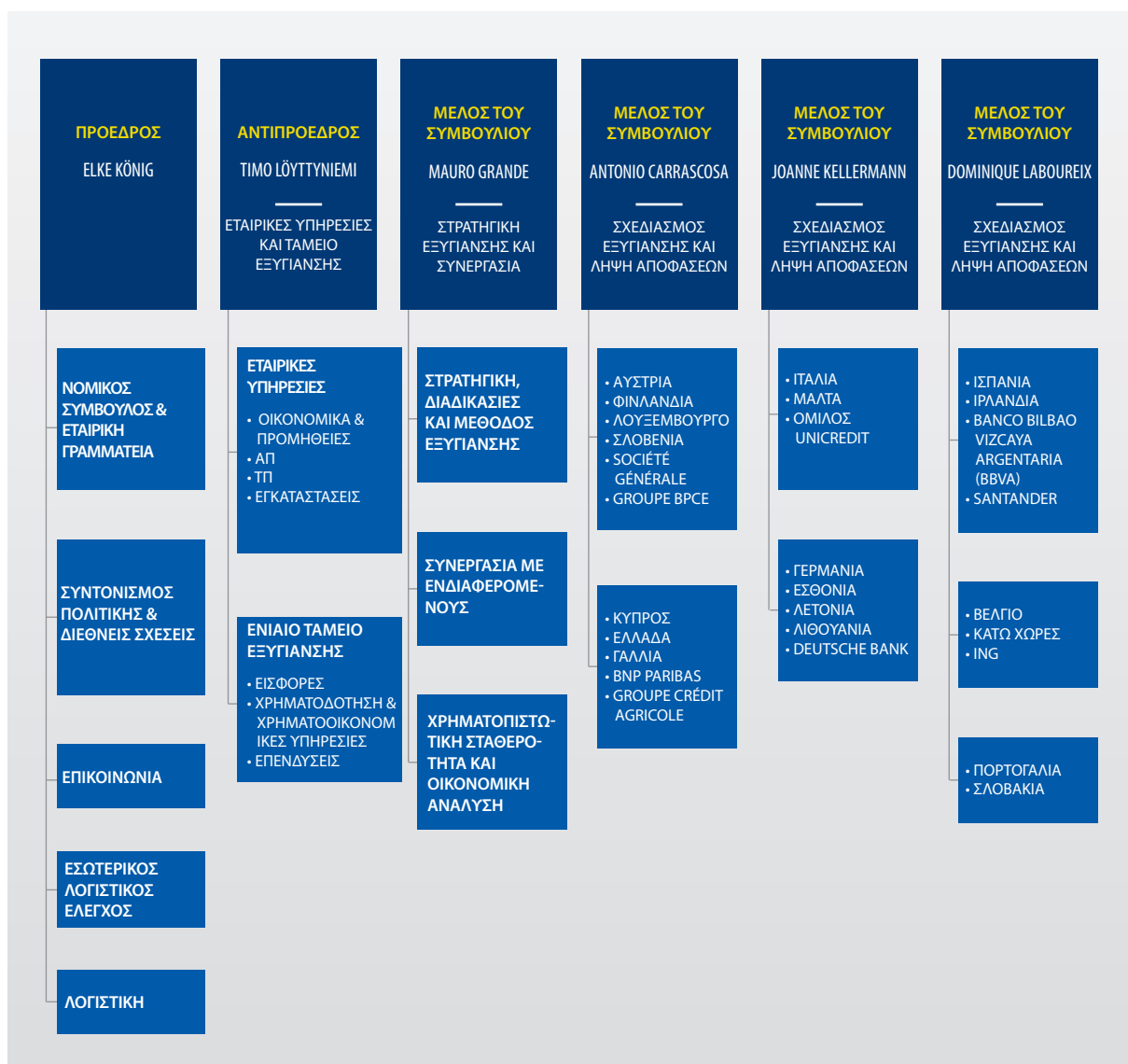
Elke König

Πρόεδρος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

⁽²⁰⁾ Στο πλαίσιο αυτό, ο όρος «αληθής εικόνα» σημαίνει ότι η εικόνα σχετικά με την κατάσταση των πραγμάτων στην υπηρεσία είναι αξιόπιστη, πλήρης και ορθή.

15. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

15.1. Οργανόγραμμα



15.2. Εκτέλεση του προϋπολογισμού 2016

ΜΕΡΟΣ Ι – Όλοι οι τίτλοι – Όλοι οι τύποι πιστώσεων

ΤΙΤΛΟΣ Ι: ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πίστωση αναλήψεων υποχρεώσεων Ποσό πράξης (1)	Εκτελεσθείσα ανάληψη υποχρέωσης Ποσό (2)	Δεσμευθέν % (2)/(1)	Πίστωση πληρωμών Ποσό πράξης (3)	Εκτελεσθείσα πληρωμή Ποσό (4)	Καταβληθέν % (4)/(3)	Μεταφορά ΡΑΙ* (C8) (2)-(4)	Ακύρωση (1)-(2)
A01100	Βασικοί μισθοί	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	0,00	2 153 108,87
A01101	Οικογενειακά επιδόματα	1 137 000,00	909 799,40	80,02	1 137 000,00	909 799,40	80,02	0,00	227 200,60
A01102	Επιδόματα αποδημίας	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	0,00	337 647,69
A-110	Άθροισμα:	15 682 000,00	12 964 042,84	82,67	15 682 000,00	12 964 042,84	82,67	0,00	2 717 957,16
A01110	Συμβασούχοι υπάλληλοι	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A01111	Αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A-111	Άθροισμα:	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A01130	Ασφάλιση ασθενείας	465 000,00	361 687,06	77,78	465 000,00	361 687,06	77,78	0,00	103 312,94
A01131	Ασφάλιση ατυχημάτων και επαγγελματικών ασθενειών	68 000,00	53 486,60	78,66	68 000,00	53 486,60	78,66	0,00	14 513,40
A01132	Ασφάλιση ανεργίας	193 000,00	114 557,58	59,36	193 000,00	114 557,58	59,36	0,00	78 442,42
A01133	Σύσταση ή διατήρηση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	0,00	656 690,32
A-113	Άθροισμα:	3 191 000,00	2 338 040,92	73,27	3 191 000,00	2 338 040,92	73,27	0,00	852 959,08
A01140	Επιδόματα τοκετού και θανάτου	5 000,00	1 983,10	39,66	5 000,00	1 983,10	39,66	0,00	3 016,90
A01141	Δαπάνες ταξιδιού κατά την ετήσια άδεια	130 000,00	114 824,95	88,33	130 000,00	114 824,95	88,33	0,00	15 175,05
A-114	Άθροισμα:	135 000,00	116 808,05	86,52	135 000,00	116 808,05	86,52	0,00	18 191,95
A01150	Υπερωρίες	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A-115	Άθροισμα:	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A01200	Έξοδα προαλήψεων	345 000,00	124 000,00	35,94	345 000,00	77 128,31	22,36	46 871,69	221 000,00

* υπόλοιπο προς εκκαθάριση

Τραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πίστωση αναλήψεων υποχρεώσεων Ποσό πράξης (1)	Εκτελεσθείσα ανάληψη υποχρεώσεων Ποσό (2)	Δεσμευθέν % (2)/(1)	Πίστωση πληρωμών Ποσό πράξης (3)	Εκτελεσθείσα πληρωμή Ποσό (4)	Καταβληθέν % (4)/(3)	Μεταφορά RAL* (C8) (2)-(4)	Ακύρωση (1)-(2)
A01201	Επιδόματα εγκατάστασης, μετεγκατάστασης και ημερήσια αποζημίωση	1 944 000,00	642 302,32	33,04	1 944 000,00	642 302,32	33,04	0,00	1 301 697,68
A-120	Άθροισμα:	2 289 000,00	766 302,32	33,48	2 289 000,00	719 430,63	31,43	46 871,69	1 522 697,68
A01300	Έξοδα αποστολών, έξοδα μετακίνησης και συναφή έξοδα	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A-130	Άθροισμα:	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A01400	Εστίαση	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A-140	Άθροισμα:	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A01410	Ιατρικές υπηρεσίες	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A-141	Άθροισμα:	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A01420	Κοινωνικές σχέσεις μεταξύ υπαλλήλων	4 000,00	2 500,00	62,50	4 000,00	532,94	13,32	1 967,06	1 500,00
A01421	Ειδικά επιδόματα αναπηρίας και συνδρομής	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	800 000,00	275 478,19	34,43	800 000,00	187 380,42	23,42	88 097,77	524 521,81
A-142	Άθροισμα:	809 000,00	277 978,19	34,36	809 000,00	187 913,36	23,23	90 064,83	531 021,81
A01500	Κατάρτιση και μαθήματα γλώσσας	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A-150	Άθροισμα:	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A01600	Διοικητική συνδρομή από κοινοτικό θεσμικό όργανο	473 000,00	429 941,67	90,90	473 000,00	293 347,07	62,02	136 594,60	43 058,33
A01601	Υπηρεσίες προσωρινών υπαλλήλων	798 000,00	573 230,76	71,83	798 000,00	331 183,57	41,50	242 047,19	224 769,24
A-160	Άθροισμα:	1 271 000,00	1 003 172,43	78,93	1 271 000,00	624 530,64	49,14	378 641,79	267 827,57
A01700	Έξοδα υποδοχής και παράστασης	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
A-170	Άθροισμα:	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ Ι	25 235 000,00	18 327 044,11	72,63	25 235 000,00	17 727 851,94	70,25	596 885,75	6 907 955,89

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙ: ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πίστωση αναλήψεων υποχρεώσεων Ποσό πράξης (1)	Εκτελεσθείσα ανάληψη υποχρέωσης Ποσό (2)	Δεσμιευθέν % (2)/(1)	Πίστωση πληρωμών Ποσό πράξης (3)	Εκτελεσθείσα πληρωμή Ποσό (4)	Καταβληθέν % (4)/(3)	Μεταφορά RAL * (C8) (2)-(4)	Ακύρωση (1)-(2)
A02000	Μισθώματα	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A-200	Άθροισμα	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A02010	Ασφάλιση	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A-201	Άθροισμα	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A02020	Συντήρηση και καθαριότητα	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A-202	Άθροισμα	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A02030	Υδρευση, φυσικό αέριο, ηλεκτρισμός, θέρμανση	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A-203	Άθροισμα	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A02040	Εξοπλισμός εγκαταστάσεων	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A-204	Άθροισμα	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A02050	Ασφάλεια και φύλαξη του κτιρίου	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A-205	Άθροισμα	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A02100	Εξοπλισμός ΤΠΕ - υλισμικό και λογισμικό	2 295 800,00	1 360 306,24	59,25	2 295 800,00	783 995,32	34,15	576 310,92	935 493,76
A02101	Συντήρηση ΤΠΕ	891 000,00	361 261,35	40,55	891 000,00	12 444,45	1,40	348 816,90	529 738,65
A02103	Ανάλυση, προγραμματισμός, τεχνική βοήθεια κ.λπ.	1 834 000,00	1 732 330,42	94,46	1 834 000,00	760 780,59	41,48	971 549,83	101 669,58
A02104	Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών	395 000,00	157 204,80	39,80	395 000,00	134 982,25	34,17	22 222,55	237 795,20
A-210	Άθροισμα	5 415 800,00	3 611 102,81	66,68	5 415 800,00	1 692 202,61	31,25	1 918 900,20	1 804 697,19
A02200	Αγορά / μίσθωση / συντήρηση τεχνικού εξοπλισμού	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A-220	Άθροισμα	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A02210	Αγορά / μίσθωση / συντήρηση ειδών επίπλωσης	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99

Τραμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πίστωση αναλήψεων υποχρεώσεων Ποσό πράξης (1)	Εκτελεσθείσα ανάληψη υποχρεώσης Ποσό (2)	Δεσμευθέν % (2)/(1)	Πίστωση πληρωμών Ποσό πράξης (3)	Εκτελεσθείσα πληρωμή Ποσό (4)	Καταβληθέν % (4)/(3)	Μεταφορά RAL* (C8) (2)-(4)	Ακύρωση (1)-(2)
A-221	Άθροισμα	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A02250	Δαπάνες τεκμηρίωσης και βιβλιοθήκης	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96
A-225	Άθροισμα:	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96
A02300	Γραφική ύλη και προμηθείες γραφείου	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A-230	Άθροισμα:	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A02320	Τραπεζικά και χρηματοοικονομικά έξοδα	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A-232	Άθροισμα:	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A02330	Νομική προστασία	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A-233	Άθροισμα:	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A02350	Διάφορες ασφαλείες	1 000,00	1 000,00	100,00	1 000,00	343,10	34,31	656,90	0,00
A02351	Διοικητικές μεταφορές και διερμηνείες	8 900,00	890,00	10,00	8 900,00	0,00	0,00	890,00	8 010,00
A02352	Έξοδα μεταφοράς και μετακόμησης	138 100,00	11 177,47	8,09	138 100,00	9 000,00	6,52	2 177,47	126 922,53
A02353	Επιχειρηματικές συμβουλές	110 000,00	31 959,00	29,05	110 000,00	0,00	0,00	31 959,00	78 041,00
A02354	Γενικές δαπάνες συνεδριάσεων	5 000,00	480,39	9,61	5 000,00	480,39	9,61	0,00	4 519,61
A02355	Δημοσιεύσεις	4 000,00	0,00	0,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000,00
A02356	Λοιπές διοικητικές δαπάνες	5 000,00	969,43	19,39	5 000,00	540,00	10,80	429,43	4 030,57
A-235	Άθροισμα:	272 000,00	46 476,29	17,09	272 000,00	10 363,49	3,81	36 112,80	225 523,71
A02400	Έξοδα ταχυδρομείου και επίδοσης	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A-240	Άθροισμα:	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A02410	Τηλεπικοινωνιακά έξοδα	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
A-241	Άθροισμα:	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ II	12 801 000,00	9 048 487,56	70,69	12 801 000,00	5 920 796,82	46,25	3 127 690,74	3 752 512,44

* υπόλοιπο προς εκκαθάριση

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πίστωση αναλήψεων υποχρεώσεων Ποσό πράξης (1)	Εκτελεσθείσα ανάληψη υποχρέωσης Ποσό (2)	Δεσμευθέν % (2)/(1)	Πίστωση πληρωμών Ποσό πράξης (3)	Εκτελεσθείσα πληρωμή Ποσό (4)	Καταβληθέν % (4)/(3)	Μεταφορά RAL * (C8) (2)-(4)	Ακύρωση (1)-(2)
B03000	Σύνολο Ολομέλειας και Εκτελεστικές Σύνοδοι του Συμβουλίου	36 000,00	23 304,80	64,74	36 000,00	21 487,88	59,69	1 816,92	12 695,20
B03001	Ομάδα εξέτασης προσφυγών	255 000,00	170 019,00	66,67	255 000,00	34 401,93	13,49	135 617,07	84 981,00
B03002	Επικοινωνία, δημοσίευση, μετάφραση	526 180,11	491 119,19	93,34	526 180,11	346 837,07	65,92	144 282,12	35 060,92
B3-00	Άθροισμα:	817 180,11	684 442,99	83,76	817 180,11	402 726,88	49,28	281 716,11	132 737,12
B03010	Λειτουργικές δαπάνες αποστολών	835 000,00	597 000,00	71,50	835 000,00	575 024,11	68,87	21 975,89	238 000,00
B03011	Λειτουργικές δαπάνες συνεδριάσεων	65 000,00	65 000,00	100,00	65 000,00	46 867,27	72,10	18 132,73	0,00
B3-01	Άθροισμα:	900 000,00	662 000,00	73,56	900 000,00	621 891,38	69,10	40 108,62	238 000,00
B03020	Εργασία ΤΠ	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B3-02	Άθροισμα:	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B03030	Υποστηρικτικές δραστηριότητες για το Ταμείο	5 773 000,00	369 081,30	6,39	5 773 000,00	315 000,00	5,46	54 081,30	5 403 918,70
B03031	Μελέτες και συμβουλές	6 700 000,00	2 410 283,68	35,97	6 700 000,00	653 384,66	9,75	1 756 899,02	4 289 716,32
B3-03	Άθροισμα:	12 473 000,00	2 779 364,98	22,28	12 473 000,00	968 384,66	7,76	1 810 980,32	9 693 635,02
B03040	Λοιπές λειτουργικές δαπάνες	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
B3-04	Άθροισμα:	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ ΙΙΙ	18 964 000,00	8 025 405,50	42,32	18 964 000,00	2 718 970,42	14,34	5 306 435,08	10 938 594,50
	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ Ι 2016	57 000 000,00	35 400 937,17	62,11	57 000 000,00	26 367 619,18	46,26	9 031 011,57	21 599 062,83

* υπόλοιπο προς εκκαθάριση

Εκτέλεση προϋπολογισμού 2016 – ΜΕΡΟΣ II – ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ
Εκτέλεση προϋπολογισμού / Πηγή χρηματοδότησης R0 - Έσοδα για ειδικό προορισμό - 2016

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή	ΔΠ/ΜΔΠ	Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων	Συσταθείσες υποχρεώσεις	Δεσμιευθέν %	Πιστώσεις πληρωμών	Εκτελεσθείσες πληρωμές	Καταβληθέν %	Μεταφορά πιστώσεων αναλήψεων υποχρεώσεων	Μεταφορά πιστώσεων πληρωμών
B04010	Επενδύσεις	ΜΔΠ	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 438 927 814,74	9 438 927 814,74
B04011	Αποδόσεις επενδύσεων	ΜΔΠ	27 469 567,02	27 469 567,02	100,00	27 469 567,02	24 228 087,41	88,20	0,00	3 241 479,61
B04031	Τραπεζικά και άλλα χρηματοοικονομικά έσοδα	ΜΔΠ	19 980,00	14 326,30	71,70	19 980,00	14 326,30	71,70	5 653,70	5 653,70
	Σύνολο ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ II		9 466 659 973,67	27 726 505,23	0,29	9 466 659 973,67	24 485 025,62	0,26	9 438 933 468,44	9 442 174 948,05

ΕΓΓΡΑΦΗ ΤΙΤΛΟΣ IX – ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΕΤΟΥΣ N (άρθρο 18 δημοσιονομικού κανονισμού του SRB)

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή	ΔΠ/ΜΔΠ	Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων	Συσταθείσες υποχρεώσεις	Δεσμιευθέν %	Πιστώσεις πληρωμών	Εκτελεσθείσες πληρωμές	Καταβληθέν %	Μεταφορά πιστώσεων αναλήψεων υποχρεώσεων	Μεταφορά πιστώσεων πληρωμών
B09000	Εξισορρόπηση από το αποθεματικό	ΜΔΠ	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	7 733 557,88

15.3. Πίνακας προσωπικού 2016

Κατηγορία και βαθμός ⁽²¹⁾	2016		2015	
	ΕΥ	Πραγματικός αριθμός	ΕΥ	Πραγματικός αριθμός
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	7	5	7	5
AD 11	3	0	3	0
AD 10	9	7	9	4
AD 9	15	2	9	0
AD 8	62	32	22	26
AD 7	14	1	5	0
AD 6	80	68	21	38
AD5	10	22	7	0
ΣΥΝΟΛΟ AD	200	137	83	73
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	0	0	2	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	2	0	6	0
AST 4	4	0	0	1
AST 3	28	18	12	15
AST 2	5	1	0	0
AST 1	0	5	0	0
ΣΥΝΟΛΟ AST	40	24	22	16
AST/SC 3	6	0	9	0
AST/SC 2	0	3	0	0
AST/SC 1	9	0	8	12
ΣΥΝΟΛΟ AST/SC	15	3	17	12
Γενικό σύνολο	255	164	122	101
ΣΥ	6	0	2	0
ΑΕΕ	25	12	6	9

⁽²¹⁾ AD: Υπάλληλος διοίκησης, AST: Βοηθός υπάλληλος, SC: Εκτελεστικό προσωπικό και ΣΥ: Συμβασιούχος υπάλληλος.

15.4. Αριθμός υπαλλήλων ανά ιθαγένεια*

Ιθαγένεια*	2016		2015	
	Αριθμός υπαλλήλων	Ποσοστό υπαλλήλων	Αριθμός υπαλλήλων	Ποσοστό υπαλλήλων
AT	2	1,2	1	0,9
BE	22	12,9	13	12,1
BG	4	2,4	2	1,9
CY	1	0,6	0	0
CZ	1	0,6	0	0
DE	13	7,6	10	9,3
DK	0	0,0	0	0
EE	0	0,0	0	0
EL	12	7,1	6	5,6
ES	26	15,3	13	12,1
FI	2	1,2	1	0,9
FR	20	11,8	15	14
RH	2	1,2	2	1,9
HU	3	1,8	3	2,8
IE	1	0,6	1	0,9
TI	19	11,2	9	8,4
LT	2	1,2	2	1,9
LU	0	0,0	0	0
LV	2	1,2	2	1,9
MT	1	0,6	0	0
NL	11	6,5	7	6,5
PL	9	5,3	8	7,5
PT	6	3,5	4	3,7
RO	6	3,5	4	3,7
SE	1	0,6	0	0,9
SI	0	0,0	0	0
SK	1	0,6	1	0,9
UK	3	1,8	3	2,8
Σύνολο	170	100,0	107	100

*Συμπεριλαμβανομένων των έξι μελών του Συμβουλίου.

15.5. Τελικοί λογαριασμοί για το 2016

Έκθεση οικονομικής κατάστασης την 31η Δεκεμβρίου 2016

(EUR)

Περιγραφή	2016	2015	Μεταβολή
ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	4 912 166,35	3 431 924,20	1 480 242,15
Άυλα πάγια στοιχεία ενεργητικού	1 143 422,52	140 983,36	1 002 439,16
Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	3 768 743,83	3 290 940,84	477 802,99
Μακροπρόθεσμη προχρηματοδότηση	0,00	0,00	0,00
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00
ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	10 826 285 025,13	12 262 048,53	10 814 022 976,60
Βραχυπρόθεσμη προχρηματοδότηση	0,00	0,00	0,00
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	5 735 071,91	433 581,15	5 301 490,76
Μετρητά και μέσα εξομοιούμενα με μετρητά	10 820 549 953,22	11 828 467,38	10 808 721 485,84
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75
ΚΑΘΑΡΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Συσσωρευμένα αποθεματικά	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Οικονομικό αποτέλεσμα έτους (Ταμείο)	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Οικονομικό αποτέλεσμα έτους (διοίκηση)	0,00	0,00	0,00
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	1 379 929 703,41	12 664 742,07	1 367 264 961,34
Προβλέψεις για κινδύνους και επιβαρύνσεις	0,00	0,00	0,00
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής	1 345 273 276,00	0,00	1 345 273 276,00
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	34 656 427,41	12 664 742,07	21 991 685,34
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
Προβλέψεις για κινδύνους και επιβαρύνσεις	0,00	0,00	0,00
Πληρωτέοι λογαριασμοί	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75

Λογαριασμός αποτελέσματος για το 2016

(EUR)

Περιγραφή	2016	2015	Μεταβολή
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	9 496 350 565,13	12 200 846,64	9 484 149 718,49
Μη συναλλαγματικά έσοδα από εισφορές στο Ταμείο	9 462 380 991,80	0,00	9 462 380 991,80
Λοιπά μη συναλλαγματικά έσοδα από διοικητικές εισφορές	33 958 659,68	12 193 398,34	21 765 261,34
Λοιπά συναλλαγματικά λειτουργικά έσοδα	10 913,65	7 448,30	3 465,35
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	-33 903 299,54	-12 193 414,09	-21 709 885,45
Διοικητικά έξοδα	-30 623 854,76	-10 726 861,45	-19 896 993,31
Σύνολο δαπανών προσωπικού	-16 377 298,06	-6 603 933,38	-9 773 364,68
Δαπάνες σχετικές με πάγια στοιχεία ενεργητικού	-860 298,43	-214 719,75	-645 578,68
Λοιπές διοικητικές δαπάνες	-13 386 258,27	-3 908 208,32	-9 478 049,95
Λειτουργικές δαπάνες	-3 279 444,78	-1 466 552,64	-1 812 892,14
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	9 462 447 265,59	7 432,55	9 462 439 833,04
Χρηματοοικονομικά έσοδα	39 112,47	0,00	39 112,47
Χρηματοοικονομικές δαπάνες	-27 592 839,95	-7 432,55	-27 585 407,40
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Έκτακτα κέρδη	0,00	0,00	0,00
Έκτακτες ζημιές	0,00	0,00	0,00
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΕΚΤΑΚΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	0,00	0,00	0,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11

15.6. Διαδικασίες προμηθειών δρομολογηθείσες το 2016

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΧΑΜΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ

	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΔΙΑΤΕΘΕΝ ΠΟΣΟ
> 15 000 ΕΥΡΩ	NEG/1/2016	Άρθρο 137 παράγραφος 2 RAP	Νομικές συμβουλές	Ανατέθηκε	15 000,00
	NEG/23/2016	Άρθρο 137 παράγραφος 2 RAP	Είδη επίπλωσης	Ανατέθηκε	15 000,00

ΑΝΟΙΚΤΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΔΙΑΤΕΘΕΝ ΠΟΣΟ
SRB/OP/1/2016 ΠΑΡΤΙΔΑ 1	Παροχή υπηρεσιών παρακολούθησης μέσω ενημέρωσης και ανάλυσης μέσων ενημέρωσης Παρτίδα 1: έντυπα μέσα, ηλεκτρονικά μέσα και ραδιοτηλεοπτικές εκπομπές	Ακυρώθηκε	
SRB/OP/1/2016 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	Παροχή υπηρεσιών παρακολούθησης μέσω ενημέρωσης και ανάλυσης μέσων ενημέρωσης Παρτίδα 2: παρακολούθηση μέσων κοινωνικής δικτύωσης	Αξιολόγηση σε εξέλιξη	
SRB/OP/1/2016 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	Παροχή υπηρεσιών παρακολούθησης μέσω ενημέρωσης και ανάλυσης μέσων ενημέρωσης, ανάλυση μέσων ενημέρωσης και παρακολούθηση φήμης	Αξιολόγηση σε εξέλιξη	
SRB/OP/2/2016	Παροχή στήριξης για διαχείριση έργων, διασφάλιση ποιότητας και προσομοίωση (δοκιμή)	Αξιολόγηση σε εξέλιξη	

ΝΕΟΣ ΔΙΑΓΩΝΙΣΜΟΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΔΙΑΤΕΘΕΝ ΠΟΣΟ
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΓΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ — SC 1	Ανατέθηκε	900 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	Παροχή συμβουλών και βοήθειας για οικονομική και χρηματοοικονομική αποτίμηση — SC 2	Δρομολόγηση νέου διαγωνισμού	
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 2	Παροχή συμβουλών και βοήθειας για οικονομική και χρηματοοικονομική αποτίμηση — SC 3	Δρομολόγηση νέου διαγωνισμού	
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	Παροχή νομικών συμβουλών — SC 1	Ανατέθηκε	500 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	Παροχή νομικών συμβουλών — SC 2	Ανατέθηκε	40 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	Παροχή νομικών συμβουλών — SC 3	Ανατέθηκε	36 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	Παροχή νομικών συμβουλών — SC 4	Ανατέθηκε	200 000,00
SRB/OP/1/2015 ΠΑΡΤΙΔΑ 3	ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ — SC 5	Ανατέθηκε	120 000,00

15.7. Σύνοψη κύριων δεικτών επιδόσεων από το πρόγραμμα εργασίας του SRB για το 2016 ⁽²²⁾

α/α	Οι κύριοι δείκτες επιδόσεων του SRB για το 2016	Αξιολόγηση		Παρατήρηση
		Στόχος	Αξία	
Σχεδιασμός της εξυγίανσης				
1	Κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης για όλους τους μεγάλους τραπεζικούς ομίλους υπό την ευθύνη του SRB	90%	82%	Αριθμός σχεδίων που καταρτίστηκαν για σημαντικά εποπτευόμενα ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων σχεδίων υποδοχής / αριθμός σημαντικών εποπτευόμενων ιδρυμάτων SRB = 94 / 115 = 81,7 %.
2	Σύσταση όλων των εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης υπό την ευθύνη του SRB	100%	100%	Το 2016, το SRB συγκρότησε 76 από τα 76 εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης.
3	Σύσταση όλων των σωμάτων εξυγίανσης για τα οποία το SRB είναι αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου	100%	93%	Σύμφωνα με την οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών, το SRB ήταν υπεύθυνο για τη σύσταση σωμάτων εξυγίανσης για 28 τραπεζικούς ομίλους το 2016. Ωστόσο, επειδή i) ένας όμιλος υποβλήθηκε σε αναδιάρθρωση και ii) ένας άλλος όμιλος αποκλείστηκε από τον κύκλο σχεδιασμού της εξυγίανσης του 2016, ο αριθμός των σωμάτων εξυγίανσης προς σύσταση μειώθηκε εσωτερικά σε 26. Σύμφωνα με τη διατύπωση του κύριου δείκτη επιδόσεων από το πρόγραμμα εργασίας του 2016, ο στόχος επιτεύχθηκε κατά 93 % (26/28).
4	Ολοκλήρωση της βελτιωμένης εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης για όλες τις συστημικά σημαντικές τράπεζες σε παγκόσμιο επίπεδο υπό την ευθύνη του SRB	100%	100%	Το 2016, το SRB ανέλαβε την ευθύνη της διαδικασίας εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης από τις ΕΑΕ για οκτώ ευρωπαϊκές συστημικά σημαντικές τράπεζες σε παγκόσμιο επίπεδο. Η διαδικασία εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης για τις εν λόγω τράπεζες ολοκληρώθηκε το πρώτο εξάμηνο του 2016. Τον Ιούνιο του 2016, το SRB υπέβαλε τις πρώτες οκτώ επιστολές της διαδικασίας εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης στις οποίες συνοψίζονται τα πορίσματα του SRB προς το ΣΧΣ.
5	Συμμετοχή σε όλες τις ομάδες και υποομάδες που αφορούν την εξυγίανση τραπεζών στο ΣΧΣ, στην ΕΑΤ και στην Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία	Ναι	Ναι	ΣΧΣ: η πρόεδρος του SRB προέδρευσε της ResSG το 2016 και μέλη του προσωπικού του SRB συμμετείχαν σε όλες τις σχετικές με την εξυγίανση ομάδες και τους άζονες δράσης του ΣΧΣ, και ιδίως 1. στη διασυννοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων με τους ακόλουθους άζονες δράσης: χρηματοδότηση στην εξυγίανση, συνέχιση πρόσβασης σε υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών, εφαρμογή διάσωσης με ίδια μέσα, με άσκηση της συμμορεδρίας από μέλος του SRB, εσωτερική TLAC, επιχειρησιακή συνέχεια· 2. στην ομάδα νομικών εμπειρογνομώνων (LEG)· 3. στη διασυννοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων για υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών (fmiCBCM) και 4. στην κοινή ομάδα μελέτης για τις αλληλεξαρτήσεις κεντρικών αντισυμβαλλομένων. EAT: το SRB εκπροσωπήθηκε σε όλες τις ομάδες και υποομάδες της EAT που σχετίζονται με την εξυγίανση (π.χ. μόνιμη επιτροπή για την εξυγίανση (ResCo), υποομάδα για τη διαχείριση κρίσεων (SGCM), προπαρασκευαστική ομάδα έκθεσης για τη MREL, προπαρασκευαστική ομάδα έκθεσης για τη χρηματοδότηση της εξυγίανσης και δίκτυο ερωταπαντήσεων για την οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών), καθώς και στη μόνιμη επιτροπή για τη ρύθμιση και την πολιτική (SCRePol) και στο εποπτικό συμβούλιο. Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία: το 2016, το SRB δεν συμμετείχε σε καμία ομάδα ή υποομάδα της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία.
Εργαλεία και πολιτικές για την εξυγίανση και εγχειρίδια				
6	Υποβολή στην Εκτελεστική Σύνοδο του SRB της ετήσιας επικαιροποίησης για το 2016 του εγχειριδίου διαχείρισης κρίσεων, συμπεριλαμβανομένων ζητημάτων πολιτικής	Ναι	Ναι	Επικαιροποίηση του εγχειριδίου παρουσιάστηκε στην Εκτελεστική Σύνοδο του SRB στις 11.01.2016.

⁽²²⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2016-srb-work-programme_en_0.pdf

α/α	Οι κύριοι δείκτες επιδόσεων του SRB για το 2016	Αξιολόγηση		Παρατήρηση
		Στόχος	Αξία	
7	Υποβολή στην Εκτελεστική Σύνοδο του SRB της ετήσιας επικαιροποίησης για το 2016 του εγχειριδίου σχεδιασμού της εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων ζητημάτων πολιτικής	Ναι	Ναι	Το SRB υπέβαλε στην Εκτελεστική Σύνοδο που πραγματοποιήθηκε στις 27.01.2016 την ετήσια επικαιροποίηση για το 2016 του εγχειριδίου σχεδιασμού της εξυγίανσης. Δημόσια έκδοση δημοσιεύθηκε στον διαδικτυακό τόπο του SRB στις 22.09.2016. (https://srb.europa.eu/en/node/163).
Πρώθηση της συνεργασίας				
8	Ολοκλήρωση επιχειρησιακών κατευθυντήριων γραμμών για την εφαρμογή της συμφωνίας-πλαίσου συνεργασίας	Ναι	Ναι	Η Σύνοδος Ολομέλειας ενέκρινε στις 14 Ιουνίου 2016 τις εσωτερικές ρυθμίσεις (οι οποίες ονομάζονταν προηγουμένως επιχειρησιακές κατευθυντήριες γραμμές).
9	Αριθμός εκδηλώσεων κατάρτισης που διοργάνωσε το SRB	4	5	Το 2016, το SRB οργάνωσε πέντε συνόδους κατάρτισης (εκ των οποίων μία σε συνεργασία με την EAT). Το 2016 το SRB οργάνωσε επίσης πέντε περιπτωσιολογικές μελέτες και 12 άτυπα σεμινάρια για το προσωπικό του SRB.
10	Αριθμός διαλόγων με ενδιαφερομένους που διοργάνωσε το SRB	4	4	Το 2016, το SRB διοργάνωσε τρεις κλαδικούς διαλόγους, με τη συμμετοχή ενδιαφερομένων, όπως εκπροσώπων τραπεζικών ομοσπονδιών, καθώς και εκπροσώπων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της EKT και της EAT. Επιπλέον, τον Απρίλιο του 2016, το SRB πραγματοποίησε το πρώτο του συνέδριο με περισσότερους από 400 συμμετέχοντες.
Δράσεις εξυγίανσης				
11	Διεξαγωγή τουλάχιστον μίας προσομοίωσης κρίσης	Ναι	Ναι	Στις 18 Ιανουαρίου 2016, το SRB συντόνισε την πρώτη προσομοίωση κρίσης (δοκιμή), η οποία βασίστηκε σε σενάριο χρεοκοπίας τράπεζας. Η προσομοίωση επικεντρώθηκε στις διαδικασίες και στις διεργασίες που ρυθμίζουν τις αλληλεπιδράσεις μεταξύ του SRB, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΓΔ Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών και ΓΔ Ανταγωνισμού) και του Συμβουλίου της ΕΕ.
12	Καθορισμός στόχων MREL σε ενοποιημένο επίπεδο για όλους τους μεγάλους τραπεζικούς ομίλους υπό την ευθύνη του SRB	100%	0	Λαμβανομένη υπόψη της νομοθετικής αβεβαιότητας σχετικά με την εξέλιξη και τη συγκεκριμένη έκβαση της συζήτησης για τη MREL, το SRB δεν έθεσε δεσμευτικούς στόχους MREL το 2016. Παρ' όλα αυτά, με στόχο την επίτευξη προόδου και την παροχή στις τράπεζες της δυνατότητας να προετοιμαστούν για τις μελλοντικές MREL, το SRB υιοθέτησε, σε συνεργασία με τις ΕΑΕ, προκαταρκτική προσέγγιση βασισμένη στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό 2016/1450. Ως εκ τούτου, το SRB υπολόγισε και συζήτησε πληροφοριακά επίπεδα MREL για 57 τράπεζες. Στο πλαίσιο αυτό, το SRB οργάνωσε 104 συνόδους εργασίας τραπεζών στις οποίες εξετάστηκε, μεταξύ άλλων, το ζήτημα των MREL.
Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης				
13	Αποστολή στις ΕΑΕ των χρεώσεων για όλες τις εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ για το 2016 έως την 1η Μαΐου 2016	100%	100%	Όλες οι χρεώσεις εστάλησαν στις ΕΑΕ σύμφωνα με το άρθρο 70 του κανονισμού ΕΜΕ και το άρθρο 13 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής, εμπρόθεσμα.
14	Αποστολή των υποδείγμάτων δεδομένων στις ΕΑΕ για όλες τις εισφορές του 2017 στο ΕΤΕ, έως το τέλος Οκτωβρίου 2016	100%	100%	Η Σύνοδος Ολομέλειας ενέκρινε το υπόδειγμα για το 2017 στις 15 Σεπτεμβρίου 2016 και όλα τα υποδείγματα υποβλήθηκαν στις ΕΑΕ έως το τέλος Οκτωβρίου.
15	Έγκριση επενδυτικής στρατηγικής	Ναι	Ναι	Το Συμβούλιο συζήτησε την επενδυτική στρατηγική του ΕΤΕ στη Σύνοδο Ολομέλειας τον Ιούνιο του 2016 και την ενέκρινε τον Σεπτέμβριο του 2016.
Ανάπτυξη ικανοτήτων				
16	Επιτευχθέν ποσοστό του σχεδίου προσλήψεων	90%	71%	Έως το τέλος του 2016, το SRB αριθμούσε συνολικά 164 υπαλλήλους, οι οποίοι μπορούσαν, σύμφωνα με το αρχικό σχέδιο προσλήψεων που εγκρίθηκε για το 2016, να αυξηθούν σε 230 υπαλλήλους. Βάσει του αρχικού σχεδίου, ο στόχος των προσλήψεων επιτεύχθηκε κατά 71 %. Λαμβανομένης υπόψη της επακόλουθης αύξησης του πίνακα προσωπικού σε 255 υπαλλήλους, το ποσοστό αυτό μειώνεται σε 64 %,

α/α	Οι κύριοι δείκτες επιδόσεων του SRB για το 2016	Αξιολόγηση		Παρατήρηση
		Στόχος	Αξία	
17	Καμία επιφύλαξη στην ετήσια έκθεση του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου	100%	α.α.	Ο συγκεκριμένος κύριος δείκτης επιδόσεων δεν μπορεί να εφαρμοστεί στην έκθεση του ΕΕΣ για τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB για το 2016, δεδομένου ότι η εν λόγω έκθεση θα είναι διαθέσιμη μόνο προς το τέλος του 2017. Εάν εφαρμοσθεί στα πορίσματα της έκθεσης του ΕΕΣ για τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB για το 2015, ο συγκεκριμένος κύριος δείκτης επιδόσεων δεν επιτεύχθηκε. Ωστόσο, πρέπει να σημειωθεί ότι το ΕΕΣ δεν εξέδωσε γνώμη με επιφύλαξη ούτε αντίθετη γνώμη όσον αφορά τους ετήσιους λογαριασμούς του Συμβουλίου, όσον αφορά τις οικονομικές καταστάσεις και τις εκθέσεις για την εκτέλεση του προϋπολογισμού για το έτος 2015, όπως και για τη νομιμότητα και την κανονικότητα των πράξεων στις οποίες βασίζονται οι εν λόγω λογαριασμοί. Παρ' όλα αυτά, το Συνέδριο διατύπωσε έξι σχόλια επί των ετήσιων λογαριασμών του SRB για το 2015. Βλ. κεφάλαιο 13.
18	Ποσοστό μεταφοράς (των αναλήψεων υποχρεώσεων) του λειτουργικού προϋπολογισμού	<30%	66%	Το ποσοστό μεταφοράς 66 % των πιστώσεων αναλήψεων υποχρεώσεων αποδίδεται κυρίως στο γεγονός ότι i) τιμολόγια για σχέδια ΤΠ παραλήφθηκαν προς το τέλος του έτους και θα πληρωθούν το 2017 (33 % του συνολικού μεταφερόμενου ποσού) και ii) τρεις νέες συμβάσεις παροχής συμβουλών για δραστηριότητες στήριξης του ΕΤΕ υπογράφηκαν τον Νοέμβριο και τον Δεκέμβριο (25 %). Λόγω της αβεβαιότητας σχετικά με την πλήρη υλοποίηση των μελετών και των συμβουλών σχετικά με τα απρόβλεπτα έξοδα για νομικές συμβουλές το 2016, το εύρος ενός προγραμματισμένου σχεδίου μειώθηκε και τα συναφή ποσά μεταφέρθηκαν (33 %). Άλλα ποσά ήσσονος σημασίας τα οποία μεταφέρθηκαν αφορούν επικοινωνίες, έξοδα αποστολών και της ομάδας εξέτασης προσφυγών, λόγω είτε μερικής παροχής υπηρεσιών είτε καθυστερημένης πληρωμής στις αρχές του 2017 (9 %).
19	Βελτίωση και βελτιστοποίηση του έγκαιρου χαρακτήρα των διαδικασιών προμηθειών	90%	94%	Το 2016, η αρμόδια για τις προμήθειες ομάδα του SRB προκήρυξε 34 προσκλήσεις υποβολής προσφορών, εκ των οποίων δύο καθυστέρησαν. Με βάση τη συγκεκριμένη μονάδα μέτρησης, ο έγκαιρος χαρακτήρας των προμηθειών εκτιμάται σε 94 %.
20	Ολοκλήρωση της μεταφοράς στις νέες εγκαταστάσεις έως το πρώτο τρίμηνο του 2016	Ναι	Όχι	Το 2015, το SRB λειτουργούσε από τρεις διαφορετικές τοποθεσίες στις Βρυξέλλες. Η μετεγκατάσταση ξεκίνησε τον Μάρτιο του 2016 και ολοκληρώθηκε στις 22 Απριλίου, ήτοι σχεδόν ένα μήνα αργότερα από την αρχική πρόβλεψη. Ο κύριος λόγος ήταν η καθυστέρηση στη δημιουργία κατάλληλων υποδομών ΤΠΕ για τις νέες εγκαταστάσεις.
21	Διαθεσιμότητα του κέντρου δεδομένων του SRB μετά τη δρομολόγησή του	100%	99%	Στην περίοδο από τον Φεβρουάριο του 2016 (όταν το κέντρο δεδομένων άρχισε να λειτουργεί) έως τον Φεβρουάριο του 2017, οι διαθεσιμότητες ανέρχονταν κατά μέσο όρο σε 99,9 % σε 11 διαφορετικά συστήματα.

15.8. Μέλη της Συνόδου Ολομέλειας το 2016

ΘΕΣΗ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΑΡΧΗ
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 ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Romain STROCK	Λουξεμβούργο — Commission de Surveillance du Secteur Financier
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Frank ELDERSON	Κάτω Χώρες — De Nederlandsche Bank
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Dana MEAGER/ Ivan LESAY	Σλοβακία — Σλοβακικό Συμβούλιο Εξυγίανσης
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Aldo GIORDANO	Μάλτα — Αρχή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών Μάλτας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Riin HEINASTE	Εσθονία — Finantsinspeksioon (Εσθονική Αρχή Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας και Εξυγίανσης)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Klaus KUMPFMÜLLER	Αυστρία — Αυστριακή Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Tuija TAOS	Φινλανδία — Φινλανδική Αρχή Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Jutta DÖNGES	Γερμανία — Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Jose RAMALHO	Πορτογαλία — Banco de Portugal
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Mejra FESTIČ	Σλοβενία — Banka Slovenije
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Olivier JAUDOIN	Γαλλία — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Jaime PONCE HUERTA	Ισπανία — FROB (Ισπανική Εκτελεστική Αρχή Εξυγίανσης)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Pierre WUNSCH	Βέλγιο — Εθνική Τράπεζα του Βελγίου
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	George SYRICHAS	Κύπρος — Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Patrick CASEY (alternate)	Ιρλανδία — Central Bank of Ireland (Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Tomas GARBARAVIČIUS	Λιθουανία — Τράπεζα της Λιθουανίας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Maria MAVRIDOU	Ελλάδα — Τράπεζα της Ελλάδος
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Stefano DE POLIS	Ιταλία — Banca d'Italia
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την οικεία ΕΑΕ	Nadezda KARPOVA	Λετονία — Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Αγορών και Κεφαλαιαγορών
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2 του εσωτερικού κανονισμού της Συνόδου Ολομέλειας	Alberto Casillas	Ισπανία — Banco de España Τμήμα Εξυγίανσης
Παρατηρητής	Sabine LAUTENSCHLÄGER	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
Παρατηρητής	Olivier GUERSENT	Ευρωπαϊκή Επιτροπή — ΓΔ Χρηματοπιστωτική Σταθερότητα, Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες και Ένωση Κεφαλαιαγορών (ΓΔ FISMA)
Παρατηρητής	Spyridon ZARKOS	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

15.9. Γλωσσάριο

Σώματα εξυγίανσης	Συστάθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 88 της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών για τον συντονισμό του έργου μεταξύ αρχών εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και των ΕΑΕ μη συμμετεχόντων κρατών μελών.
Εσωτερικά κλιμάκια εξυγίανσης	Συστάθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού ΕΜΕ 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 για 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.
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	Ορίζεται στο άρθρο 34 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών) σχετικά με τις γενικές αρχές που διέπουν την εξυγίανση και προβλέπει ότι κανένας πιστωτής δεν πρέπει να υφίσταται μεγαλύτερες ζημιές από εκείνες που θα είχε υποστεί εάν το ίδρυμα είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας. Ομοίως, το άρθρο 34 παράγραφος 1 στοιχείο θ) προβλέπει ότι η δράση εξυγίανσης αναλαμβάνεται σύμφωνα με τις διασφαλίσεις που προβλέπονται στην εν λόγω οδηγία (και μια εξ αυτών είναι η αρχή της μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών).
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 της 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 τη MREL, αλλά περιλαμβάνουν άτυπες συζητήσεις για τη MREL.

ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΕ

Αυτοπροσώπως

Σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση υπάρχουν εκατοντάδες κέντρα πληροφόρησης Europe Direct. Μπορείτε να βρείτε τη διεύθυνση του πλησιέστερου σε σας κέντρου στον δικτυακό τόπο <http://europa.eu/contact>

Τηλεφωνικά ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

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

- καλώντας ατελώς τον αριθμό 00 800 6 7 8 9 10 11 (ορισμένα δίκτυα τηλεφωνίας ενδέχεται να χρεώνουν τις κλήσεις αυτές),
- καλώντας τον αριθμό +32 22999696 ή
- μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από τον δικτυακό τόπο <http://europa.eu/contact>

ΕΥΡΕΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΕ

Στο διαδίκτυο

Πληροφορίες για την Ευρωπαϊκή Ένωση σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο Europa: <http://europa.eu>

Στις εκδόσεις της ΕΕ

Μπορείτε να τηλεφορτώσετε ή να παραγγείλετε δωρεάν και επί πληρωμή εκδόσεις της ΕΕ από το βιβλιοπωλείο της ΕΕ στην ακόλουθη διεύθυνση: <http://publications.europa.eu/eubookshop>. Μπορείτε να ζητήσετε πολλαπλά αντίγραφα δωρεάν εκδόσεων επικοινωνώντας με την υπηρεσία Europe Direct ή με το τοπικό σας κέντρο πληροφόρησης (βλ. <http://europa.eu/contact>).

Στη νομοθεσία της ΕΕ και σε σχετικά έγγραφα

Για πρόσβαση σε νομικές πληροφορίες της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου της ενωσιακής νομοθεσίας από το 1951 σε όλες τις επίσημες γλώσσες, μεταβείτε στον δικτυακό τόπο EUR-Lex, στην ακόλουθη διεύθυνση: <http://eur-lex.europa.eu>

Στα δημόσια δεδομένα από την ΕΕ

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

SINGLE RESOLUTION BOARD

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<http://srb.europa.eu>



Υπηρεσία Εκδόσεων