



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 2021

Το χειρόγραφο ολοκληρώθηκε τον Μάιο του 2022.

Ούτε το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης ούτε οποιοδήποτε πρόσωπο ενεργεί εξ ονόματος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης ευθύνεται για ενδεχόμενη χρήση των παρακάτω πληροφοριών.

Λουξεμβούργο: Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2022

© Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης, 2022

Η αναπαραγωγή επιτρέπεται εφόσον αναφέρεται η πηγή.

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

Εξώφυλλο: © ALOfPeople

Σελίδα 5: © choja

Σελίδες 12-13, 59, 85, 89, 95, 98-99: © gradyreese

Σελίδα 60: © Bertlman

Σελίδα 87: © Blade_kostas

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 2021

Περιεχόμενα

Ετήσια έκθεση 2021

Πρόλογος	5
Συνομογραφίες	8
Σύνοψη	9
<hr/>	
Μέρος I Επιτεύγματα το 2021	13
1.1. Η χρονιά με μια ματιά	14
1.2. Πρόοδος στις προγραμματικές προτεραιότητες του SRB	15
1.3. Ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών του SRB και των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων	19
1.4. Προώθηση ενός άρτιου πλαισίου εξυγίανσης	33
1.5. Προετοιμασία και διεξαγωγή διαχείρισης κρίσεων	50
1.6. Θέση σε λειτουργία του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης	55
<hr/>	
Μέρος II Διαχείριση	59
2.1. Εισαγωγή	60
2.2. Λήψη αποφάσεων στο SRB	61
2.3. Σημαντικότερες εξελίξεις	62
2.4. Ομάδα εξέτασης προσφυγών	74
2.5. Δημοσιονομική και χρηματοοικονομική διαχείριση	76
2.6. Διαχείριση ανθρώπινων πόρων	79
2.7. Αξιολόγηση των συστάσεων των ελέγχων που διενεργήθηκαν κατά το έτος αναφοράς	82
<hr/>	
Μέρος III Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου	85
3.1. Αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου	86
3.2. Συμπεράσματα της αξιολόγησης των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου	88

Μέρος IV Επίπεδο εμπιστοσύνης της διοίκησης	89
4.1. Ανασκόπηση των στοιχείων στα οποία εδράζεται το επίπεδο εμπιστοσύνης	90
4.2. Επιφυλάξεις	94
Μέρος V Δήλωση αξιοπιστίας	95
5.1. Δήλωση υπευθύνων για τη διαχείριση κινδύνων και τους εσωτερικούς ελέγχους	96
5.2. Δήλωση αξιοπιστίας της προέδρου	97
Παραρτήματα	99
Παράρτημα I — Οργανόγραμμα	100
Παράρτημα II — Μέλη της συνόδου της ολομέλειας	101
Παράρτημα III — Βασικοί δείκτες απόδοσης	103
Παράρτημα IV — Ετήσια έκθεση για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα το 2020	105
Παράρτημα V — Εκτέλεση προϋπολογισμού 2021	106
Παράρτημα VI — Πίνακας προσωπικού 2021 και πρόσθετες πληροφορίες για τη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού	112
Παράρτημα VII — Ετήσιες οικονομικές καταστάσεις	114
Παράρτημα VIII — Διαδικασίες ανάθεσης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2021	116
Παράρτημα IX — Γλωσσάριο	118

Διαγράμματα

Διάγραμμα 1: Ορόσημα του SRB	15
Διάγραμμα 2: Ο κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης	19
Διάγραμμα 3: Τελικοί στόχοι MREL για τις οντότητες εξυγίανσης	25
Διάγραμμα 4: Ελλείψεις MREL έναντι των τελικών στόχων για τις οντότητες εξυγίανσης	26
Διάγραμμα 5: Έξοδα χρηματοδότησης (οικονομικά στοιχεία iTraxx Europe)	26
Διάγραμμα 6: Πρόοδος των ΛΣΙ που καλύπτονται από σχέδια εξυγίανσης	32
Διάγραμμα 7: Συμβούλιο και επιτροπές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και συμμετοχή του SRB	43
Διάγραμμα 8: Τραπεζική ένωση και άλλες δικαιοδοσίες που καλύπτονται από ρυθμίσεις συνεργασίας	45
Διάγραμμα 9: Συμμετοχή του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και του SRB	47
Διάγραμμα 10: Κυριότερες φάσεις της διαδικασίας εξυγίανσης	50
Διάγραμμα 11: Χρονοδιάγραμμα της προσομοίωσης του σώματος εξυγίανσης	53
Διάγραμμα 12: Λήψη αποφάσεων στο SRB	61
Διάγραμμα 13: Ποσοστό εν εξελίξει υποθέσεων ένδικων διαφορών ανά θέμα	69
Διάγραμμα 14: Το ετήσιο συνέδριο με λίγα λόγια	72
Διάγραμμα 15: Πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου του SRB	86
Διάγραμμα 16: Αιτήματα παροχής συμβουλών για την προστασία δεδομένων ανά θέμα	91
Διάγραμμα 17: Αριθμός αιτημάτων παροχής συμβουλών για θέματα συμμόρφωσης και θέσεων που διατυπώθηκαν ανά θέμα	92

Πίνακες

Πίνακας 1: Πρόοδος ως προς την επίτευξη προγραμματικών προτεραιοτήτων	17
Πίνακας 2: Επισκόπηση των αριθμητικών στοιχείων του σχεδίου εξυγίανσης για τους κύκλους σχεδιασμού εξυγίανσης 2020 και 2021	20
Πίνακας 3: Εφαρμογή του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2020	21
Πίνακας 4: Εφαρμογή του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2021	23
Πίνακας 5: Λεπτομερής επισκόπηση του σχεδιασμού εξυγίανσης LSI στον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης 2021	31
Πίνακας 6: Πρόοδος σε σχέση με τις προγραμματισμένες πολιτικές του SRB το 2021-2023	36
Πίνακας 7: Αριθμός μελών του προσωπικού ανά κατηγορία σε σχέση με τον πίνακα προσωπικού	79



Πρόλογος



Πόσο αλλάζουν τα πράγματα μέσα σε έναν χρόνο! Το 2021 αναρωτιόμασταν αν θα βγαίναμε ποτέ από την κρίση της νόσου COVID-19. Σήμερα, αναρωτιόμαστε πώς θα μπορούσε ένας πόλεμος να πλήξει την ευρωπαϊκή ήπειρο με τόσο βάνουσο τρόπο. Έχοντας επίγνωση της ανθρώπινης τραγωδίας που επηρεάζει τις ζωές πολλών σε ολόκληρη την Ευρώπη και σε αυτό ακριβώς το πλαίσιο, παρουσιάζω την ετήσια έκθεση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης για το 2021.

Το 2021 συνεχίστηκε κανονικά το έργο του SRB για την προώθηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στην Ευρώπη χωρίς τη χρήση δημόσιων πόρων. Μέχρι στιγμής, οι τράπεζες φαίνεται να έχουν αντιμετωπίσει αρκετά καλά την πανδημία, αν και το SRB θα συνεχίσει τη στενή του παρακολούθηση σε συνεργασία με τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό. Ο αντίκτυπος που θα έχει η τρέχουσα γεωπολιτική ένταση και ο πόλεμος στην Ουκρανία στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα δεν μπορεί ακόμη να εκτιμηθεί πλήρως. Παρότι

τα αποτελέσματα του πρώτου γύρου φαίνονται να είναι διαχειρίσιμα, οι ευρύτερες επιπτώσεις στην οικονομία γενικά και, κατά συνέπεια, και στον τραπεζικό κλάδο άρχισαν μόλις να εμφανίζονται. Ένα παράδειγμα αυτού είναι η περίπτωση της Sberbank, όπου το SRB έπρεπε να λάβει αποφάσεις σε ένα κλίμα που είχε αρχίσει να εξελίσσεται σε τραπεζικό πανικό (δηλαδή, μαζική απόσυρση καταθέσεων). Το πλαίσιο εξυγίανσης δοκιμάστηκε και λειτουργήσε, παρόλο που υπάρχουν πάντα περιθώρια βελτίωσης.

Το 2021 το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης αυξήθηκε στα 52 δισεκατομμύρια ευρώ και θα αυξηθεί σημαντικά για άλλη μια φορά το 2022 λόγω της σημαντικής αύξησης των καλυπτόμενων καταθέσεων. Ο κοινός μηχανισμός ασφαλείας συμφωνήθηκε κατ' αρχήν από τις χώρες της τραπεζικής ένωσης στα τέλη του 2020 και, ελπίζουμε ότι θα τεθεί σε ισχύ κατά τη διάρκεια του 2022. Ο μηχανισμός αυτός θα παράσχει πρόσθετη διασφάλιση στις αγορές ότι το SRB μπορεί να χειριστεί ακόμη και μια μεγάλη υπόθεση εξυγίανσης.

Το 2021 το SRB εφάρμοσε επίσης την οδηγία BRRD2 και δημοσιεύσαμε έναν αριθμό πολιτικών και εγγράφων καθοδήγησης, που σχεδιάστηκαν για να παρέχουν διαφάνεια στον κλάδο και να βελτιώσουν τα υπάρχοντα σχέδια εξυγίανσης. Ο κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης 2021 τέθηκε υπό στενή παρακολούθηση, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα σχέδια είναι λειτουργικά, εφόσον χρειαστεί, και το SRB οργάνωσε και συνέβαλε σε διάφορες προσομοιώσεις για να ελέγξει την κατάσταση ετοιμότητας σε υποθέσεις εξυγίανσης.

Οι εργασίες για τις αξιολογήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης και την ανάπτυξη ενός χάρτη κινδύνων (θερμικού χάρτη) συνεχίστηκαν το 2021 και ελπίζουμε να δημοσιεύσουμε τον πρώτο ετήσιο θερμικό χάρτη αργότερα το 2022. Αυτός ο θερμικός χάρτης θα εμφανίζει συγκεντρωτικές πληροφορίες για τις τράπεζες SRB, επομένως θα είναι εύκολο να εντοπιστούν οι περιοχές που ενέχουν τις περισσότερες προκλήσεις για τις τράπεζες συνολικά. Επιπλέον, θα πρέπει να παρέχει ένα κίνητρο στις τράπεζες να βελτιώσουν τη δυνατότητα εξυγίανσής τους και ίσως να αρχίσουν να υποβάλλουν εκθέσεις σχετικά με την αυτοαξιολόγησή τους, το οποίο αποτελεί κοινή πρακτική σε άλλες δικαιοδοσίες.

Το 2021 το SRB βελτίωσε επίσης σημαντικά τα εργαλεία τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ) για τον εξορθολογισμό των διαδικασιών του και, κυρίως, για την αύξηση της ασφάλειας στον κυβερνοχώρο, δεδομένης της ευαίσθητης εντολής μας. Η πρόσβαση στις πιο πρόσφατες επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες μιας τράπεζας είναι ζωτικής σημασίας σε μια περίοδο κρίσης και σε ένα χρηματοπιστωτικό περιβάλλον που εξαρτάται όλο και περισσότερο από τις ψηφιακές υποδομές, είναι σημαντικό τα εν λόγω κανάλια επικοινωνίας να προστατεύονται στο μέτρο του δυνατού.

Σε ένα ευρύτερο πλαίσιο, η τραπεζική ένωση στερείται ακόμα του τρίτου πυλώνα της – ενός κοινού συστήματος ασφάλισης καταθέσεων για την Ευρώπη. Η κανονιστική ρύθμιση των τραπεζών έχει σημειώσει σημαντική πρόοδο μετά τη χρηματοπιστωτική κρίση του 2007-2008 και την επακόλουθη κρίση των κρατικών ομολόγων. Το γεγονός αυτό εξασφάλισε, κυρίως, ότι κατά τη διάρκεια της πανδημίας οι τράπεζες θα μπορούσαν να διαδραματίσουν ζωτικό ρόλο στη στήριξη της οικονομίας. Εξετάζοντας τις τρέχουσες προκλήσεις που θέτει ο πόλεμος στην Ουκρανία και τις επιπτώσεις του οι οποίες συνεχίζουν να διαφαίνονται στην ευρύτερη οικονομία, παροτρύνω τους νομοθέτες της ΕΕ να συνεχίσουν να εργάζονται για την οριστικοποίηση της τραπεζικής ένωσης. Το SRB είναι έτοιμο να βοηθήσει με όποιο τρόπο μπορεί. Μέχρι στιγμής, στις υποθέσεις εξυγίανσης που έχουμε αναλάβει, έχουμε αποδείξει ότι το πλαίσιο είναι κατάλληλο για τον σκοπό για τον οποίο προορίζεται. Ελπίζω ότι η επανεξέταση του πλαισίου διαχείρισης κρίσεων και εγγύησης καταθέσεων και η επανεξέταση της τραπεζικής ανακοίνωσης της Επιτροπής του 2013 θα βελτιώσουν το πλαίσιο αυτό. Το SRB συνεχίζει να ζητά τη στοχευμένη εναρμόνιση των διαδικασιών διοικητικής εκκαθάρισης για τις τράπεζες παράλληλα με τη σταδιακή αμοιβαιοποίηση των κεφαλαίων του ΣΕΚ και τη συγκεντροποίηση της διακυβέρνησης, ώστε να καταστεί δυνατή η συνεπής και ομαλή έξοδος των τραπεζών που πτωχεύουν από την αγορά.

Το SRB συνεχίζει να συνεργάζεται στενά με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το Συμβούλιο της ΕΕ και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο προς την κατεύθυνση της προώθησης όλων αυτών των ζητημάτων, αλλά το SRB θα συνεχίσει επίσης τον διάλογο με δικαιοδοσίες εκτός της τραπεζικής ένωσης, τόσο στην Ευρώπη όσο και διεθνώς. Ο στόχος της προώθησης της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας είναι παγκόσμιος. Για τον σκοπό αυτό, το SRB

θα συνεχίσει να διεξαγάγει προσομοιώσεις και τεχνικές ανταλλαγές με αρχές εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλων χωρών, συμπεριλαμβανομένων των Ηνωμένων Πολιτειών και του Ηνωμένου Βασιλείου. Η προώθηση σχέσεων πίστης και εμπιστοσύνης με τους εταίρους μας διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στην επιτυχή αντιμετώπιση της εξυγίανσης των τραπεζών, όπως διαφάνηκε στην περίπτωση της Sberbank.

Το 2022 θα συνεχίσουμε το «ταξίδι εξυγίανσης» μας για να διασφαλίσουμε την πλήρη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών που υπάγονται στην αρμοδιότητά μας έως το τέλος του 2023. Στο πλαίσιο αυτό, θα δώσουμε προτεραιότητα στην εφαρμογή της λεγόμενης «στρατηγικής ενιαίου σημείου εισόδου», για να διασφαλίσουμε ότι τα κεφάλαια μπορούν να διοχετευτούν στους κατάλληλους φορείς και οι ζημίες στους ανάλλη σε διασυννοριακό επίπεδο. Θα εργαστούμε για να καθιερώσουμε τη δυνατότητα διαχωρισμού των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

και των πληροφοριακών συστημάτων διαχείρισης για την εφαρμογή οποιωνδήποτε «στρατηγικών μεταβίβασης».

Τέλος, δράττομαι της ευκαιρίας να ευχαριστήσω όλο το προσωπικό του SRB και τα μέλη του Συμβουλίου Εξυγίανσης και τους εταίρους μας σε εθνικό, ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο για τη συνεχή σκληρή δουλειά, την αφοσίωση και την άριστη συνεργασία τους. Μπορούμε να είμαστε όλοι υπερήφανοι για το έργο που επιτελέστηκε μετά το μεγάλο χρηματοπιστωτικό κραχ για τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, όμως τώρα πρέπει να ενισχύσουμε το πλαίσιο χρηματοπιστωτικής σταθερότητας της Ευρώπης, έτσι ώστε οι φορολογούμενοι να μην χρειάζεται να διασώζουν τις ιδιωτικές τράπεζες και οι Ευρωπαίοι καταθέτες να μπορούν να αισθάνονται βέβαιοι ότι οι αποταμιεύσεις τους είναι προστατευμένες χάρη στη δυναμική ενός συστήματος προστασίας των καταθέσεων σε επίπεδο ΕΕ.

Συντομογραφίες

BRRD	Οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών	R4C	Πλατφόρμα Ready for Crisis
BSBC	Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας	SFD	Οδηγία σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού
CBL	Clearstream Bank Luxembourg	SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
CBR	Απαίτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας	SRMR	Κανονισμός EME
CCP	Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος	TLAC	Συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών
CMDI	Διαχείριση κρίσεων και εγγύηση καταθέσεων	TLOF	Σύνολο υποχρεώσεων και ίδια κεφάλαια
CoAg	Συμφωνία συνεργασίας	TREA	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
COSO	Επιτροπή επιχορήγησης οργανισμών της Επιτροπής Treadway (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)	ΑΔΣ	Αξιολόγηση δημόσιου συμφέροντος
CPMI	Επιτροπή για τις Πληρωμές και τις Υποδομές Αγοράς	ΑΠ	Ανθρώπινοι πόροι
CRD	Οδηγία όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις	ΔΚΑΑ	Διεθνές κεντρικό αποθετήριο αξιών
CRR	Κανονισμός σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις	ΕΑΑ	Εθνική αρμόδια αρχή
DCG	Πύλη πιστοποίησης δεδομένων	ΕΑΕ	Εθνική αρχή εξυγίανσης
DGSD	Οδηγία για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων	ΕΑΤ	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
DORA	Πράξη για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα	ΕΔΑ	Εργοστάσιο δεδομένων αναφοράς
DWH	Αποθήκη δεδομένων	ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση
EB	Euroclear Bank	ΕΕΜ	Ενιαίος εποπτικός μηχανισμός
EfB	Προσδοκίες για τις τράπεζες	ΕΕΣ	Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο
EIOPA	Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων	ΕΚΤ	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
EKE	Εσωτερικό κλιμάκιο εξυγίανσης	ΕΜΕ	Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης
ESMA	Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών	ΕΜΣ	Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας
G-SIB	Παγκόσμια συστημικώς σημαντική τράπεζα	Επιτροπή ECON	Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου
G-SII	Παγκόσμιο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα	Επιτροπή ΕΣΑΚ	Ευρωπαϊκή Επιτροπή
IADI	Διεθνής Ένωση Ασφαλιστών των Καταθέσεων (International Association of Deposit Insurers)	ΕΣΣΚ	Ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων
IGA	Διακυβερνητική συμφωνία	ΕΣΣΚ	Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου
IOSCO	Διεθνής Οργανισμός Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς	ΕΤΕ	Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης
LFA	Συμφωνία δανειακής διευκόλυνσης	ΕΤΠ	Εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο
MREL	Ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις	Κοινοβούλιο	Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
NCWO	Αρχή της μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών	ΚΣΕ	Κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης
		ΛΣΙ	Λιγότερο σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα
		ΟΔΚ	Ομάδα διαχείρισης κρίσεων
		ΠΣΔ	Πληροφοριακό σύστημα διαχείρισης
		ΡΤΠ	Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα
		ΣΕΚ	Σύστημα εγγύησης καταθέσεων
		Συμβούλιο	Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης
		ΣΧΣ	Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
		ΤΠΕ	Τεχνολογίες των πληροφοριών και των επικοινωνιών
		ΥΧΑ	Υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών

Σύνοψη

Κατά τη διάρκεια του 2021, η αβεβαιότητα που προκλήθηκε από το δεύτερο έτος της πανδημίας COVID-19 εξακολουθούσε να έχει επιπτώσεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Τα μέτρα που θεσπίστηκαν το 2020 για να βοηθήσουν τον κλάδο να αντιμετωπίσει την κρίση αποδείχθηκαν αποτελεσματικά και οι συνθήκες της αγοράς οδήγησαν στην αύξηση των καλυπτόμενων καταθέσεων και επέτρεψαν στις τράπεζες να συγκεντρώσουν απόθεμα σε επιλέξιμους πόρους για να καλύψουν τις ελάχιστες απαιτήσεις τους για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL). Ωστόσο, καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) παρακολούθησε στενά σημαντικά και λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (ΛΣΙ).

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, το SRB σημείωσε σταθερή πρόοδο προς την επίτευξη αποτελεσμάτων στους πέντε τομείς προτεραιότητάς του (που παρουσιάζονται με έντονους χαρακτήρες παρακάτω).

Όσον αφορά την **ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών SRB και των ΛΣΙ**, το SRB ολοκλήρωσε τον πρώτο 12μηνο κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης (ΚΣΕ) και ξεκίνησε έναν δεύτερο, ο οποίος πρέπει να έχει ολοκληρωθεί το 1ο τρίμηνο του 2022 και καλύπτει όλες τις τράπεζες που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα του SRB. Το SRB ενίσχυσε τις δραστηριότητές του σε δύο τομείς που είναι σημαντικοί για την ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών, δηλαδή τη δημιουργία MREL και τις αξιολογήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης. Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB δημοσίευσε σε τακτά διαστήματα τον πίνακα δεικτών MREL, ο οποίος καταδεικνύει την πρόοδο έναντι των στόχων MREL. Στο δεύτερο τρίμηνο του 2021, το SRB ενέκρινε την πολιτική του σχετικά με τις αξιολογήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης και την εφάρμοσε σε όλες τις τράπεζες υπό την αρμοδιότητα του SRB οι οποίες εμπίπτουν στη στρατηγική εξυγίανσης κατά τον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης 2021. Παράλληλα, το SRB διενήργησε εσωτερική διασφάλιση ποιότητας των σχεδίων εξυγίανσης των τραπεζών, λαμβάνοντας υπόψη τις νέες πολιτικές που τέθηκαν σε ισχύ στον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης 2021, και αξιολόγησε όλα τα σχέδια για τον κύκλο, διασφαλίζοντας έτσι ότι ήταν έτοιμα να χρησιμοποιηθούν σε περίπτωση κρίσης. Συμπληρώνοντας τα παραπάνω, το SRB, σε συνεργασία με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης, ολοκλήρωσε επίσης 13 αποστολές σε τράπεζες (γνωστές επίσης ως προσομοιώσεις (deep-dive) που κάλυπταν διάφορα θέματα.

Το 2021 ο αριθμός των ΛΣΙ που καλύπτονταν από σχέδια εξυγίανσης ανήλθε στο 93 % του συνόλου και η λειτουργία εποπτείας των ΛΣΙ από το SRB βελτιώθηκε σημαντικά όσον αφορά τη δυνατότητα συλλογής και διαχείρισης δεδομένων. Αυτό κατέστησε δυνατή την τακτική παρακολούθηση των ΛΣΙ καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

Το SRB σημείωσε επίσης σημαντική πρόοδο προς την επίτευξη της δεύτερης προτεραιότητάς του, **ενισχύοντας ένα ισχυρό πλαίσιο εξυγίανσης**. Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB δημοσίευσε, όπως είχε προγραμματιστεί, τις σχετικές πολιτικές για τον ΚΣΕ 2021, οι οποίες παρείχαν κατευθύνσεις για όλα τα ακόλουθα θέματα: ρευστότητα για την εξυγίανση, ενημερώσεις σε MREL, αξιολόγηση δημοσίου συμφέροντος (ΑΔΣ), δυνατότητα διαχωρισμού και πληροφοριακά συστήματα διαχείρισης (ΠΣΔ) για σκοπούς αποτίμησης. Παράλληλα, το

SRB δημοσίευσε επίσης κατευθυντήριες γραμμές σε άλλους τομείς για την ολοκλήρωση του πλαισίου εξυγίανσης, όπως η επιχειρησιακή συνέχεια στην εξυγίανση και η φερέγγυα εκκαθάριση των εμπορικών δραστηριοτήτων. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το SRB δραστηριοποιήθηκε στη διάδοση των εν λόγω πολιτικών και κατευθυντήριων γραμμών, διοργανώνοντας εκδηλώσεις με τον κλάδο, την ακαδημαϊκή κοινότητα και διάφορους διεθνείς οργανισμούς και αρχές στον τομέα της εξυγίανσης.

Μέχρι το 2021 το SRB συνεργάστηκε στενά με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο (Κοινοβούλιο), το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Συμβούλιο), την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Επιτροπή), την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) για να συμβάλει στην επίτευξη προόδου όσον αφορά ρυθμιστικά θέματα και θέματα πολιτικής. Τα θέματα αυτά ήταν: ο κοινός μηχανισμός ασφαλείας, η νομοθετική πρόταση για την αναθεώρηση του πλαισίου διαχείρισης κρίσεων και εγγύησης καταθέσεων (CMDI), το πλαίσιο ανάκαμψης και εξυγίανσης κεντρικών αντισυμβαλλομένων (CCP), η πράξη για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα (DORA) και άλλα. Κατά τη διάρκεια του έτους, το SRB συνέβαλε επίσης σημαντικά στο έργο της ΕΑΤ και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Συστημικών Κινδύνων (ΕΕΣΚ) και άρχισε να συνεργάζεται με την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ).

Όσον αφορά τη συνεργασία και τις διεθνείς σχέσεις, το SRB υπέγραψε τη δέκατη διμερή συμφωνία συνεργασίας, η οποία καλύπτει τις περισσότερες δικαιοδοσίες όπου είναι παρόντες φορείς της τραπεζικής ένωσης και ολοκλήρωσε την προσχώρηση σε ρυθμίσεις συνεργασίας με συγκεκριμένα ιδρύματα για ομάδες διαχείρισης κρίσεων (ΟΔΚ). Το SRB συνέχισε τη συνεργασία του με δικαιοδοσίες εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ), ιδίως με τις Ηνωμένες Πολιτείες και το Ηνωμένο Βασίλειο, προσέγγισε άλλες χώρες με σκοπό την ανταλλαγή απόψεων σε τεχνικό επίπεδο και συνέβαλε σημαντικά στις διάφορες ροές εργασίας του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ).

Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB πέτυχε αποτελέσματα όσον αφορά **την προετοιμασία και την υλοποίηση της διαχείρισης κρίσεων**. Δεν υπήρχαν υποθέσεις εξυγίανσης το 2021, όμως το SRB επικεντρώθηκε στις διαδικασίες ετοιμότητας επικαιροποιώντας το εγχειρίδιο διαχείρισης κρίσεων ώστε να συμπεριλάβει εργαλεία εξυγίανσης εκτός από τη διάσωση με ίδια μέσα και ενισχύοντας το εργαλείο τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ), Ready for Crisis (R4C), που υποστηρίζει τη διαχείριση κρίσεων. Το SRB πραγματοποίησε επίσης μία πλήρη τεχνική προσομοίωση και συμμετείχε σε προσομοιώσεις που διεξήγαγαν άλλοι φορείς.

Επιπλέον, το SRB έφτασε σε ορισμένα ορόσημα όσον αφορά τη **θέση σε λειτουργία του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (ΕΤΕ)**, δηλαδή την ολοκλήρωση των εσωτερικών εργασιών στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την έναρξη ισχύος του κοινού μηχανισμού ασφαλείας το 2022. Παράλληλα, το SRB εισέπραξε εισφορές για το ΕΤΕ, αυξάνοντας το επίπεδό του σε περίπου 52 δισεκατομμύρια ευρώ. Χάρη στο επίπεδο αμοιβαιοποίησης, είναι διαθέσιμα κατά μέσο όρο 44,6 δισεκατομμύρια ευρώ για υποθέσεις εξυγίανσης σε κάθε κράτος μέλος. Το SRB διαχειρίστηκε επίσης τις επενδύσεις του ΕΤΕ καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

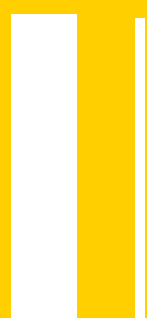
Ο τελικός τομέας προτεραιότητας για το SRB είναι η εδραίωση του **SRB ως οργανισμού**¹, η οποία συνεχίστηκε παρά τον αντίκτυπο της νόσου COVID-19 το 2021. Οι αλλαγές στις επιχειρησιακές δραστηριότητες επηρέασαν την εκτέλεση του προϋπολογισμού και η χρονιά ήταν ιδιαίτερα δύσκολη από άποψη διαχείρισης ανθρώπινων πόρων (ΑΠ), με υψηλό ποσοστό εναλλαγής του, καθώς και την εφαρμογή ειδικών μέτρων που σχετίζονται με τη νόσο COVID-19. Εφαρμόστηκαν όμως με επιτυχία διάφορες πρωτοβουλίες μάθησης και ανάπτυξης και το SRB ανέπτυξε μια στρατηγική ΑΠ, η οποία θα εφαρμοστεί τα προσεχή έτη. Κατά το έτος αναφοράς εγκρίθηκε επίσης μια επικαιροποιημένη στρατηγική ΤΠΕ, η οποία στοχεύει στη δημιουργία αποδοτικότητας στις εσωτερικές διαδικασίες. Όσον αφορά τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, ενισχύθηκαν διάφορες λειτουργίες διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, όπως είχε προγραμματιστεί.

Η νομική υπηρεσία του SRB εκπροσώπησε τον οργανισμό σε περισσότερες από 279 υποθέσεις δικαστικών διαφορών, καθώς και στην ομάδα εξέτασης προσφυγών.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, το SRB διεξήγαγε δράσεις ενεργού επικοινωνίας, υιοθετώντας μια νέα οπτική ταυτότητα, προσεγγίζοντας ένα ευρύ φάσμα κοινού και αυξάνοντας την παρουσία του στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης. Το γεγονός αυτό διευκόλυνε τη διάδοση πολιτικών, κατευθυντήριων γραμμών και θέσεων σε διάφορα θέματα που σχετίζονται με την εξυγίανση. Στο πρόγραμμα εκδηλώσεων διοργανώθηκαν τέσσερα μεγάλα συνέδρια, συμπεριλαμβανομένου ενός ετήσιου συνεδρίου που συγκέντρωσε σχεδόν 4 500 συμμετέχοντες. Οι εκπρόσωποι του SRB μίλησαν επίσης σε περίπου 100 εκδηλώσεις.

¹ Οι τέσσερις πρώτοι τομείς προτεραιότητας αναφέρονται στο μέρος I του παρόντος εγγράφου, ενώ η πέμπτη προτεραιότητα αναφέρεται στο μέρος II.





Επιτεύγματα το 2021

1.1. Η χρονιά με μια ματιά

Το 2021 ήταν η δεύτερη χρονιά της πανδημίας COVID-19, η οποία προκάλεσε αβεβαιότητα καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, μεταξύ άλλων και στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Ενώ ο κίνδυνος αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων απαιτούσε στενή παρακολούθηση σημαντικών και λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων, τα μέτρα που θεσπίστηκαν το 2020 για την παροχή ευελιξίας και βοήθειας στον κλάδο να αντιμετωπίσει την πανδημία, απέδωσαν αποτελέσματα και το 2021. Παρά την αβεβαιότητα, οι καλυπτόμενες καταθέσεις αυξήθηκαν σημαντικά το 2021 και το χαμηλό κόστος του χρέους επέτρεψε στις τράπεζες να αυξήσουν το απόθεμα των επιλέξιμων πόρων τους για να καλύψουν την MREL τους.

Σε πολλούς τομείς εργασίας σημειώθηκε σταθερή πρόοδος καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Το SRB, έχοντας προσαρμοστεί στη «νέα κανονικότητα», εστίασε στην επίτευξη της εντολής του, αυξάνοντας τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών, ολοκληρώνοντας το πλαίσιο εξυγίανσης και εφαρμόζοντας τις ρυθμιστικές μεταρρυθμίσεις. Το SRB παρέμεινε σε επαγρύπνηση σχετικά με την πρόοδο των τραπεζών όσον αφορά τη δυνατότητα εξυγίανσης, προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι όσον αφορά τις ημερομηνίες σταδιακής εισαγωγής των προσδοκιών του SRB για τις τράπεζες (EfB)², αλλά έτοιμο να διαπραγματευτεί εναλλακτικές ημερομηνίες εάν το απαιτήσουν οι εξαιρετικές περιστάσεις. Παρά το ακόμη περίπλοκο πλαίσιο του 2021, το SRB πέτυχε ορισμένα βασικά ορόσημα κατά τη διάρκεια του έτους, σημειώνοντας πρόοδο προς την επίτευξη των στόχων του. Η χρονιά ξεκίνησε με τη δημοσίευση βασικών

πολιτικών για τον ΚΣΕ 2021, προσαρμοσμένων στη δέσμη μέτρων για τον τραπεζικό τομέα. Εφαρμόστηκε ο ΚΣΕ 2021 προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα σχέδια είναι λειτουργικά, εφόσον απαιτούνται, και το SRB οργάνωσε και συνέβαλε σε διάφορες προσομοιώσεις για να ελέγξει την κατάσταση ετοιμότητας σε υποθέσεις εξυγίανσης. Παράλληλα, το SRB δημοσίευσε διάφορες πολιτικές και έγγραφα καθοδήγησης για την ολοκλήρωση του πλαισίου εξυγίανσης, βελτίωσε τα βασιζόμενα σε δεδομένα αναλυτικά εργαλεία για τον προγραμματισμό της εξυγίανσης, σημείωσε πρόοδο στον βελτιωμένο ποιοτικό έλεγχο των σχεδίων εξυγίανσης και συνέβαλε στις συζητήσεις όσον αφορά τα θέματα κρατών προέλευσης/υποδοχής, και τις συνθήκες των μεσαίου μεγέθους τραπεζών υπό εξυγίανση. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το SRB κατέβαλε πρόσθετες προσπάθειες για την ανάπτυξη και τη βελτίωση των εργαλείων ΤΠΕ για τον εξορθολογισμό των διαδικασιών και την αύξηση της ασφάλειας στον κυβερνοχώρο, δεδομένης της ευαίσθητης εντολής του. Κατά τη διάρκεια του έτους, το SRB προετοίμασε επίσης την εφαρμογή του κοινού μηχανισμού ασφαλείας, ο οποίος ελπίζουμε ότι θα διπλασιάσει τα διαθέσιμα κεφάλαια για τις υποθέσεις εξυγίανσης από το 2022 και μετά.

Το 2021 ξεκίνησαν εκ νέου να διεξάγονται διοργανικές και διεθνείς συναντήσεις σε πιο τακτική βάση, ενισχύοντας τις σχέσεις και επιτρέποντας στο SRB να συνεισφέρει σημαντικά σε τρέχοντα ρυθμιστικά θέματα ζωτικής σημασίας για την εντολή του, καθώς και στα διεθνή πρότυπα εξυγίανσης. Η συζήτηση γύρω από ορισμένα στρατηγικά

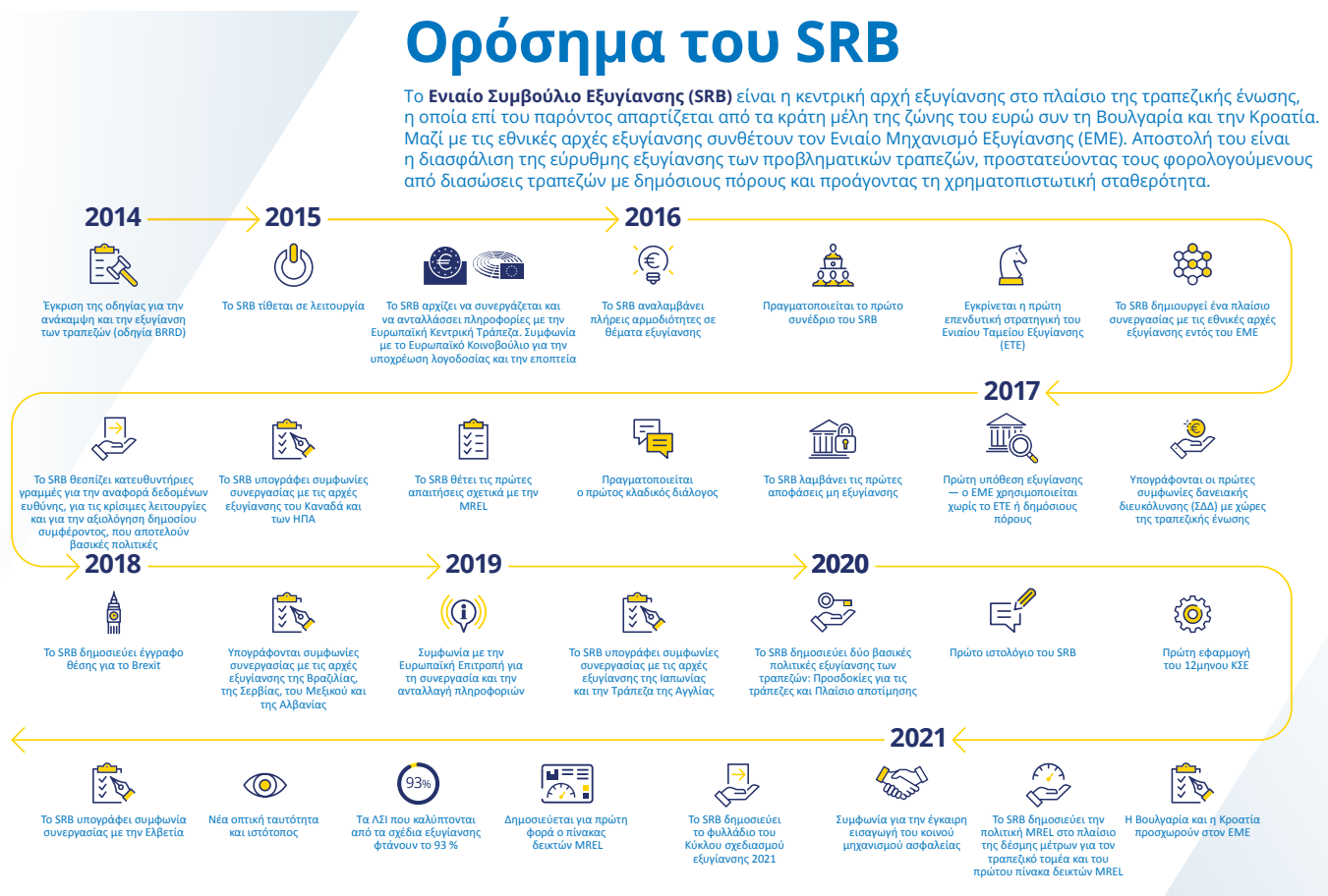
² Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο [εδώ: https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks](https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks)

εδώ: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>

ρυθμιστικά ζητήματα που επηρεάζουν την εντολή του SRB ξεκίνησε ξανά το 2021 και η δυναμική αυτή αναμένεται να συνεχιστεί το 2022.

Στις ακόλουθες ενότητες περιγράφονται οι λεπτομέρειες των επιτευγμάτων αυτών.

Διάγραμμα 1: Ορόσημα του SRB



1.2. Πρόοδος στις προγραμματικές προτεραιότητες του SRB

Το SRB είναι η κεντρική αρχή εξυγίανσης στο πλαίσιο της τραπεζικής ένωσης. Μαζί με τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (EAE) των συμμετεχόντων κρατών μελών συνιστούν τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (EME). Το SRB συνεργάζεται στενά με τις EAE, την Επιτροπή, την ΕΚΤ, την ΕΑΤ και τις εθνικές αρμόδιες αρχές

(ΕΑΑ). Αποστολή του SRB είναι να διασφαλίζει την εύρυθμη εξυγίανση των προβληματικών τραπεζών με τις ελάχιστες δυνατές επιπτώσεις στην πραγματική οικονομία, στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στα δημόσια οικονομικά των συμμετεχόντων κρατών μελών αλλά και σε ευρύτερο επίπεδο.

Το SRB συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασιών για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (κανονισμός EME)³. Ο οργανισμός άρχισε να λειτουργεί ως ανεξάρτητος οργανισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης την 1 Ιανουαρίου 2015 και ανέλαβε την πλήρη νομική εντολή του για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και την έγκριση όλων των αποφάσεων που σχετίζονται με την εξυγίανση την 1η Ιανουαρίου 2016. Ο κανονισμός EME θέσπισε ένα αποτελεσματικό και αυστηρό πλαίσιο λογοδοσίας για τις δραστηριότητες του SRB έναντι του Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου και της Επιτροπής.



















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

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

Το SRB καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια να διατηρεί την απαιτούμενη διαφάνεια και λογοδοτεί ενώπιον των αντιπροσώπων των Ευρωπαίων πολιτών στο Κοινοβούλιο στο πλαίσιο τακτικών δημόσιων ακροάσεων και *ad hoc* συνεδριάσεων για την ανταλλαγή απόψεων με την πρόεδρο κατά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (Επιτροπή ECON). Το Συμβούλιο μπορεί, κατόπιν αιτήματός του, να ακούσει επίσης τον πρόεδρο. Κατά τη διάρκεια του 2021, η πρόεδρος του SRB εμφανίστηκε σε τρεις ακροάσεις της Επιτροπής ECON, για να ανταλλάξει απόψεις με μέλη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου σχετικά με την πρόοδο στην εφαρμογή του κανονισμού EME και να παρουσιάσει τα κυριότερα σημεία της ετήσιας έκθεσης 2020, το ετήσιο πρόγραμμα εργασίας για το 2022, καθώς και τις προτεραιότητες του SRB σε διάφορα τρέχοντα ρυθμιστικά θέματα.

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

Πίνακας 1: Πρόοδος ως προς την επίτευξη προγραμματικών προτεραιοτήτων

Στρατηγικός τομέας λειτουργίας	Κύριες δραστηριότητες που συμβάλλουν σε τομείς λειτουργίας			
Ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών του SRB και των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων		Κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης και πρόοδος στην εφαρμογή των EfB		Εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης και θερμικός χάρτης
		Ελάχιστες απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις		Σχεδιασμός εξυγίανσης λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων
		Προσομιώσεις και επιτόπιες επιθεωρήσεις		
Αξιολόγηση: Το SRB πραγματοποίησε τις περισσότερες από τις προγραμματισμένες δραστηριότητές του για το 2021, συμπεριλαμβανομένης της επικαιροποίησης των σχεδίων εξυγίανσης, τα οποία εφαρμόζουν σταδιακά τις EfB μέχρι τα τέλη του 2023. Το SRB ανέπτυξε σημαντικά τις δυνατότητες παρακολούθησης των MREL κατά τη διάρκεια του 2021. Το έργο αυτό θα συνεχιστεί το 2022 μαζί με την προσαρμογή των απαιτήσεων στην πρόοδο που θα έχει επιτευχθεί σε διάφορα εν εξελίξει κανονιστικά θέματα. Όσον αφορά τις αξιολογήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης, το SRB αξιολόγησε όλα τα σχέδια εξυγίανσης το 2021. Παρόλα αυτά, η μεθοδολογία για τις αξιολογήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης και ο σχετικός θερμικός χάρτης αναθεωρήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους και θα οριστικοποιηθούν το 2022. Όσον αφορά τη δυνατότητα εξυγίανσης των ΛΣΙ, σημειώθηκε σταθερή πρόοδος κατά τη διάρκεια του 2021 και επιτεύχθηκε ο ετήσιος στόχος. Η πρόοδος αναμένεται να συνεχιστεί το 2022 με σταθερό ρυθμό προς τη συνολική κάλυψη των ΛΣΙ. Οι εργασίες για τις προσομοιώσεις και τις επιτόπιες επιθεωρήσεις, που επηρεάστηκαν σοβαρά από την κοινωνική αποστασιοποίηση και τους ταξιδιωτικούς περιορισμούς κατά τη διάρκεια της πανδημίας COVID-19, ξεκίνησαν, μειώνοντας έτσι την καθυστέρηση που είχε σημειωθεί το 2021 και θα συνεχιστούν το 2022 και μετά.				
Πρώθηση ενός άρτιου πλαισίου εξυγίανσης		Ανάπτυξη και διάδοση των πολιτικών του SRB		Εξασφάλιση ποιότητας των σχεδίων εξυγίανσης
		Συνεισφορές στην εξωτερική πολιτική και τη ρυθμιστική δραστηριότητα		Συνεργασία και διεθνείς σχέσεις
Αξιολόγηση: Το SRB συνέχισε να προετοιμάζει και να δημοσιεύει πολιτικές εξυγίανσης σύμφωνα με τις EfB και ολοκλήρωσε τις πολιτικές που είχαν προγραμματιστεί για το 2021, προχωρώντας προς ένα πλήρες πλαίσιο πολιτικής έως το τέλος της μεταβατικής περιόδου. Οι ποιοτικοί έλεγχοι των σχεδίων εξυγίανσης που εκπονήθηκαν το 2021 διενεργήθηκαν όπως είχε προγραμματιστεί, παράλληλα με τη σταδιακή εφαρμογή των πολιτικών στα σχέδια εξυγίανσης, σύμφωνα με τις EfB. Ως επαναληπτική διαδικασία, ανάλογα με την ολοκλήρωση του πλαισίου πολιτικής, η εξασφάλιση ποιότητας των σχεδίων εξυγίανσης θα πρέπει να έχει σταθεροποιηθεί έως τα τέλη του 2023. Το SRB παρείχε πολυάριθμες συνεισφορές σε ρυθμιστικά θέματα καθώς αυτά εξελίσσονταν καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Το 2021 το SRB αύξησε επίσης σημαντικά την εξωτερική του δράση.				
Προετοιμασία και διεξαγωγή διαχείρισης κρίσεων		Προετοιμασία για την αντιμετώπιση κρίσεων		Ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων
Αξιολόγηση: Το SRB πραγματοποίησε το μεγαλύτερο μέρος των προγραμματισμένων εργασιών του όσον αφορά την ετοιμότητα σε περίπτωση κρίσης, εφαρμόζοντας συνεχώς τα διδάγματα που αντλήθηκαν από τις προσομοιώσεις και τις υποθέσεις κρίσεων. Ορισμένοι τομείς θα αναπτυχθούν περαιτέρω το 2022, όπως οι εργασίες σε εργαλεία εξυγίανσης εκτός από τη διάσωση με ίδια μέσα. Παρόλο που δεν εξυγιάνθηκαν σημαντικά ιδρύματα το 2021, το SRB υποστήριξε διάφορες υποθέσεις κρίσεων σε ΛΣΙ, εκπληρώνοντας την εντολή του στον ΕΜΕ.				
Θέση σε λειτουργία του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης		Εισφορές		Επενδύσεις
				Χρηματοδότηση
Αξιολόγηση: Σχεδόν όλες οι δραστηριότητες πραγματοποιήθηκαν όπως είχε προγραμματιστεί το 2021. Το ΕΤΕ προχωρά σταθερά προς το τέλος της μεταβατικής περιόδου. Όσον αφορά τη χρηματοδότηση, το SRB ολοκλήρωσε όλα τα απαραίτητα βήματα για τη λειτουργία του κοινού μηχανισμού ασφαλείας, ο οποίος αναμένεται να ξεκινήσει το 2022. Οι εργασίες για τη ρευστότητα στην εξυγίανση θα συνεχιστούν το 2022.				
Υπόμνημα ⁴				
	Επιτευχθείσες	Εν μέρει επιτευχθείσες	Σε εξέλιξη	Απαιτείται πρόοδος
				Απαιτείται σημαντική πρόοδος

⁴ Οι τομείς εργασιών ταξινομούνται με βάση τα ακόλουθα κριτήρια:

- **Επιτευχθείσες:** οι δραστηριότητες πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με το σχέδιο εργασίας το 2021. Δεδομένης της προόδου του SRB, των εξωτερικών παραγόντων και άλλων παραμέτρων, το πολυετές πρόγραμμα 2021-2023 και οι στόχοι της μεταβατικής περιόδου έχουν ήδη ολοκληρωθεί ή αναμένεται να ολοκληρωθούν νωρίτερα.
- **Εν μέρει επιτευχθείσες:** οι δραστηριότητες πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με το σχέδιο εργασίας το 2021 ή υπήρξαν μικρές καθυστερήσεις. Δεδομένης της προόδου του SRB και των μελλοντικών σχεδίων, των εξωτερικών παραγόντων και άλλων παραμέτρων, η επίτευξη του πολυετούς προγράμματος 2121-2023 και οι στόχοι της μεταβατικής περιόδου βρίσκονται σε καλό δρόμο ή αναμένεται να μην υπάρξουν μεγάλες καθυστερήσεις.
- **Σε εξέλιξη:** οι δραστηριότητες πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με το σχέδιο το 2021 ή υπήρξαν μικρές καθυστερήσεις. Δεδομένης της προόδου του SRB, των μελλοντικών στόχων και της εξάρτησης από εξωτερικούς παράγοντες, εξακολουθούν να έχουν προγραμματιστεί σημαντικές εργασίες το 2022 και το 2023 για την επίτευξη του πολυετούς προγράμματος 2021-2023 και των στόχων της μεταβατικής περιόδου.
- **Απαιτείται πρόοδος:** οι δραστηριότητες είτε δεν πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με το σχέδιο εργασίας το 2021, είτε εάν ολοκληρωθούν, ενδέχεται να υπάρξουν καθυστερήσεις που έχουν συσσωρευτεί από τα προηγούμενα έτη. Δεδομένης της προόδου του SRB, των μελλοντικών προγραμματισμένων εργασιών και των εξωτερικών παραγόντων, το SRB θα πρέπει να δώσει ιδιαίτερη προσοχή σε αυτόν τον τομέα για να διασφαλίσει την επίτευξη του πολυετούς προγράμματος 2021-2023 και των στόχων της μεταβατικής περιόδου.
- **Απαιτείται σημαντική πρόοδος:** οι δραστηριότητες δεν πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με το σχέδιο εργασίας το 2021 και έχουν συσσωρευτεί καθυστερήσεις ή μη ολοκληρωμένα παραδοτέα από προηγούμενα έτη, ενώ η εξάρτηση από εξωτερικούς ή άλλους παράγοντες θα επηρεάσουν αρνητικά την επίτευξη του πολυετούς προγράμματος 2021-2023 και τους στόχους της μεταβατικής περιόδου.

Σύμφωνα με το άρθρο 50 του κανονισμού ΕΜΕ, το παρόν έγγραφο παρουσιάζει την ετήσια έκθεση του SRB για το 2021, περιγράφοντας τις δραστηριότητες και τις επιδόσεις του οργανισμού κατά τη διάρκεια του έτους, που στοχεύουν στην επίτευξη της αποστολής, της εντολής και του οράματος του SRB, όπως διατυπώνονται στις προηγούμενες παραγράφους.

Όπως ορίζεται στο πολυετές πρόγραμμα 2021-2023 του SRB⁵, οι προτεραιότητες του οργανισμού είναι⁶:

- ▶ ενίσχυση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών του SRB και των ΛΣΙ
- ▶ προώθηση ενός άρτιου πλαισίου εξυγίανσης
- ▶ προετοιμασία και διεξαγωγή αποτελεσματικής διαχείρισης κρίσεων
- ▶ εφαρμογή του ΕΤΕ.

Ο πίνακας 1 στην προηγούμενη σελίδα αντικατοπτρίζει τα συνολικά επιτεύγματα το 2021 λαμβάνοντας υπόψη δύο διαστάσεις: πρώτον, σε σύγκριση με τα ετήσια παραδοτέα του 2021 που ορίζονται στο πολυετές πρόγραμμα 2021-2023. Τα επιτεύγματα αυτά επεξηγούνται λεπτομερέστερα στις επόμενες υποενότητες και αποτυπώνονται στο παράρτημα III, το οποίο περιλαμβάνει τους βασικούς δείκτες απόδοσης για το έτος. Το SRB πέτυχε τους περισσότερους από αυτούς τους στόχους των δεικτών, γεγονός το οποίο καταδεικνύει τη γενικά θετική απόδοση του οργανισμού το 2021. Δεύτερον, η πρόοδος αξιολογείται επίσης στο πλαίσιο της συνολικής αναμενόμενης προόδου έως το 2023, ήτοι έως τη λήξη της μεταβατικής περιόδου και της προθεσμίας για την υλοποίηση των προσδοκιών για τις τράπεζες (EfB), οι οποίες επηρεάζονται επίσης από εξωτερικούς παράγοντες και ενδιαφερόμενους φορείς.

⁵ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

⁶ Το πολυετές πρόγραμμα 2021-2023 καθιερώνει την εδραίωση του SRB ως οργανισμού ως την πέμπτη προτεραιότητά του. Το μέρος II της παρούσας έκθεσης αναφέρει την πρόοδο που έχει επιτευχθεί σε αυτή την προτεραιότητα.

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

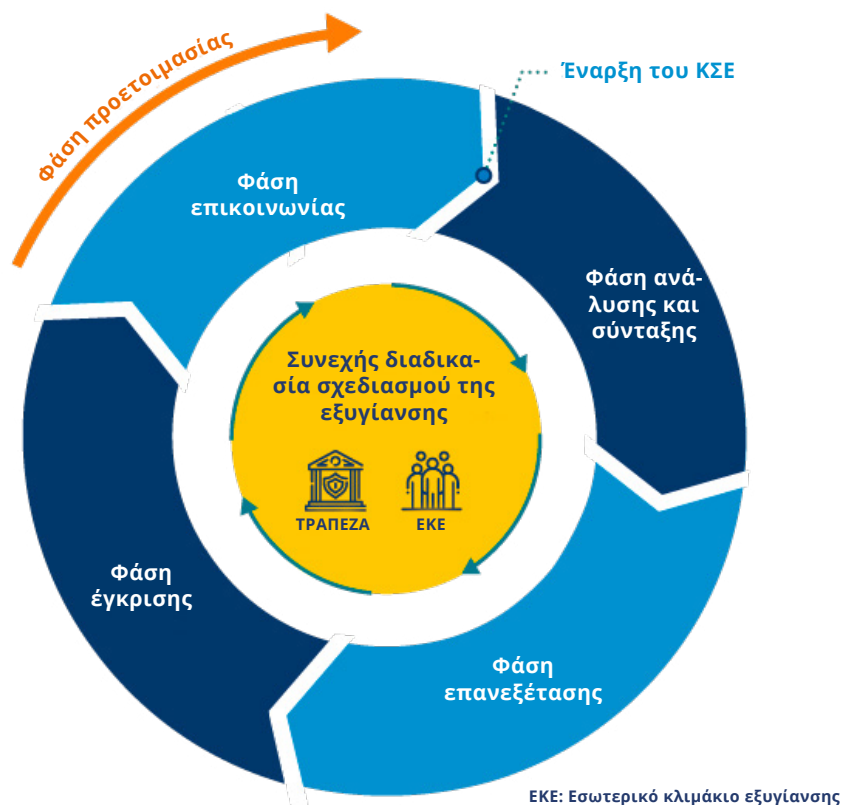
Για να επιτευχθεί δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών SRB και των ΛΣΙ, το SRB επικαιροποιεί ετησίως τα σχέδια εξυγίανσης μέσω της διεξαγωγής του ΚΣΕ, εκδίδει τις σχετικές αποφάσεις και παρακολουθεί τη δημιουργία MREL, αξιολογεί τη δυνατότητα εξυγίανσης των ιδρυμάτων και επιβλέπει τα ΛΣΙ, όλα σε στενή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

1.3.1. ΚΥΚΛΟΣ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Τα σχέδια εξυγίανσης επικαιροποιούνται τουλάχιστον ετησίως⁷ με βάση

την ίδια ημερομηνία αναφοράς και λαμβάνοντας υπόψη τις αλλαγές στην αγορά και στις ίδιες τις τράπεζες. Με τον τρόπο αυτόν διασφαλίζεται η ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων και η βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών. Το 2020, το SRB εναρμόνισε με επιτυχία την ετήσια επικαιροποίηση των σχεδίων εξυγίανσης σε έναν μόνο 12μηνο ΚΣΕ, από τον Απρίλιο έως τον Μάρτιο. Κατά συνέπεια, κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς, το SRB ολοκλήρωσε τον ΚΣΕ 2020, εφάρμοσε τον ΚΣΕ 2021 και προετοιμάστηκε για τον ΚΣΕ 2022.

Διάγραμμα 2: Ο κύκλος σχεδιασμού εξυγίανσης



⁷ Σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 12 του κανονισμού ΕΜΕ.

Πίνακας 2: Επισκόπηση των αριθμητικών στοιχείων του σχεδίου εξυγίανσης για τους κύκλους σχεδιασμού εξυγίανσης 2020 και 2021

Κράτος μέλος	Αριθμός σχεδίων εξυγίανσης που αναμένεται να εγκριθούν κατά τη διάρκεια του ΚΣΕ 2020 ⁸	Αριθμός σχεδίων εξυγίανσης που εγκρίθηκαν για τον κύκλο σχεδιασμού του 2020 ⁹	Αριθμός τραπεζών του SRB την 1η Ιανουαρίου 2021	Αριθμός τραπεζών του SRB την 31η Δεκεμβρίου 2021	Αριθμός σχεδίων εξυγίανσης που αναμένεται να εγκριθούν κατά τη διάρκεια του ΚΣΕ 2021 ¹⁰	Προσαρμοσμένος αριθμός σχεδίων εξυγίανσης που αναμένεται να εγκριθούν κατά τη διάρκεια του ΚΣΕ 2021 ¹¹	Αριθμός σχεδίων εξυγίανσης του ΚΣΕ 2021 που έχουν ήδη εγκριθεί στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ¹²	Απόφαση MREL που αναμένεται κατά τον κύκλο του 2021
Βέλγιο	6	6	8	7	7	6 ¹³	1	12
Βουλγαρία	0	0	1	1	0	0	0	4
Γερμανία	22	21	21	21	21	21	11	37
Εσθονία	1	1	3	3	1	1	1	1
Ιρλανδία	7	4	6	6	6	6	2	15
Ελλάδα	4	4	4	4	4	4	3	4
Ισπανία	12	12	13	11	13	11 ¹⁴	7	15
Γαλλία	11	11	12	13	10	11 ¹⁵	5	22
Κροατία	0	0	0	0	0	0	0	7
Ιταλία	13	12	12	12	12	12	7	41
Κύπρος	3	3	3	3	3	3	3	5
Λετονία	1	1	3	3	1	1	1	1
Λιθουανία	1	1	3	3	1	1	0	1
Λουξεμβούργο	5	4	5	5	5	4 ¹⁶	3	12
Μάλτα	2	2	3	3	2	2	1	2
Κάτω Χώρες	7	6	6	7	5	5	1	12
Αυστρία	8	8	8	8	8	8	4	23
Πορτογαλία	4	4	4	4	4	3 ¹⁷	0	9
Σλοβενία	3	2	2	3	2	3	3	6
Σλοβακία	2	0	0	0	2	0 ¹⁸	0	5
Φινλανδία	3	3	3	3	2	2	1	3
Σύνολο	115	105	120	120	109	104	54	237

⁸ Αναμενόμενα σχέδια εξυγίανσης σύμφωνα με το σχέδιο εργασίας του 2020, το οποίο συμπεριέλαβε τα αναμενόμενα σχέδια από τα μέσα του 2019.

⁹ Σχέδια εξυγίανσης που εγκρίθηκαν πράγματι στον ΚΣΕ 2020. Δείτε τον πίνακα 3 για λεπτομερή στοιχεία ανά δέσμη.

¹⁰ Αναμενόμενα σχέδια εξυγίανσης σύμφωνα με το σχέδιο εργασίας του 2021, το οποίο συμπεριέλαβε τα αναμενόμενα σχέδια από τα μέσα του 2020.

¹¹ Σχέδια εξυγίανσης που αναμένονται στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Δείτε τον πίνακα 4 για λεπτομερή στοιχεία ανά δέσμη.

¹² Σχέδια εξυγίανσης που εγκρίθηκαν από το SRB πριν από τις 31 Δεκεμβρίου. Δείτε τον πίνακα 4 για περισσότερα λεπτομερή στοιχεία ανά δέσμη.

¹³ Δεν αναμένεται σχέδιο εξυγίανσης για μία τράπεζα που θεωρείται υπόθεση κράτους υποδοχής.

¹⁴ Δεν αναμένεται σχέδιο εξυγίανσης για δύο τράπεζες ως αποτέλεσμα συγχωνεύσεων.

¹⁵ Ένα πρόσθετο σχέδιο αναμένεται να επιφέρει διαρθρωτική αλλαγή σε μία τράπεζα σε άλλο κράτος μέλος.

¹⁶ Κανένα σχέδιο εξυγίανσης δεν αναμένεται να επιφέρει διαρθρωτική αλλαγή σε μία τράπεζα σε άλλο κράτος μέλος.

¹⁷ Δεν αναμένεται σχέδιο εξυγίανσης για μία τράπεζα που θα προχωρήσει σε απλουστευμένες υποχρεώσεις.

¹⁸ Δεν αναμένεται σχέδιο εξυγίανσης για δύο τράπεζες που περιλαμβάνονται στο σχέδιο εξυγίανσης της μητρικής οντότητας.

Ολοκλήρωση του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2020 (Απρίλιος 2020-Μάρτιος 2021)

Το SRB ολοκλήρωσε τον πρώτο 12μηνο ΚΣΕ το 2021. Αυτός ο 12μηνος κύκλος οδήγησε στη βελτιστοποίηση της διαδικασίας λήψης αποφάσεων και στην εναρμόνιση με τις διαδικασίες των ενδιαφερόμενων μερών του SRB. Υποστήριξε επίσης την εφαρμογή της δέσμης μέτρων για τον τραπεζικό τομέα η οποία προέβλεπε, μεταξύ άλλων, ότι το SRB θα πρέπει να θέσει δεσμευτικούς ενδιάμεσους και τελικούς εξωτερικούς και εσωτερικούς στόχους MREL. Ο ΚΣΕ 2020 ενσωμάτωσε επίσης πλήρως τη σταδιακή καθιέρωση των EfB. Η επιτυχία της υλοποίησης αυτού του συμπιεσμένου κύκλου βασίστηκε στην ομαλή συνεργασία με τις ΕΑΕ, τον ενιαίο εποπτικό μηχανισμό (EEM), τον

στενό συντονισμό μεταξύ τραπεζών και εσωτερικών κλιμακίων εξυγίανσης (ΕΚΕ) και τη συστηματική εφαρμογή των διδαγμάτων που αντλήθηκαν σε προηγούμενους κύκλους.

Ο ΚΣΕ 2020 ολοκληρώθηκε τον Νοέμβριο του 2021, με 105 σχέδια εξυγίανσης που εγκρίθηκαν από το SRB. Μέχρι τα τέλη Απριλίου είχε εγκριθεί το 82 % των σχεδίων και το ποσοστό αυτό ξεπέρασε το 90 % μέχρι τα τέλη Μαΐου. Η έγκριση ορισμένων σχεδίων πραγματοποιήθηκε αργότερα από ό,τι αναμενόταν λόγω της καθυστερημένης μεταφοράς της δεύτερης οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση τραπεζών (οδηγία BRRD2)¹⁹ σε εθνικό επίπεδο σε ορισμένες δικαιοδοσίες.

Πίνακας 3: Εφαρμογή του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2020

Δέσμη	Συνολικά αναμενόμενα σχέδια εξυγίανσης	Εγκριθέντα το 2020 και το 1ο τρίμηνο του 2021	Εγκριθέντα μετά το 1ο τρίμηνο του 2021
Δέσμη 1	31	31	100 %
Δέσμη 2	30	29	97 %
Δέσμη 3	44	26	58 %
Σύνολο	105	86	82 %

Εφαρμογή του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2021 (Απρίλιος 2021-2022)

Το SRB ξεκίνησε τον ΚΣΕ 2021 τον Απρίλιο του 2021, όταν όλες οι τράπεζες υπό την αρμοδιότητα του SRB είχαν υποβάλει τις εκθέσεις δεδομένων ευθύνης τους.

Οι κοινές προτεραιότητες για τα σχέδια εξυγίανσης του 2021, σύμφωνα με τη σταδιακή καθιέρωση των EfB, ήταν οι εξής:

- ▶ εκτίμηση των αναγκών ρευστότητας και χρηματοδότησης κατά την εξυγίανση,
- ▶ δυνατότητες ΠΣΔ για δεδομένα αποτίμησης

(συμπεριλαμβανομένης της αναφοράς αυτοαξιολόγησης) και για την εκτέλεση της διάσωσης με ίδια μέσα,

- ▶ εφαρμογή διάσωσης με ίδια μέσα: ολοκλήρωση των εγχειριδίων για τη διάσωση με ίδια μέσα έως τα τέλη του 2021.

Το SRB κοινοποίησε επίσης τις κοινές αυτές προτεραιότητες, μαζί με συγκεκριμένες τραπεζικές προτεραιότητες, μέσω των επιστολών προτεραιότητας που εστάλησαν στις τράπεζες το 4ο τρίμηνο του 2020.

Το SRB εξέδωσε την καθοδήγηση για τις προτεραιότητες εργασίας του 2021 τον Μάρτιο και τον Απρίλιο,

¹⁹ Οδηγία (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ης Μαΐου 2019, για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της οδηγίας 98/26/ΕΚ. Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX:32019L0879#>

επικαιροποίησε την πολιτική MREL και παρείχε συμπληρωματικά προγράμματα κατάρτισης και παρουσιάσεις στα ΕΚΕ και στις τράπεζες. Επιπλέον, το SRB παρείχε περαιτέρω κατευθύνσεις σε ορισμένα θέματα για να υποστηρίξει τα ΕΚΕ που είναι υπεύθυνα για την κατάρτιση των σχεδίων εξυγίανσης. Αυτές περιλάμβαναν τις πολιτικές για τις αξιολογήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης, την ΑΔΣ, τη φερέγγυα εκκαθάριση χαρτοφυλακίων συναλλαγών και εσωτερική καθοδήγηση σχετικά με τους ποιοτικούς ελέγχους (βλ. περισσότερες λεπτομέρειες στην ενότητα 1.4.1).

Εκτός από τις εκπαιδευτικά σεμινάρια για συγκεκριμένα θέματα, τον Απρίλιο του 2021, όπως και τα προηγούμενα χρόνια, το SRB διέθεσε το φυλλάδιο ΚΣΕ, το οποίο συνοψίζει τις κύριες διαδικασίες και τις σχετικές πληροφορίες του κύκλου²⁰. Το SRB παρουσίασε επίσης το φυλλάδιο στον 12ο κλαδικό διάλογο (βλ. ενότητα 1.4.1).

Στο πλαίσιο του ΚΣΕ 2021 διοργανώθηκαν οι 104 επικαιροποιήσεις αναμενόμενων σχεδίων εξυγίανσης σε τρεις δέσμες. Η σταδιακή προετοιμασία των σχεδίων καθιστά δυνατή τη μεγιστοποίηση της εναρμόνισης με τους κύκλους των ενδιαφερόμενων μερών, όπως αυτοί της ΕΚΤ, των ΕΑΕ και των ίδιων των ιδρυμάτων. Αυτός ο σχεδιασμός των κύκλων καθιερώνει επίσης ορισμένα βασικά βήματα στον ΚΣΕ, όπως προγράμματα κατάρτισης για τη διασφάλιση της σωστής εφαρμογής των νέων πολιτικών και επικαιροποιημένων εγγράφων καθοδήγησης, ενδεδειγμένο εσωτερικό έλεγχο ποιότητας και αποτελεσματική προετοιμασία των συνεδριών και αποφάσεων του SRB. Το SRB παρακολουθεί

την εφαρμογή του ΚΣΕ με μια εσωτερική διευθύνουσα επιτροπή, η οποία, με τη σειρά της, ενημερώνει τα όργανα διαχείρισης και λήψης αποφάσεων του SRB αναφορικά με την πρόοδο.

Στον ΚΣΕ 2021, τα ΕΚΕ υπέβαλαν επιτυχώς όλα τα προσχέδια σχεδίων σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα των αντίστοιχων δεσμών τους, παρέχοντας επαρκή χρόνο για ποιοτικό έλεγχο, διαβουλεύσεις με την ΕΚΤ και επαρκή προετοιμασία των αποφάσεων στις συνεδριάσεις του SRB. Έως τις 31 Δεκεμβρίου, είχαν εγκριθεί 54 σχέδια και είχαν κοινοποιηθεί 33 περιλήψεις στις τράπεζες, σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα. Η διαδικασία για τα υπόλοιπα σχέδια εκτός από δύο αναμενόταν να ολοκληρωθεί σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα το 2022.

Παράλληλα με την προετοιμασία των σχεδίων εξυγίανσης, τα ΕΚΕ αξιολογούν επίσης τα σχέδια ανάκαμψης τραπεζών που παρέχονται από την ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 2 του κανονισμού EME, προκειμένου να εντοπίσουν τυχόν ενέργειες στα σχέδια ανάκαμψης που ενδέχεται να επηρεάσουν τη δυνατότητα εξυγίανσης των ιδρυμάτων. Η αξιολόγηση αυτή, η οποία συμπληρώνει την αξιολόγηση των σχεδίων εξυγίανσης της ΕΚΤ, υποστηρίζει τη συντονισμένη δράση των εποπτικών αρχών και των αρχών εξυγίανσης και, ως εκ τούτου, είναι καίριας σημασίας για τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Το 2021 το SRB επικαιροποίησε τις κατευθυντήριες γραμμές του σχεδίου ανάκαμψης για τα ΕΚΕ και ξεκίνησε την αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης το 4ο τρίμηνο, ένα έργο που θα συνεχιστεί το 2022.

²⁰ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο

εδώ: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>

Πίνακας 4: Εφαρμογή του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2021

Δέσμη	Αναμενόμενα σχέδια ²¹	Προσχέδια που υποβλήθηκαν για διαβούλευση με την ΕΚΤ	100 %	Σχέδια εξυγίανσης που εγκρίθηκαν πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2021	95 %	Σχέδια εξυγίανσης που θα εγκριθούν το 2022	5 %
Δέσμη 1	20	20	100 %	19	95 %	1	5 %
Δέσμη 2	39	39	100 %	32	82 %	7	8 %
Δέσμη 3	45	45	100 %	3	7 % ²²	40	93 % ²³
Σύνολο	104	104	100 %	54	50 %	48²⁴	50 %

Προετοιμασία του κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης 2022 (Απρίλιος 2022– 2023)

Οι προετοιμασίες για τον επερχόμενο κύκλο ξεκίνησαν κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2021, ενώ το SRB έστειλε τις επιστολές προτεραιότητας για το 2022 σε όλες τις τράπεζες υπό την αρμοδιότητα του SRB τον Σεπτέμβριο και τον Οκτώβριο του 2021. Οι τρεις κοινές προτεραιότητες που ορίστηκαν σύμφωνα με τη σταδιακή καθιέρωση του Efb είναι:

- ▶ ρευστότητα και χρηματοδότηση κατά την εξυγίανση, ιδίως όσον αφορά τις δυνατότητες των τραπεζών να εντοπίζουν και να κινητοποιούν περιουσιακά στοιχεία που μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια κατά την εξυγίανση και μετά·
- ▶ δυνατότητα διαχωρισμού και σχέδια για την αναδιοργάνωση, συμπεριλαμβανομένης της προετοιμασίας για την επιχειρηματική αναδιοργάνωση και εκθέσεις ανάλυσης για τη δυνατότητα διαχωρισμού·
- ▶ πληροφοριακά συστήματα και δυνατότητες ΠΣΔ για τα δεδομένα σχετικά με υποθέσεις διάσωσης με ίδια μέσα και αποτίμησης, τα οποία αναμένεται να ολοκληρωθούν έως το τέλος του 2022, έπειτα από προσομοίωση που

πραγματοποιήθηκε κατά τη διάρκεια του έτους.

Εκτός από τις κοινές αυτές προτεραιότητες, οι επιστολές προτεραιότητας του 2022 περιελάμβαναν στόχους για συγκεκριμένα ιδρύματα σύμφωνα με τις Efb. Επιπλέον, οι επιστολές προσδιόρισαν επίσημα τομείς στους οποίους απαιτείται περαιτέρω πρόοδος για να διασφαλιστεί πλήρως η δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών έως τα τέλη του 2023. Το SRB ανακοίνωσε ότι θα υπάρχει στενότερη παρακολούθηση της προόδου στους εν λόγω τομείς, εάν απαιτείται, (συμπεριλαμβανομένης μιας τριμηνιαίας ενημέρωσης μέσω των συνήθων καναλιών επικοινωνίας) προκειμένου να διασφαλιστεί ότι δεν υπάρχουν ουσιαστικά ζητήματα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν τη σκοπιμότητα της στρατηγικής εξυγίανσης οποιουδήποτε ιδρύματος (βλ. ενότητα 1.3.3).

Τον Σεπτέμβριο το SRB δημοσίευσε την επισκόπηση των απαιτήσεων σχετικά με τις εκθέσεις εξυγίανσης για το 2022. Παράλληλα, συνέχισε να εργάζεται για την πολιτική και τα επιχειρησιακά παραδοτέα για τον επερχόμενο κύκλο, καθώς και για την προετοιμασία μιας νέας σειράς προγραμμάτων κατάρτισης για τις πολιτικές και τις δραστηριότητες εξυγίανσης, με ένα μεικτό σύνολο

²¹ Από τις 31 Δεκεμβρίου 2021. Από την ημερομηνία οριστικοποίησης της έκθεσης, δύο ακόμη σχέδια εξυγίανσης που περιλαμβάνονταν αρχικά στη δέσμη 3 δεν αναμένονταν πλέον για τον ΚΣΕ 2021 λόγω μιας συγχώνευσης και μιας υπόθεσης κρίσης. Ωστόσο, τα σχέδια είχαν προετοιμαστεί και αποσταλεί για διαβούλευση με την ΕΚΤ.

²² Υπολογίστηκαν 42 σχέδια επιπλέον των νέων συνολικών αναμενόμενων σχεδίων για τη δέσμη 3.

²³ Ό.π.

²⁴ Νέα συνολικά αναμενόμενα σχέδια το 2022.

ηχογραφημένων και διαδραστικών διαδικτυακών σεμιναρίων.

Προκειμένου να εξασφαλιστεί η συνεχής βελτίωση της διαδικασίας ΚΣΕ, το SRB έχει αναπτύξει εργαλεία ΤΠΕ για τη διευκόλυνση της συλλογής δεδομένων, τους ποιοτικούς ελέγχους και τη συνολική βελτίωση της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών και εξωτερικών σταδίων της διαδικασίας, ορισμένα από τα οποία είχαν ήδη τεθεί σε εφαρμογή για τον ΚΣΕ 2021 (βλέπε ενότητα 2.3.2).

1.3.2. ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Το SRB παρακολουθεί τη συμμόρφωση των τραπεζών με τους τρέχοντες εξωτερικούς και εσωτερικούς στόχους MREL στο πλαίσιο της οδηγίας BRRD²⁵, η οποία είναι δεσμευτική από την 1η Ιανουαρίου 2022, και τη συμμόρφωση των παγκόσμιων συστημικώς σημαντικών ιδρυμάτων

(G-SII) και των σημαντικών θυγατρικών των G-SII εκτός ΕΕ με τη συνολική ικανότητα απορρόφησης ζημιών (TLAC) και τις εσωτερικές απαιτήσεις TLAC. Το SRB δημοσιεύει τα συγκεντρωτικά τριμηνιαία αποτελέσματα σχετικά με τη δυναμική της MREL σε έναν πίνακα δεικτών MREL, που είναι διαθέσιμος στον εξωτερικό ιστότοπο του SRB. Κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς, το SRB δημοσίευσε τέσσερις τριμηνιαίες ενημερώσεις του πίνακα δεικτών MREL, που καλύπτουν το τρίτο²⁶ και το τέταρτο²⁷ τρίμηνο του 2020 και το πρώτο²⁸ και το δεύτερο²⁹ τρίμηνο του 2021.

Ο εξωτερικός τελικός στόχος MREL για το 2024, συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας (CBR) διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο σε συνολικό ποσό έκθεσης κινδύνου (TREA) 26,06 % και σε TREA 17,61 % για τη συνιστώσα μειωμένης εξασφάλισης συμπεριλαμβανομένου της CBR.

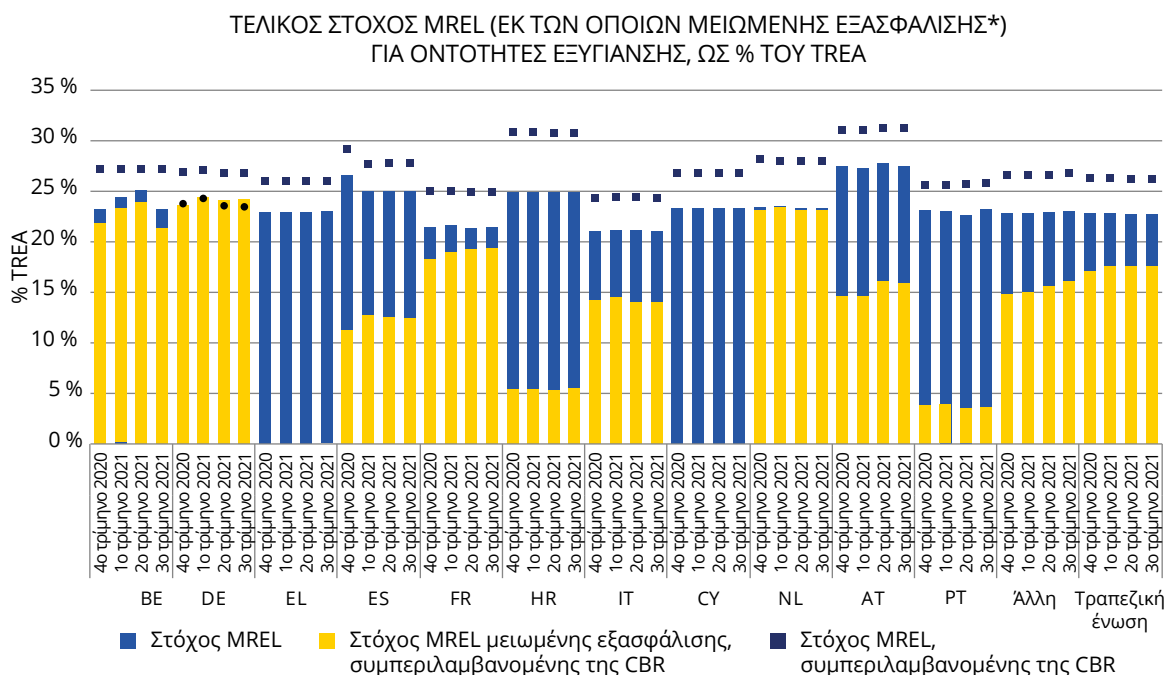
²⁵ Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012. Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=celex%3A32014L0059>

²⁶ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf

²⁷ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf

²⁸ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf

²⁹ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf

Διάγραμμα 3: Τελικοί στόχοι MREL για τις οντότητες εξυγίανσης³⁰

* Το συγκεκριμένο επίπεδο των στόχων μειωμένης εξασφάλισης ποικίλλει από χώρα σε χώρα και καθορίζεται από μια ποικιλία παραγόντων, που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τους εξής: i) την πυκνότητα κινδύνου, ii) το μερίδιο των τραπεζών του Πυλώνα 1 και iii) τον κίνδυνο μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών και τις προσαρμογές σε αυτόν. Ως αποτέλεσμα, ορισμένες τράπεζες –όπως αυτές στην CY και την GR – δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις μειωμένης εξασφάλισης

Ο στόχος MREL είναι χαμηλότερος από τον στόχο MREL μειωμένης εξασφάλισης, συμπεριλαμβανομένης της CBR (δηλαδή για την DE)

Άλλες: BG, EE, FI, IE, LV, LT, LU, MT, SI, SK

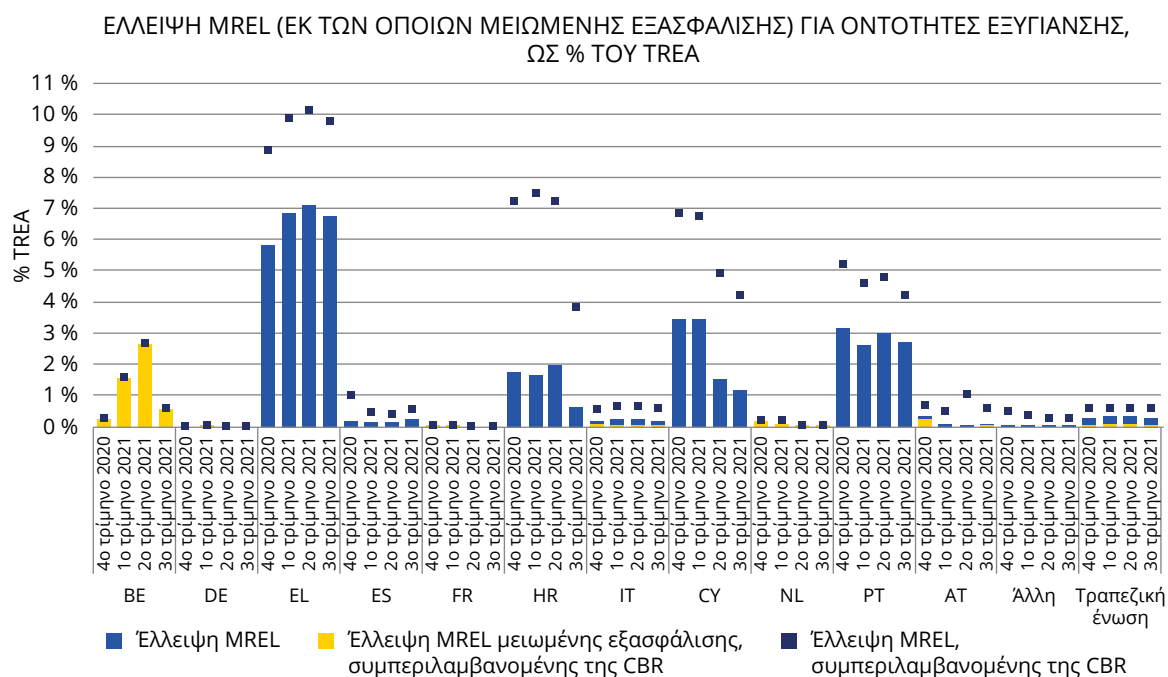
Πηγή: Πίνακας δεικτών MREL του SRB για το 3ο τρίμηνο 2021

Το αντίστοιχο έλλειμμα MREL έφτασε σε TREA 0,48 % (ή 34,6 δις. ευρώ). Εστιάζοντας στον ενδιάμεσο στόχο του 2022, σχεδόν όλες οι τράπεζες αναμενόταν να σεβαστούν τον δεσμευτικό ενδιάμεσο στόχο. Κατά το τρίτο τρίμηνο του 2021, οι τράπεζες

υπό την αρμοδιότητα του SRB εξέδωσαν 42,9 δισεκατομμύρια ευρώ επιλέξιμων μέσων MREL και οι εκδότες επέλεξαν κυρίως ομόλογα ανώτερης εξασφάλισης (35,1 % της συνολικής έκδοσης).

³⁰ Το συγκεκριμένο επίπεδο των στόχων μειωμένης εξασφάλισης ποικίλλει από χώρα σε χώρα και καθορίζεται από μια ποικιλία παραγόντων, που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τους εξής: i) την πυκνότητα κινδύνου, ii) το μερίδιο των τραπεζών του Πυλώνα 1 και iii) τον κίνδυνο μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών και τις προσαρμογές σε αυτόν. Ως αποτέλεσμα, ορισμένες τράπεζες –όπως αυτές στην CY και την GR – δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις μειωμένης εξασφάλισης.

Διάγραμμα 4: Ελλείψεις MREL έναντι των τελικών στόχων για τις οντότητες εξυγίανσης

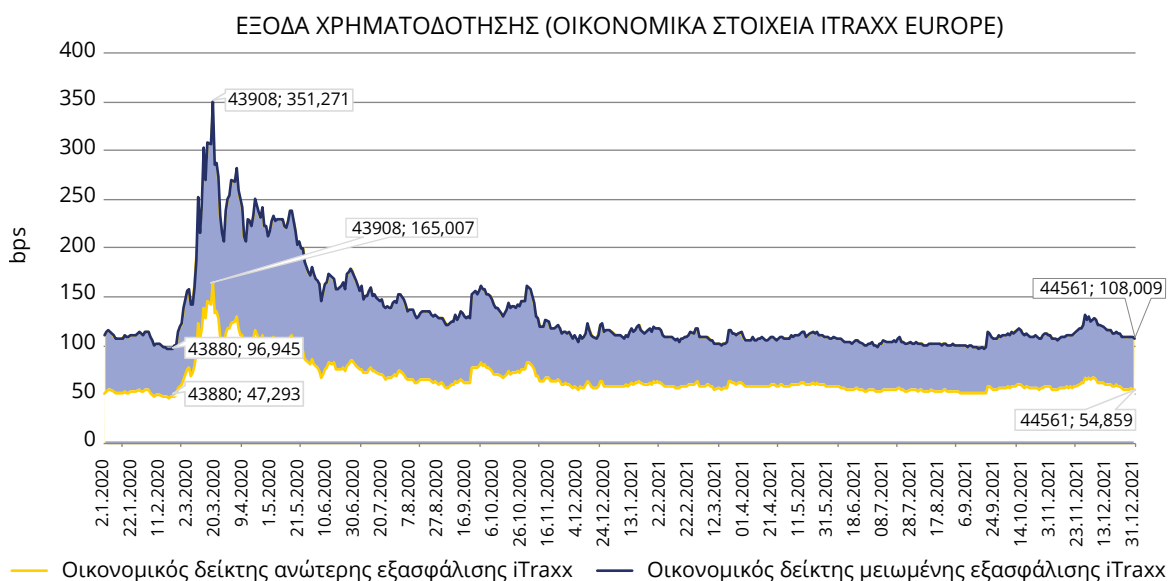


Πηγή: Πίνακας δεικτών MREL του SRB για το 3ο τρίμηνο 2021

Οι δαπάνες χρηματοδότησης επιδεινώθηκαν οριακά, παραμένοντας ελαφρώς πάνω από τα προ-πανδημίας επίπεδά τους κατά τα πρώτα δύο τρίμηνα του 2021 (οι δείκτες μειωμένης εξασφάλισης και χρέους ανώτερης εξασφάλισης ήταν 1,1 και 1,2 φορές

μεγαλύτεροι από τα επίπεδα πριν από την COVID-19, αντίστοιχα) και οι διαφορές μεταξύ των μέσων ανώτερης και μειωμένης εξασφάλισης ήταν περιορισμένες, παρά την αστάθεια που παρατηρείται στις αγορές επενδυτικών κεφαλαίων.

Διάγραμμα 5: Έξοδα χρηματοδότησης (οικονομικά στοιχεία iTraxx Europe)



Πηγή: Bloomberg Finance L.P.

Το SRB εξέδωσε διάφορες πολιτικές και έγγραφα καθοδήγησης κατά τη διάρκεια του έτους, συμπεριλαμβανομένης της ενημέρωσης για την πολιτική MREL σχετικά με τον ΚΣΕ 2021 (βλ. περισσότερες λεπτομέρειες στην ενότητα 1.4.1). Επιπλέον, το SRB δημοσίευσε μια ενημέρωση της προσωρινής του πολιτικής σχετικά με τις προηγούμενες άδειες για επιλέξιμες υποχρεώσεις, σύμφωνα με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων (ΡΤΠ) που αναμένεται να εγκριθούν το 2022. Τα σχέδια ΡΤΠ περιλαμβάνουν ορισμένες ουσιώδεις αλλαγές στους όρους αδειοδότησης σε σύγκριση με την προσωρινή πολιτική του SRB, ιδίως όσον αφορά το εγκεκριμένο κονδύλιο για τις εξαγορές (το προκαθορισμένο ποσό) και την ανάγκη να αφαιρείται εκ των προτέρων από τους πόρους MREL των τραπεζών. Η ενημέρωση αυτή έχει σκοπό να αποσαφηνίσει το καθεστώς αδειών που ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2022, επιτρέποντας στον κλάδο να εξοικειωθεί με τη διαδικασία, περιορίζοντας την ανάγκη ορισμένες τράπεζες να υποβάλλουν πολλαπλές αιτήσεις και διευκολύνοντας την ομαλή μετάβαση στο νέο πλαίσιο.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, το SRB εισήγαγε επίσης αλλαγές στις διαδικασίες και τη συχνότητα των εκθέσεων MREL των τραπεζών για να βελτιώσει την ποιότητα των διαθέσιμων δεδομένων και να ανταποκριθεί στην προσέγγιση διαδοχικών σταδίων της έκθεσης εξυγίανσης, κατά την οποία το SRB θα συγκεντρώνει τις εκθέσεις από τις ΕΑΕ της τραπεζικής ένωσης πριν υποβάλει έκθεση στην ΕΑΤ.

Τον Μάρτιο το SRB δημοσίευσε μια ανακοίνωση σύμφωνα με την οποία οι υποχρεώσεις που διέπονται από τη νομοθεσία του Ηνωμένου Βασιλείου χωρίς συμβατική ρήτρα αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα είναι επιλέξιμες για την MREL³¹. Η προσέγγιση θα πρέπει να διασφαλίζει μια ομαλή μετάβαση, αποφεύγοντας τυχόν δυσανάλογες επιπτώσεις στις τράπεζες, ενώ παράλληλα θα εξυπηρετεί τον πρωταρχικό στόχο της επίτευξης της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών. Ο όγκος των σχετικών μέσων αναμένεται να μειωθεί σταδιακά με την πάροδο του χρόνου καθώς θα ωριμάζουν. Το SRB θα συνεχίσει να παρακολουθεί τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών των οποίων οι υποχρεώσεις περιλαμβάνουν τέτοια μέσα και μπορεί να επανεξετάσει την προσέγγιση που εκφράζεται στην ανακοίνωση, εάν οι μεταβαλλόμενες συνθήκες επηρεάζουν τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών αυτών.

Το SRB δημοσίευσε επίσης κατευθυντήριες γραμμές για τις τραπεζικές ειδοποιήσεις σε σχέση με το άρθρο 55 παράγραφος 2 της οδηγίας BRRD όπου οι τράπεζες καθορίζουν ότι είναι νομικά ή άλλως ανέφικτο να συμπεριλάβουν ρήτρες αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα στις υποχρεώσεις που εκδίδονται βάσει της νομοθεσίας τρίτων χωρών, σύμφωνα με την απαίτηση του άρθρου 55 παράγραφος 1 της οδηγίας BRRD. Το SRB δημοσίευσε αρχικά τις κατευθυντήριες γραμμές τον Ιούνιο του 2021 για να ειδοποιήσει εκ των προτέρων τις τράπεζες και στη συνέχεια τις επικαιροποίησε τον Οκτώβριο μετά την έναρξη ισχύος της

³¹ Το SRB θα θεωρήσει τις υποχρεώσεις που διέπονται από τη νομοθεσία του Ηνωμένου Βασιλείου χωρίς συμβατική ρήτρα αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα ως κατάλληλες για την MREL, εάν: i) πληρούν κατά τα λοιπά τα ισχύοντα κριτήρια MREL· και ii) εκδόθηκαν στις ή πριν από τις 15 Νοεμβρίου 2018, όταν το SRB δημοσίευσε τις προσδοκίες του για τη δυνατότητα εξυγίανσης για τις τράπεζες στο πλαίσιο του Brexit και επεσήμανε τις πιθανές συνέπειες του Brexit για το υφιστάμενο απόθεμα των τραπεζών σε μέσα MREL που διέπονται από το δίκαιο του Ηνωμένου Βασιλείου. Η εξαίρεση αυτή θα ισχύει έως τις 28 Ιουνίου 2025, προκειμένου να διασφαλιστεί η εναρμόνιση με την προληπτική καθιέρωση της απαίτησης θέσπισης συμβατικών ρητρών αναγνώρισης στα μέσα ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στο άρθρο 494β του κανονισμού CRR. Οποιαδήποτε υποχρέωση διέπεται από τη νομοθεσία του Ηνωμένου Βασιλείου που εκδόθηκε ή τροποποιήθηκε ουσιαστικά μετά τις 15 Νοεμβρίου 2018 πρέπει να περιλαμβάνει συμβατική ρήτρα αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα για να είναι επιλέξιμη για την MREL.

σχετικής νομοθεσίας στο σύνολό της³². Η πολιτική διευκρινίζει ότι, εφόσον οι τράπεζες διασφαλίσουν δεόντως ότι οι αποφάσεις τους είναι σύμφωνες με τις σχετικές προϋποθέσεις, πρέπει να ενημερώσουν την αρμόδια αρχή εξυγίανσης. Στη συνέχεια, η αρμόδια αρχή εξυγίανσης έχει γενικά³³ τρεις μήνες για να αξιολογήσει την ειδοποίηση και να εκδώσει την τελική της γνώμη σχετικά με την απόφαση της τράπεζας. Με βάση το άρθρο 55 παράγραφος 7 της οδηγίας BRRD και για να διευκολύνει την απλούστευση της κοινοποίησης ορισμένων κατηγοριών υποχρεώσεων, το SRB προσδιόρισε τέσσερις προκαταρκτικές κατηγορίες υποχρεώσεων³⁴ για τις οποίες η κοινοποίηση και η αξιολόγηση της μη δυνατότητας εφαρμογής έχουν ευθυγραμμιστεί. Από τότε που τέθηκε σε ισχύ το ρυθμιστικό πλαίσιο τον Οκτώβριο του 2021, οι τράπεζες κοινοποιούσαν τακτικά τέτοιες περιπτώσεις σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή και σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές τους. Οι υποχρεώσεις που δεν περιέχουν ρήτρες αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα (για λόγους μη δυνατότητας εφαρμογής ή μη) δεν θα υπολογίζονται στην MREL, αν και εξακολουθεί να υπάρχει το ενδεχόμενο να περιέχουν ρήτρες αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα και παρακολουθούνται στενά σύμφωνα με τις γενικότερες απαιτήσεις εξυγίανσης.

1.3.3. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Στο δεύτερο τρίμηνο του 2021 το SRB ενέκρινε την πολιτική του σχετικά με τις αξιολογήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης και στη συνέχεια την εφάρμοσε σε όλες τις τράπεζες υπό την αρμοδιότητα

του SRB για τις οποίες η στρατηγική είναι η εξυγίανση στον ΚΣΕ 2021.

Σύμφωνα με την πολιτική αυτήν, τα ΕΚΕ αξιολογούν την πρόοδο που σημειώνουν οι τράπεζες όσον αφορά τις συνθήκες της δυνατότητας εξυγίανσης και τη σχετική επίδραση των συνθηκών αυτών στη σκοπιμότητα της στρατηγικής εξυγίανσης των τραπεζών, χρησιμοποιώντας τα οριζόντια κριτήρια του θερμικού χάρτη του SRB³⁵.

Με βάση την πρόοδο και τις εκτιμήσεις επιπτώσεων, τα ΕΚΕ αξιολογούν στη συνέχεια την ύπαρξη και τη σημαντικότητα των πιθανών εμποδίων και εξετάζουν τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα όπου χρειάζεται. Οι επιστολές προτεραιότητας του 2022, οι οποίες εστάλησαν το 4ο τρίμηνο του 2021, υποδεικνύουν, στους στόχους τους για συγκεκριμένα ιδρύματα, υπό ποιες συνθήκες δυνατότητας εξυγίανσης το SRB αναμένει να δει αποδεικτικά στοιχεία για διορθωτικές ενέργειες, έτσι ώστε τα εμπόδια να μειωθούν ή να αρθούν επαρκώς εντός ενός σύντομου χρονικού πλαισίου. Οι τράπεζες αναμένεται να συμπεριλάβουν τέτοιες διορθωτικές ενέργειες στα ετήσια ή πολυετή προγράμματα εργασίας τους για να τεθούν υπό στενή παρακολούθηση από τα ΕΚΕ του SRB στον προσεχή κύκλο.

Σε περίπτωση που εντοπιστούν σημαντικά εμπόδια, το SRB μπορεί να ενεργοποιήσει τη διαδικασία των σημαντικών εμποδίων, με γνώμονα το πόσο σοβαρά επηρεάζουν τη συνολική σκοπιμότητα της στρατηγικής εξυγίανσης, τα μέτρα³⁶ που διαθέτει το SRB για την αντιμετώπισή τους, καθώς και τις συνθήκες υπό τις οποίες κάθε μέτρο

³² Τα ρυθμιστικά και εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών εγκρίθηκαν με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (2021/1751), που δημοσιεύθηκε την 1η Οκτωβρίου 2021. Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751>

³³ Η αρχική περίοδος των τριών μηνών μπορεί να παραταθεί σε έξι μήνες σε περίπλοκες περιπτώσεις.

³⁴ Περισσότερες λεπτομέρειες για τις τέσσερις αυτές κατηγορίες περιλαμβάνονται στις δημοσιευμένες κατευθυντήριες γραμμές: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>

³⁵ Δείτε περισσότερες λεπτομέρειες εδώ: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>

³⁶ Άρθρο 10 παράγραφος 11 του κανονισμού ΕΜΕ.

μπορεί να εφαρμοστεί σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT³⁷.

Αντίθετα, όταν αποδεικνύεται επαρκώς ότι έχουν ληφθεί διορθωτικές ενέργειες, οι τράπεζες δείχνουν ότι έχουν σημειώσει πρόοδο προς τη δυνατότητα εξυγίανσης. Αυτή η ικανοποιητική πρόοδος ως προς τη δυνατότητα εξυγίανσης σε ορισμένες περιοχές είναι ένα κριτήριο που μπορεί να ληφθεί υπόψη κατά τη βαθμονόμηση της MREL

και καθιερώνει ορθές πρακτικές για τη συγκριτική αξιολόγηση, επηρεάζοντας την ταξινόμηση στον θερμικό χάρτη του SRB. Η άσκηση του θερμικού χάρτη του SRB για το 2021 θα χρησιμοποιηθεί για την επικοινωνία και την έναρξη γνωστοποίησης της προόδου των τραπεζών προς τη δυνατότητα εξυγίανσης υπό το πρίσμα της περιόδου σταδιακής εφαρμογής της πολιτικής για τις EfB και την MREL.

Ο θερμικός χάρτης του SRB είναι ένα εργαλείο για την παρακολούθηση, τη συγκριτική αξιολόγηση και την επικοινωνία σχετικά με την πρόοδο των τραπεζών προς την πλήρη δυνατότητα εξυγίανσης και αποτελεί ορόσημο στο πλαίσιο εξυγίανσης του SRB.

Ο θερμικός χάρτης ταξινομεί τη δυνατότητα εξυγίανσης των τραπεζών χρησιμοποιώντας **εναρμονισμένα οριζόντια κριτήρια** για την ταξινόμηση της προόδου κάθε τράπεζας προς τη δυνατότητα εξυγίανσης, με βάση τις προσδοκίες για τις τράπεζες (EfB) και την πολιτική MREL και την **αρχή της αναλογικότητας**, η οποία λαμβάνει υπόψη τα χαρακτηριστικά του επιχειρηματικού μοντέλου των τραπεζών και τις συγκεκριμένες στρατηγικές εξυγίανσης.

Από τη μία πλευρά, ο θερμικός χάρτης αντικατοπτρίζει την **ατομική αξιολόγηση της ικανότητας εξυγίανσης** των τραπεζών υπό την αρμοδιότητα του SRB ενώ, από την άλλη, επιτρέπει τη **συγκριτική αξιολόγηση** μεταξύ τραπεζών, ομάδων ομοτίμων και στρατηγικών εξυγίανσης σε όλη την τραπεζική ένωση, καθώς και τη σύγκριση με πλαίσια εξυγίανσης εκτός ΕΕ.

Οι μεθοδολογικές εργασίες ολοκληρώθηκαν το 2021 και ο θερμικός χάρτης αναμένεται να δημοσιευτεί το 2022.

1.3.4. ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΤΟΠΙΕΣ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΕΙΣ

Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB ολοκλήρωσε έναν οδηγό για τις προσομοιώσεις σχετικά με τα ακόλουθα θέματα: MREL, επιχειρησιακή συνέχεια της εξυγίανσης, αναφορά δεδομένων ευθύνης και αναφορά ΕΤΕ, και παρείχε σχετικά προγράμματα κατάρτισης στο προσωπικό του SRB και των ΕΑΕ.

Το τέταρτο τρίμηνο, τα ΕΚΕ πραγματοποίησαν 13 προσομοιώσεις, οι οποίες κάλυπταν δέκα τράπεζες υπό την αρμοδιότητα του SRB. Παρά τους περιορισμούς που σχετίζονται με τον COVID-19, οι ομάδες κατάφεραν να επισκεφθούν αυτοπροσώπως επτά από τις επιλεγμένες τράπεζες.

Οι προσομοιώσεις ξεκίνησαν με μια ειδοποιητική επιστολή προς τις τράπεζες, καλώντας τις να συμμετάσχουν στην άσκηση. Μετά την αποδοχή από τις τράπεζες, τα ΕΚΕ ζητούσαν από τις τράπεζες να ανεβάσουν τα έγγραφά τους στην πλατφόρμα ΤΠΕ (η ίδια που χρησιμοποιείται επί του παρόντος για περιπτώσεις κρίσεων και για τη συλλογή δεδομένων του ΕΤΕ) εντός μιας περιόδου 4 έως 6 εβδομάδων. Κατόπιν αυτού, τα ΕΚΕ ανέλυσαν τις πληροφορίες και προγραμματίσαν συναντήσεις για την επανεξέταση της τεκμηρίωσης των τραπεζών κατά την επιτόπια φάση. Η φάση αυτή ολοκληρώθηκε με μια συνάντηση εξόδου, στην οποία τα ΕΚΕ επεσήμαναν εν συντομία τα κύρια αποτελέσματα για τη διοίκηση των

³⁷ EBA/GL/2014/11, το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/933988/d3fa2201-e21f-4f3a-8a67-6e7278fee473/EBA-GL-2014-11%20%28Guidelines%20on%20Impediments%20to%20Resolvability%29.pdf?retry=1>

τραπεζών. Οι ομάδες ολοκλήρωσαν τις προσομοιώσεις τους με μια εμπιστευτική αναφορά που κοινοποιήθηκε στις ΕΑΕ και στο SRB. Τέλος, το SRB υπέβαλε επακόλουθες επιστολές στις τράπεζες, όπου συνόψιζε τα κύρια πορίσματα και τις καλούσε να έρθουν σε επαφή με τα ΕΚΕ τους προκειμένου να αντιμετωπίσουν αυτά τα ευρήματα.

Η συνεργασία μεταξύ των ΕΑΕ και του προσωπικού του SRB, καθώς και η καλή συνεργασία με τις τράπεζες που υπόκεινται στις προσομοιώσεις ήταν το κλειδί για την επιτυχία αυτής της

άσκησης. Παρήγαγε πολύτιμα αποτελέσματα όσον αφορά την περαιτέρω ανάπτυξη κατευθυντήριων γραμμών για τις τράπεζες, πρόσθετες βελτιώσεις εργαλείων ΤΠΕ και κατέστησε σαφή την υποστήριξη που χρειάζονται οι ΕΑΕ. Με βάση τη θετική εμπειρία του 2021, το SRB θα επεκτείνει τις προσομοιώσεις το 2022 και θα συνεχίσει να βελτιώνει τις κατευθυντήριες γραμμές για τις προσομοιώσεις του SRB προκειμένου να επιβάλει τις ΕφΒ. Το SRB θα πρέπει να είναι έτοιμο να πραγματοποιήσει τις πλήρεις επιτόπιες επιθεωρήσεις του έως τα μέσα του 2023.

Προσομοιώσεις έναντι επιτόπιων επιθεωρήσεων

- ▶ Οι **επιτόπιες επιθεωρήσεις** είναι διεξοδικές έρευνες για να αξιολογηθεί εάν οι τράπεζες πληρούν τους όρους των ΕφΒ που θα διασφαλίσουν τη δυνατότητα εξυγίανσής τους σε περίπτωση πτώχευσης.

→ Με βάση το άρθρο 36 του κανονισμού ΕΜΕ

- ▶ Οι **προσομοιώσεις** αποτελούν επέκταση της δραστηριότητας σχεδιασμού εξυγίανσης των ΕΚΕ, που συνήθως πραγματοποιείται στις εγκαταστάσεις των τραπεζών. Οι προσομοιώσεις θεωρούνται γενικότερα ένας τρόπος απόκτησης πρόσθετων πληροφοριών για τους σκοπούς του σχεδιασμού της εξυγίανσης.

→ Με βάση το άρθρο 11 της οδηγίας BRRD και το άρθρο 34 του κανονισμού ΕΜΕ

1.3.5. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΩΝ ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του κανονισμού ΕΜΕ, το SRB εκτελεί ρόλο εποπτείας για τα ΛΣΙ υπό την άμεση αρμοδιότητα των ΕΑΕ, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των σχεδίων μέτρων εξυγίανσης των ΛΣΙ³⁸ πριν από την επίσημη έγκρισή τους από τις ΕΑΕ. Ο στόχος αυτής της λειτουργίας εποπτείας είναι να διασφαλίσει τη συνέπεια στον σχεδιασμό εξυγίανσης μεταξύ των σημαντικών ιδρυμάτων και των ΛΣΙ στο ίδιο κράτος μέλος, και μεταξύ των ΛΣΙ σε ολόκληρη την τραπεζική ένωση, λαμβάνοντας υπόψη την αναλογικότητα και τις εθνικές ιδιαιτερότητες. Ο ΚΣΕ για τα ΛΣΙ ακολουθεί τον ίδιο κύκλο από τον Απρίλιο έως τον

Μάρτιο με τον ΚΣΕ για τα σημαντικά ιδρύματα.

Σύμφωνα με πληροφορίες που ελήφθησαν από τις ΕΑΕ, στον ΚΣΕ 2021, 2 085 ΛΣΙ έπρεπε να υποβληθούν σε σχεδιασμό εξυγίανσης. Μετά τον ΚΣΕ, 1 932 ΛΣΙ καλύφθηκαν από σχέδια εξυγίανσης. Από τα 1 932 συνολικά, 675 σχέδια ΛΣΙ αξιολογήθηκαν από το SRB στον ΚΣΕ 2021 (είτε ενημερώσεις προηγουμένως συντεταγμένων σχεδίων είτε οι πρώτες εκδόσεις τους) και 1 257 σχέδια ΛΣΙ βάσει απλουστευμένων υποχρεώσεων που είχαν εκπονηθεί σε προηγούμενους ΚΣΕ παρέμειναν σε ισχύ και στον ΚΣΕ 2021. Λεπτομέρειες μπορείτε να βρείτε στον παρακάτω πίνακα.

³⁸ Τα μέτρα εξυγίανσης περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, σχέδια εξυγίανσης, αποφάσεις MREL, την επιλεξιμότητα για την εφαρμογή απλουστευμένης υποχρέωσης, καθώς και την απόφαση για την ΑΔΣ όσον αφορά ένα ΛΣΙ υπό πτώχευση ή που ενδέχεται να πτωχεύσει.

Πίνακας 5: Λεπτομερής επισκόπηση του σχεδιασμού εξυγίανσης LSI στον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης 2021

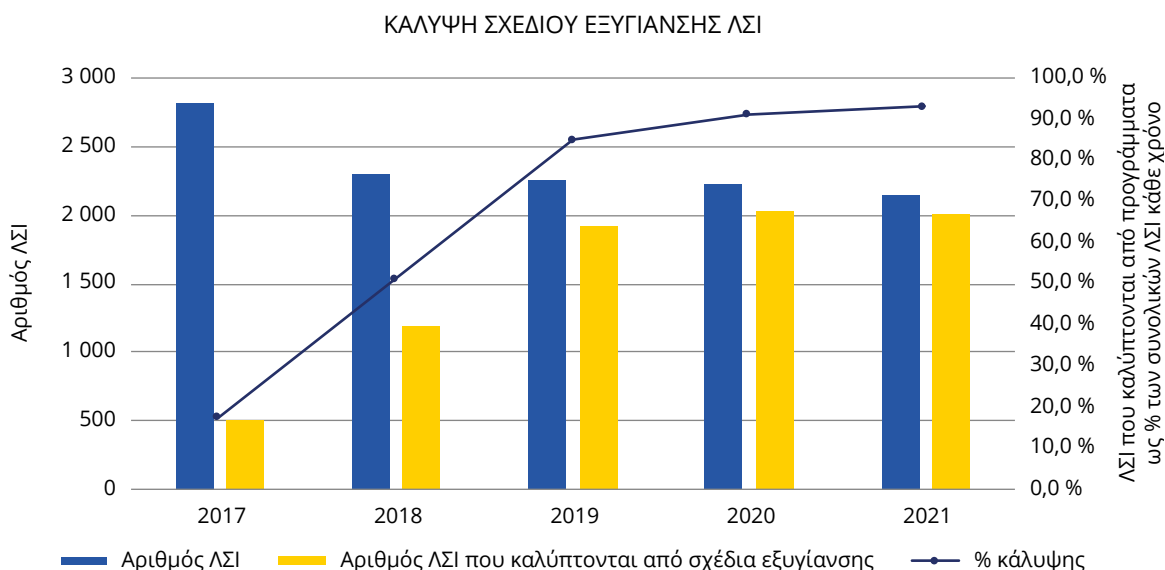
Κράτος μέλος	Αριθμός LSI για τα οποία απαιτούνται σχέδια εξυγίανσης, από τις 31 Δεκεμβρίου 2021	Σχέδια που εκπονήθηκαν στον ΚΣΕ 2021	Σχέδια βάσει απλουστευμένων υποχρεώσεων που εγκρίθηκαν σε προηγούμενους ΚΣΕ και παραμένουν σε ισχύ στον ΚΣΕ 2021	Συνολικός αριθμός LSI που καλύπτονται από σχέδια εξυγίανσης στον ΚΣΕ 2021
	A	B	Γ	Δ= B+Γ
Βέλγιο	14	2	11	13
Βουλγαρία	13	13	0	13
Γερμανία	1 255	43	1 083	1 126
Εσθονία	6	6	0	6
Ιρλανδία	9	5	4	9
Ελλάδα	11	5	5	10
Ισπανία	52	33	19	52
Γαλλία	73	37	33	70
Κροατία	14	4	10	14
Ιταλία	119	47	65	112
Κύπρος	5	5	0	5
Λετονία	9	9	0	9
Λιθουανία	10	3	2	5
Λουξεμβούργο	49	40	8	48
Μάλτα	14	12	2	14
Κάτω Χώρες	22	14	2	16
Αυστρία	368	368	0	368
Πορτογαλία	23	18	5	23
Σλοβενία	5	1	4	5
Σλοβακία	5	4	1	5
Φινλανδία	9	6	3	9
ΣΥΝΟΛΟ	2 085	675	1 257	1 932

Λιγότερο σημαντικά ιδρύματα

Η μεγάλη πλειονότητα των τραπεζών στην τραπεζική ένωση αποτελούνταν από περίπου 2 200 LSI. Το συνολικό ενεργητικό των LSI ανέρχεται σε περισσότερα από 4,4 τρισεκατομμύρια ευρώ (περίπου το 14 % του συνόλου του τραπεζικού τομέα) σε ολόκληρη την τραπεζική ένωση, ή σχεδόν το ένα τρίτο του συνδυασμένου ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος των 21 κρατών μελών.

Η κάλυψη των σχεδίων εξυγίανσης των LSI έχει σημειώσει σημαντική πρόοδο τα τελευταία τέσσερα έτη και, από τον ΚΣΕ 2021, βρίσκεται στο 92,7 % του συνολικού αριθμού των LSI, σημειώνοντας σταθερή πρόοδο με την πάροδο των ετών. Κατά τη διάρκεια του τρέχοντος κύκλου δεν ήταν δυνατό να εκπονηθεί ένας περιορισμένος αριθμός σχεδίων εξυγίανσης για διάφορους λόγους: έναρξη ισχύος νέων ρυθμιστικών πλαισίων συγχωνεύσεις και εξαγορές που

επηρέαζαν την εταιρική δομή των LSI ή LSI που δημιουργήθηκαν πρόσφατα για τα οποία δεν ήταν ακόμη διαθέσιμα τα απαραίτητα δεδομένα για τη διενέργεια εποπτείας ή εξυγίανσης σε σχέση με αυτά. Από όλα τα σχέδια στον ΚΣΕ 2021, περίπου το 3 % (64 σχέδια) περιλαμβάνουν την εξυγίανση ως προτιμώμενη στρατηγική, ενώ τα υπόλοιπα προβλέπουν εκκαθάριση στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας.

Διάγραμμα 6: Πρόοδος των ΛΣΙ που καλύπτονται από σχέδια εξυγίανσης

Η συνεργασία με τις ΕΑΕ παραμένει το κλειδί για την επιτυχή εποπτεία των ΛΣΙ. Κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς, το SRB και οι ΕΑΕ πραγματοποίησαν τακτικές διμερείς και πολυμερείς επαφές. Κατά το τέταρτο τρίμηνο, το SRB διεξήγαγε δομημένες ενδιάμεσες διμερείς συναντήσεις και με τις 21 ΕΑΕ για να συζητήσουν τις πρακτικές πτυχές του τρέχοντος σχεδιασμού εξυγίανσης, καθώς και για να παράσχει σχόλια και συμβουλές πριν από την επίσημη κοινοποίηση των προσχεδίων εξυγίανσης των ΛΣΙ στο SRB. Στις εν λόγω διμερείς συναντήσεις συζητήθηκε επίσης ένα ευρύ φάσμα θεμάτων που σχετίζονται με τον τομέα των ΛΣΙ και τον σχεδιασμό εξυγίανσης των ΛΣΙ. Κατά τη διάρκεια του έτους πραγματοποιήθηκαν πρόσθετες διμερείς συναντήσεις για να συζητηθούν συγκεκριμένα θέματα. Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του έτους, το SRB και όλο το προσωπικό των ΕΑΕ συναντιόνταν τακτικά στις συνεδριάσεις της ομάδας εργασίας των ΛΣΙ³⁹, της Επιτροπής Εξυγίανσης

και στις συνεδριάσεις υψηλού επιπέδου SRB-ΕΑΕ για να συζητήσουν τη συνολική πρόοδο, τα οριζόντια ζητήματα και την εφαρμογή των πολιτικών του SRB, καθώς και την ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών μεταξύ ΕΑΕ.

Το 2021, η λειτουργία εποπτείας του SRB για τα ΛΣΙ βελτιώθηκε σημαντικά όσον αφορά τις δυνατότητες δεδομένων και τη διαχείριση δεδομένων, παρέχοντας πρόσθετες αναλυτικές πληροφορίες για τον τομέα των ΛΣΙ και εισφέροντας άρτια στοιχεία για τη λήψη αποφάσεων. Αυτή η βελτιωμένη διαχείριση δεδομένων είχε ιδιαίτερα θετικό αντίκτυπο στο σύστημα διαχείρισης κρίσεων των ΛΣΙ, το οποίο αποσκοπεί στον εντοπισμό των ΛΣΙ που αντιμετωπίζουν οικονομική δυσπραγία σε πρώιμο στάδιο. Το SRB διενεργούσε τακτική παρακολούθηση των ΛΣΙ, σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ και συμπληρωματικά με τις τακτικές ανταλλαγές με την ΕΚΤ και τον ΕΕΜ.

³⁹ Αποτελείται από εκπροσώπους όλων των ΕΑΕ, της Επιτροπής, της ΕΚΤ και της ΕΑΤ.

1.4. Προώθηση ενός άρτιου πλαισίου εξυγίανσης

Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB προσπάθησε να προωθήσει ένα ισχυρό πλαίσιο εξυγίανσης εντός της τραπεζικής ένωσης αναπτύσσοντας σχετικές πολιτικές εξυγίανσης, συμβάλλοντας στη συζήτηση πολιτικής για την αναβάθμιση του πλαισίου εξυγίανσης για τις τράπεζες του SRB και τα ΛΣΙ και υιοθετώντας και δημοσιεύοντας κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή της νομοθεσίας. Ως κορυφαία αρχή εξυγίανσης για τον χρηματοπιστωτικό τομέα στην τραπεζική ένωση, το SRB συνεργάστηκε στενά, μεταξύ άλλων, με την ΕΚΤ, την ΕΑΤ και το ΕΣΣΚ. Το SRB συνεργάστηκε επίσης με διεθνείς εταίρους και τρίτες χώρες για να διασφαλίσει ότι τα πρότυπα εξυγίανσης υποστηρίζουν επίσης την εντολή του SRB.

1.4.1. ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΚΑΙ ΔΙΑΔΟΣΗ ΤΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΤΟΥ SRB

Ανάπτυξη πολιτικών εξυγίανσης

Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB επικαιροποίησε και δημοσίευσε όλες τις **πολιτικές που σχετίζονται με τις προτεραιότητες για τον ΚΣΕ 2021** και σημείωσε πρόοδο σε ορισμένες από τις πολιτικές που σχετίζονται με τον ΚΣΕ 2022.

Ρευστότητα και χρηματοδότηση κατά την εξυγίανση

► Τον Απρίλιο το SRB δημοσίευσε νέες κατευθυντήριες γραμμές, εγκαίρως για να εφαρμοστούν στον ΚΣΕ 2021, σχετικά με τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση κατά την εξυγίανση, εστιάζοντας στην εκτίμηση των αναγκών ρευστότητας και στοχεύοντας στη στήριξη της ετοιμότητας των τραπεζών για την εξυγίανση,

λαμβάνοντας υπόψη τη δυνητική κρίση ρευστότητας που μπορεί να αντιμετωπίζει μια τράπεζα πριν, κατά τη διάρκεια και μετά την εξυγίανση. Το SRB συνέχισε να εργάζεται για να αναπτύξει πρόσθετες κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την ικανότητα των τραπεζών να μετρούν, να αναφέρουν και να προβλέψουν τη θέση ρευστότητάς τους κατά την εξυγίανση και την ικανότητά τους να εντοπίζουν και να κινητοποιούν περιουσιακά στοιχεία που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση ρευστότητας κατά την εξυγίανση. Το SRB αναμένει να δημοσιεύσει τις περαιτέρω αυτές κατευθυντήριες γραμμές το 2022, μετά τη σταδιακή εφαρμογή των EfB, καθώς οι τράπεζες αναμένεται να συμμορφωθούν πλήρως στον τομέα της ρευστότητας και της χρηματοδότησης στην εξυγίανση έως τα τέλη του 2023.

Ελάχιστες απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις

► Επίσης, τον Απρίλιο το SRB επικαιροποίησε την πολιτική MREL για τον ΚΣΕ 2021, εισάγοντας νέα στοιχεία και βελτιώσεις με βάση τις αλλαγές που απαιτούνται από τη δέσμη μέτρων για τον τραπεζικό τομέα. Επιπλέον, το SRB δημοσίευσε μια ενημέρωση της προσωρινής του πολιτικής σχετικά με τις προηγούμενες άδειες για επιλέξιμες υποχρεώσεις, η οποία εναρμονίζεται με το προσχέδιο των ΡΤΠ που αναμένεται να εγκριθεί το 2022 (για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. ενότητα 1.3.2).

Αξιολόγηση δημόσιου συμφέροντος

- ▶ Τον Μάιο το SRB δημοσίευσε μια αναθεωρημένη προσέγγιση της πολιτικής ΑΔΣ στον σχεδιασμό της εξυγίανσης, η οποία είχε σκοπό να συμπληρώσει τις τρέχουσες πολιτικές σχετικά με τον τρόπο εκτέλεσης της ΑΔΣ και να αξιολογήσει την αξιοπιστία και τη σκοπιμότητα της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης κατά τον σχεδιασμό της εξυγίανσης. Αυτή η προσθήκη στην πολιτική βελτίωσε την προσέγγιση της ΑΔΣ λαμβάνοντας υπόψη ότι η πτώχευση μιας τράπεζας μπορεί να λάβει χώρα κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ευρύτερης χρηματοπιστωτικής αστάθειας ή ενός συμβάντος σε όλο το σύστημα, οπότε η επιλογή της καλύτερης στρατηγικής εξυγίανσης είναι ακόμη πιο σημαντική για την προστασία των Ευρωπαίων φορολογουμένων και της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.
- ▶ Η βελτιωμένη πολιτική συνοδεύτηκε από μια ολοκληρωμένη εργαλειοθήκη που περιλαμβάνει ενισχυμένους πίνακες δεικτών, προωθώντας έτσι μια εναρμονισμένη αναλυτική προσέγγιση στην ΑΔΣ με τη χρήση όλων των δεδομένων που βρίσκονται στη διάθεση του SRB. Επιπλέον, στο προσωπικό του SRB και των ΕΑΕ παρασχέθηκαν πρόσθετα εργαλεία ποιοτικού ελέγχου των δεδομένων και ειδικά εκπαιδευτικά σεμινάρια για τη συμπερίληψη των συμβάντων σε όλο το σύστημα στην ΑΔΣ και στην αναλυτική εργαλειοθήκη της ΑΔΣ. Ο ΚΣΕ 2020 χρησιμοποίησε ήδη τους βελτιωμένους πίνακες δεικτών της ΑΔΣ, οι οποίοι αποτέλεσαν τυπική εργαλειοθήκη στον ΚΣΕ 2021. Το SRB θα συνεχίσει να βελτιώνει την εργαλειοθήκη το 2022.
- ▶ Στο πλαίσιο της προετοιμασίας για τον ΚΣΕ 2022, το SRB εργάστηκε για την καθιέρωση μιας

άλλης ενίσχυσης της πολιτικής στον τομέα της ΑΔΣ σε σχέση με τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων (ΣΕΚ). Ο στόχος της βελτίωσης αυτής είναι να προσφέρει περαιτέρω σαφήνεια, συνέπεια και λειτουργική και αναλυτική υποστήριξη στην ΑΔΣ λαμβάνοντας υπόψη τα ΣΕΚ κατά την αξιολόγηση του αντικτύπου πτώχευσης μιας τράπεζας για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και την προστασία των καταθετών. Οι εργασίες αναμένεται να ολοκληρωθούν το 2022.

- ▶ Επιπλέον, κατά την προετοιμασία του ΚΣΕ 2023, το SRB έλαβε αρχικά μέτρα για την ενίσχυση της αξιολόγησης ΑΔΣ των κρίσιμων λειτουργιών σε περιφερειακό επίπεδο και της κρισιμότητας των λειτουργιών καταθέσεων και πληρωμών σε μη νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Ο κύριος στόχος ήταν να βελτιωθεί η ανάλυση ορισμένων συγκεκριμένων στοιχείων που απαιτούνται για την αξιολόγηση της κρισιμότητας, όπως προβλέπεται στον κατ'εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής⁴⁰, ιδίως όσον αφορά την αξιολόγηση του αντικτύπου και της δυνατότητας υποκατάστασης των λειτουργιών ενός ιδρύματος υπό πτώχευση ή που ενδέχεται να πτωχεύσει. Το SRB αναμένει να ολοκληρώσει τις βελτιώσεις αυτές το 2022.

Δυνατότητα διαχωρισμού

- ▶ Κατά την προετοιμασία του ΚΣΕ 2022, το SRB δημοσίευσε επίσης τον Οκτώβριο τις «Επιχειρησιακές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη δυνατότητα διαχωρισμού για τα εργαλεία μερικής μεταβίβασης», οι οποίες παρέχουν στις τράπεζες περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τον τρόπο παροχής των σχετικών πληροφοριών και αναλύσεων μέσω της έκθεσης ανάλυσης της δυνατότητας διαχωρισμού και του εγχειριδίου

⁴⁰ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778&from=EN>

για τις μεταβιβάσεις. Και τα δύο έγγραφα θα είναι μέρος των σχεδίων εξυγίανσης των τραπεζών με εφαρμογή στρατηγικών εξυγίανσης μέσω μεταβιβάσεων, σύμφωνα με τις EfB. Το SRB παρείχε προγράμματα κατάρτισης στα ΕΚΕ και στους εξωτερικούς εταίρους σχετικά με τις λεπτομέρειες της πολιτικής και των κατευθυντήριων γραμμών, τα εσωτερικά και εξωτερικά έργα και την υπάρχουσα εμπειρία σχετικά με την ανάλυση της δυνατότητας διαχωρισμού.

Πληροφοριακά συστήματα διαχείρισης για σκοπούς αποτίμησης

- ▶ Τον Δεκέμβριο του 2020 το SRB δημοσίευσε το τελικό τυποποιημένο σύνολο δεδομένων του προκειμένου να διασφαλίσει ότι διατίθενται τα ελάχιστα απαιτούμενα δεδομένα για την υποστήριξη μιας άρτιας αποτίμησης για την εξυγίανση των τραπεζών⁴¹. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το εσωτερικό τεχνικό δίκτυο για το ΠΣΔ για σκοπούς αποτίμησης παρείχε υποστήριξη στα ΕΚΕ για την εφαρμογή των οδηγιών αυτών.

Το SRB εργάστηκε επίσης και εκπόνησε **πολιτικές και κατευθυντήριες γραμμές σε άλλους βασικούς τομείς του πλαισίου εξυγίανσης:**

- ▶ Τον Μάρτιο του 2021 το SRB εξέδωσε ένα έγγραφο που περιγράφει τα στοιχεία που θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη οι τράπεζες για την εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα όσον αφορά τους διεθνείς ομολογιακούς τίτλους στον κομιστή που εκδόθηκαν και φυλάσσονται στα διεθνή κεντρικά

αποθετήρια αξιών (ΔΚΑΑ), την Euroclear Bank (EB) και την Clearstream Banking Luxembourg (CBL). Οι τράπεζες αναμενόταν να έχουν καταγράψει το περιεχόμενο του εγγράφου αυτού στα εγχειρίδιά τους για τη διάσωση με ίδια μέσα από το 2021.

- ▶ Τον Νοέμβριο του 2021 το SRB δημοσίευσε τις επικαιροποιημένες επιχειρησιακές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την επιχειρησιακή συνέχεια στην εξυγίανση, η οποία παρείχε διευκρινίσεις στις τράπεζες σχετικά με τον τρόπο υλοποίησης των προσδοκιών του SRB σχετικά με την οικονομική ανθεκτικότητα και τη στελέχωση, σύμφωνα με τη σταδιακή εισαγωγή των θεμάτων αυτών στο πλαίσιο των EfB.
- ▶ Τον Δεκέμβριο του 2021 το SRB δημοσίευσε κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη φερέγγυα εκκαθάριση παραγώγων και χαρτοφυλακίων συναλλαγών υπό εξυγίανση, σύμφωνα με τις EfB του, μετά από εργασίες που έλαβαν χώρα στο επίπεδο του ΣΧΣ, έρευνες, ένα πιλοτικό πρόγραμμα και διαβουλεύσεις με παγκόσμιες συστημικές σημαντικές τράπεζες (G-SIB). Ισχύουν για όλες τις τράπεζες με φυσικά βιβλία συναλλαγών και στοχεύουν στη βελτίωση της αξιοπιστίας και της σκοπιμότητας των στρατηγικών εξυγίανσής τους. Η εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών και της αντίστοιχης εσωτερικής πολιτικής θα ξεκινήσει από τον ΚΣΕ 2022.

Ως μέρος των **συνεισφορών στο ευρύτερο πλαίσιο εξυγίανσης**, το 2021, το SRB ξεκίνησε εκ νέου τις

⁴¹ Ειδικότερα, το SRB δημοσίευσε τρία έγγραφα:

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

εργασίες για τις συνεταιριστικές τράπεζες με σκοπό την προώθηση ενός αυξημένου επιπέδου συνέπειας στη μεταχείριση των συνεταιριστικών τραπεζών στη φάση του σχεδιασμού της εξυγίανσης και σε κρίσεις, καθώς και στην αντιμετώπιση των ειδικών προβλημάτων που αντιμετωπίζουν. Το εσωτερικό τεχνικό δίκτυο των συνεταιρισμών⁴² κάλυψε 13 συνεταιριστικές τράπεζες και τραπεζικούς ομίλους στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του SRB, εκ των οποίων

δύο G-SIB, με συνολικά περιουσιακά στοιχεία ύψους 5 690 δισεκατομμυρίων ευρώ. Το δίκτυο ανέπτυξε μια χαρτογράφηση, η οποία παρέχει μια επισκόπηση των κοινών σημείων και των διαφορών των συνεταιριστικών τραπεζικών ομίλων, των λειτουργικών τους πλαισίων, των κύριων χαρακτηριστικών, των μοντέλων διακυβέρνησης, των μέσων ιδιοκτησίας και των εσωτερικών ρυθμίσεων που έχουν δημιουργηθεί για την εξασφάλιση της αμοιβαίας υποστήριξης.

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

Πολιτικές του SRB που έχουν προγραμματιστεί για την περίοδο 2021-2023 ⁴³	2021	2022	2023
Πολιτική MREL του SRB (επικαιροποίηση)	✓	•	•
MREL: Εκτέλεση/εφαρμογή/συνεισφορά στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα της EAT για τις επιλέξιμες υποχρεώσεις, για την άδεια μείωσης των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων, τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της EAT για την υποβολή εκθέσεων και τη γνωστοποίηση MREL/TLAC, για την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τις αποφάσεις MREL στην EAT, τις σχετικές εκθέσεις της EAT για τις MREL.	✓		
MREL: Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα της EAT για τον καθορισμό των MREL σε σχέση με την κεφαλαιακή απαίτηση βάσει του Πυλώνα 2 (P2R) και την απαίτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας για ομάδες που δεν υπόκεινται στην P2R βάσει του CRDIV και για τις εσωτερικές MREL και την εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης ⁴⁴	✓		
MREL: ΡΤΠ του EBA 3.0 για τα ΕΤΠ σχετικά με την υποβολή εκθέσεων (BRRD2)	✓	•	•
Υποβολή εκθέσεων: ΡΤΠ του EBA 2.10 και ΕΤΠ σχετικά με τα υποδείγματα εξυγίανσης	✓	•	•
Σενάρια εξυγίανσης που πρέπει να ληφθούν υπόψη για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης	✓	•	
Πολιτική ΑΔΣ ⁴⁵	✓	•	
Ρευστότητα: Επιχειρησιακές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την αξιολόγηση των αναγκών χρηματοδότησης κατά την εξυγίανση ⁴⁶	✓	•	
Ρευστότητα: Προσδιορισμός επιχειρησιακών κατευθυντήριων γραμμών και κινητοποίηση ασφαλειών κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης και μετά ⁴⁷	✓	•	
Φερέγγυα εκκαθάριση	✓	•	
Μεθοδολογία για την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της ανάλυσης και της αναδιάρθρωσης της δυνατότητας διαχωρισμού, των ειδικών εργαλείων εξυγίανσης και των σχετικών εργασιών της EAT σε αυτόν τον τομέα	✓	•	

⁴² Τα εσωτερικά τεχνικά δίκτυα είναι πολυεπιστημονικά φόρουμ που απαρτίζονται από εμπειρογνώμονες διαφόρων μονάδων του SRB με εξειδίκευση στα σχετικά θέματα.

⁴³ Όπως προβλέπεται στο πολυετές πρόγραμμα 2021-2023.

⁴⁴ Αυτό το στοιχείο πολιτικής αναφέρεται στις εργασίες του SRB που ολοκληρώθηκαν το 2020/21 σχετικά με: i) τη συμμετοχή στη συντακτική ομάδα των ΡΤΠ του EBA για τις αλυσιδωτές δομές, η οποία έχει μετατραπεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σε μια νομοθετική πρόταση «γρήγορης επιδιόρθωσης» και ii) την επέκταση του πεδίου εφαρμογής των iMREL, στην πολιτική MREL του 2021, που καλύπτει ενδιάμεσες οντότητες σε μια αλυσιδωτή δομή.

⁴⁵ Η SRB συμμετείχε επίσης στις εργασίες σχετικά με την ΑΔΣ στην EAT, συμπεριλαμβανομένης μιας έρευνας για τις ορθές πρακτικές ΑΔΣ.

⁴⁶ Αναδιτύπωση του στοιχείου σε σύγκριση με το πολυετές πρόγραμμα SRB 2021-2023 για λόγους ακρίβειας.

⁴⁷ Αναδιτύπωση του στοιχείου σε σύγκριση με το πολυετές πρόγραμμα SRB 2021-2023 για λόγους ακρίβειας. Το στοιχείο πολιτικής θα ολοκληρωθεί το 1ο τρίμηνο του 2022.

Πολιτικές του SRB που έχουν προγραμματιστεί για την περίοδο 2021-2023 ⁴³		2021	2022	2023
Διάσωση με ίδια μέσα: χρήση επικουρικών εξουσιών (άρθρο 64 της BRRD) και χρήση εξουσιών στάσης πληρωμών		✓		
Διάσωση με ίδια μέσα: Τα ΡΤΠ της ΕΑΤ βάσει του άρθρου 55 και των συμβατικών όρων για τις εξουσίες αναστολής της εξυγίανσης		✓	•	
ΥΧΑ: Υποδείγματα πληροφοριών του ΣΧΣ που χρειάζονται οι τράπεζες και οι αρχές εξυγίανσης από τις ΥΧΑ για τον σχεδιασμό και την εκτέλεση της εξυγίανσης· έγγραφο του ΣΧΣ σχετικά με προσεγγίσεις για την προώθηση πρωτοκόλλων ανταλλαγής πληροφοριών και επικοινωνίας μεταξύ ΥΧΑ, αρχών εξυγίανσης και τραπεζών		✓	•	
Υπόμνημα	• Σχεδιάσθηκαν ✓	Παραδόθηκαν σύμφωνα με τα προβλεφθέντα	✗	Δεν παραδόθηκαν σύμφωνα με τα προβλεφθέντα

Διάδοση πολιτικών εξυγίανσης

Το SRB έλαβε ενεργά μέτρα για τη διάδοση των πολιτικών και την ανταλλαγή απόψεων με διάφορους ενδιαφερόμενους φορείς εξυγίανσης το 2021 και διοργάνωσε και συμμετείχε σε διάφορες εκδηλώσεις καθ' όλη τη διάρκεια του έτους (βλ. περισσότερες λεπτομέρειες στην ενότητα 2.3.5).

Τον Φεβρουάριο το SRB και το Ευρωπαϊκό Τραπεζικό Ινστιτούτο οργάνωσαν τη δεύτερη διάσκεψη για την εξυγίανση των τραπεζών. Τα θέματα που κάλυψε πλήθος ακαδημαϊκών ομιλητών περιελάμβαναν την εναρμόνιση της νομοθεσίας της ΕΕ για την εκκαθάριση τραπεζών, τον κόσμο μετά το Brexit και τη σημασία της ρύθμισης διεθνών προτύπων, το ισοζύγιο μεταξύ κρατών προέλευσης/υποδοχής και τη διασυννοριακή εξυγίανση, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και μια συζήτηση σε πάνελ σχετικά με τα διδάγματα που αποκομίστηκαν από τον COVID-19 για μελλοντικά συμβάντα εύλογης συχνότητας (white swan events).

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το SRB διατήρησε τη δέσμευσή του σε σημαντικά γεγονότα όπως οι κλαδικοί διάλογοι. Ο 11ος διάλογος πραγματοποιήθηκε τον Δεκέμβριο του 2020 και ο 12ος πραγματοποιήθηκε τον Ιούνιο του 2021. Τόσο ο 11ος όσο και ο 12ος

διάλογος ήταν σημαντικοί για την επιτυχή εφαρμογή του ΚΣΕ 2021 και για την ανταλλαγή πληροφοριών και τη λήψη σχολίων από τον κλάδο σχετικά με τις τελευταίες εξελίξεις στις πολιτικές που σχετίζονται με την εξυγίανση. Η συνεχής συνεργασία με τον κλάδο είναι καίριας σημασίας για τη βελτίωση της ικανότητας εξυγίανσης του τραπεζικού τομέα εντός της τραπεζικής ένωσης.

Τον Απρίλιο και τον Σεπτέμβριο η πρόεδρος του SRB συμμετείχε στο εικονικό σεμινάριο υψηλού επιπέδου της Eurofi και το εξαμηνιαίο συνέδριό του, συμμετέχοντας σε συζητήσεις για πιθανές βελτιώσεις στο υπάρχον πλαίσιο εξυγίανσης, όπως η ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης και η ενίσχυση της ΑΔΣ με σενάρια για όλο το σύστημα. Επιπλέον, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, το SRB συμμετείχε με διάφορες ιδιότητες σε συνέδρια και διαδικτυακά σεμινάρια που διοργανώθηκαν από τη Διεθνή Ένωση Ασφαλιστών Καταθέσεων (IADI) και το Ινστιτούτο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, ενώ συμμετείχε στο φόρουμ υψηλού επιπέδου για τις χρηματοπιστωτικές κρίσεις, που διοργανώθηκε από κοινού από το Πανεπιστήμιο Yale και την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. ενότητα 2.3.5).

Οι κλαδικοί διάλογοι σε αριθμούς

11ος κλαδικός διάλογος (14.12.2020)

Πάνω από **100 εξωτερικοί συμμετέχοντες**

Θέματα:

Προετοιμασίες για τον **κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης 2021**,

Αναμενόμενες επικαιροποιήσεις της **πολιτικής MREL 2021**

Τρέχουσα κατάσταση του **Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης**, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με την απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές
Οι παρουσιάσεις είναι διαθέσιμες εδώ.

12ος κλαδικός διάλογος (14.6.2021)

Πάνω από **80 εξωτερικοί συμμετέχοντες**

Θέματα:

Κατάσταση του **ΚΣΕ 2021 και του φυλλαδίου για τον ΚΣΕ**,

επικαιροποίηση σχετικά με την **πολιτική MREL 2021**

Τρέχουσα κατάσταση του **Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης**, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με την απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές
Οι παρουσιάσεις είναι διαθέσιμες εδώ

1.4.2. ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

Ένα θεμελιώδες βήμα της ετήσιας επικαιροποίησης των σχεδίων εξυγίανσης είναι η εσωτερική διασφάλιση ποιότητας, η οποία στοχεύει στη διασφάλιση της ποιότητας και της συνέπειας των σχεδίων εξυγίανσης που εκπονούνται από τα διάφορα ΕΚΕ και ότι τα σχέδια που καταρτίζονται από τα ΕΚΕ είναι σύμφωνα με τις συμφωνημένες πολιτικές. Παράλληλα με τη σταδιακή καθιέρωση των ΕfB, οι πολιτικές για τη διασφάλιση ποιότητας εισάγουν νέες πτυχές που πρέπει να διασφαλίζονται σε κάθε επόμενο ΚΣΕ. Με αυτόν τον τρόπο, η διαδικασία επιτρέπει επίσης την απόκτηση γνώσεων σχετικά με την ανάγκη ανάπτυξης νέων ή βελτίωσης υφιστάμενων πολιτικών και κατευθυντήριων γραμμών για μελλοντικούς ΚΣΕ.

Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB πραγματοποίησε ποιοτικούς ελέγχους σε 110⁴⁸ προσχέδια εξυγίανσης σε διάστημα οκτώ μηνών, εντός του

ΚΣΕ. Το 2021, τέθηκαν σε ισχύ δύο νέες πολιτικές του SRB, οι οποίες ενίσχυσαν και επηρέασαν τον σχεδιασμό εξυγίανσης και τη λειτουργία διασφάλισης ποιότητας. Πρώτον, η μεθοδολογία αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης απαιτούσε από τα ΕΚΕ να αξιολογήσουν την πρόοδο που σημείωσαν οι τράπεζές τους στη σταδιακή υιοθέτηση των ΕfB (βλ. ενότητα 1.3.3). Δεύτερον, το συμβάν σε όλο το σύστημα στην πολιτική ΑΔΣ απαιτούσε από τα ΕΚΕ να λαμβάνουν υπόψη γεγονότα σε όλο το σύστημα κατά την αξιολόγηση τόσο της αξιοπιστίας όσο και της σκοπιμότητας της εξυγίανσης στο πλαίσιο συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας και της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης κατά τη διεξαγωγή της ΑΔΣ. Η εφαρμογή της πολιτικής αυτής, σε συνδυασμό με την υποχρεωτική εφαρμογή των πινάκων δεικτών για την ΑΔΣ βάσει δεδομένων, οδήγησε σε αλλαγές στο αποτέλεσμα της ΑΔΣ για ορισμένες τράπεζες, μειώνοντας τον αριθμό των τραπεζών του SRB που υπόκεινται σε συνήθειες

⁴⁸ Ο συνολικός αριθμός των σχεδίων που αξιολογήθηκαν ενδέχεται να διαφέρει από τον αριθμό των σχεδίων εξυγίανσης που εγκρίθηκαν από το SRB, λόγω του ότι ορισμένες οντότητες έχουν πολλαπλά σημεία εισόδου, όπου υπάρχουν πολλά προσχέδια προς αξιολόγηση για κάθε ομάδα, αλλά εγκρίνονται ως ένα.

διαδικασίες αφερεγγυότητας. Άλλες κρίσιμες πτυχές που περιλαμβάνονται επίσης στη διασφάλιση ποιότητας ήταν η ανάλυση των κρίσιμων λειτουργιών και ο προσδιορισμός των αναγκών ρευστότητας κατά την εξυγίανση.

Η διαδικασία διασφάλισης ποιότητας στο πλαίσιο του ΚΣΕ 2021 ήταν στενά συνδεδεμένη με τις εργασίες για τις αξιολογήσεις της δυνατότητας εξυγίανσης, με στόχο να αξιολογηθεί επίσης η πρόοδος που σημείωσαν οι τράπεζες στην εφαρμογή των EfB και να διασφαλιστεί η συγκριτική αξιολόγηση των αποτελεσμάτων αυτών σε οριζόντια βάση (για περισσότερες λεπτομέρειες βλ. ενότητα 1.3.3).

1.4.3. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΚΑΙ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΤΗΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΙ ΤΗ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB συνεργάστηκε στενά με το Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο, την Επιτροπή, την ΕΚΤ και την ΕΑΤ για να συμβάλει στην πρόοδο των σχετικών ρυθμιστικών θεμάτων και θεμάτων πολιτικής. Όπως προβλέπεται στο ετήσιο πρόγραμμα εργασίας του, το SRB παρείχε την τεχνική του εμπειρογνομosύνη σχετικά με τη λειτουργία του κοινού μηχανισμού ασφαλείας: μια νομοθετική πρόταση σχετικά με «μέτρα για ένα άρτιο πλαίσιο εξυγίανσης και αφερεγγυότητας των τραπεζών», τις προετοιμασίες για την εφαρμογή του πλαισίου ανάκτησης και εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων (CCP) και τις συνεισφορές σε μια νομοθετική ρύθμιση σχετικά με την ασφάλεια στον κυβερνοχώρο για τις χρηματοπιστωτικές εταιρείες.

Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του έτους, το SRB συνεργάστηκε με τα ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα για άλλα ρυθμιστικά θέματα, βρισκόταν διαρκώς σε τακτικό συντονισμό με τον

ΕΕΜ, καθώς και με την Επιτροπή και το Κοινοβούλιο, και συμμετείχε τακτικά, κατόπιν πρόσκλησης, στις διάφορες επιτροπές του Συμβουλίου: το Eurogroup, την Οικονομική και Δημοσιονομική Επιτροπή και την Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών. Το SRB προσπάθησε επίσης να οργανώσει συναντήσεις με βοηθούς βουλευτών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου για να τους ενημερώσει σχετικά με τα θέματα της τραπεζικής ένωσης. Το SRB συνεργάστηκε επίσης στενά με την ΕΚΤ, την ΕΑΤ και το ΕΣΣΚ.

Κοινός μηχανισμός ασφαλείας

Καθώς το Eurogroup είχε συμφωνήσει για την έγκαιρη θέσπιση του κοινού μηχανισμού ασφαλείας τον Νοέμβριο του 2020, το μεγαλύτερο μέρος των εργασιών του SRB σε αυτόν τον τομέα κατά τη διάρκεια του 2021 είχε προγραμματιστεί να τεθεί σε λειτουργία έως τις αρχές του 2022 (για περισσότερες τεχνικές λεπτομέρειες, βλ. ενότητα 1.6.3). Το SRB συμμετείχε προληπτικά στην ομάδα συντονισμένης δράσης (Task Force on Coordinated Action), μια ομάδα σε επίπεδο τεχνικών εμπειρογνομosύνη της ομάδας εργασίας του Eurogroup, προκειμένου να προχωρήσει σε τροποποιήσεις στην τεκμηρίωση του μηχανισμού ασφαλείας. Κατά τη διάρκεια του έτους, οι συνεδριάσεις της ομάδας συντονισμένης δράσης κάλυψαν ζητήματα σχετικά με τη ρευστότητα κατά την εξυγίανση, την καταγγελία των διμερών συμφωνιών δανειακής διευκόλυνσης (ΣΔΔ) μεταξύ του SRB και των κρατών μελών, το σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (ΕΜΣ), την πολιτική του SRB για τις ασφάλειες και συζητήσεις σχετικά με τη χρήση εγγυήσεων. Τα κράτη μέλη ενέκριναν τη δέσμη μέτρων για τον κοινό μηχανισμό ασφαλείας τον Οκτώβριο του 2021, υποστηρίζοντας τη θέσπισή του στις αρχές του 2022.

Ως απάντηση στην παγκόσμια χρηματοπιστωτική κρίση, η ΕΕ ανέλαβε αποφασιστικά μέτρα για τη δημιουργία ενός ασφαλέστερου χρηματοπιστωτικού τομέα για την ενιαία αγορά της ΕΕ, ενισχύοντας το **ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων** για όλους τους χρηματοπιστωτικούς παράγοντες, το οποίο περιλαμβάνει ισχυρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τις τράπεζες, βελτιωμένη προστασία για τους καταθέτες και κανόνες για τη διαχείριση των υπό πτώχευση τραπεζών. Δημιουργήθηκαν οι δύο πρώτοι πυλώνες της τραπεζικής ένωσης – ο ενιαίος εποπτικός μηχανισμός (EEM) και ο ενιαίος μηχανισμός εξυγίανσης (EME). Ο τρίτος πυλώνας της τραπεζικής ένωσης, ένα ευρωπαϊκό σύστημα ασφάλισης καταθέσεων, δεν έχει ακόμη δημιουργηθεί.

Το πλαίσιο **διαχείρισης τραπεζικών κρίσεων** και εγγύησης καταθέσεων της ΕΕ καθορίζει τους κανόνες για τη διαχείριση των πτωχεύσεων τραπεζών προστατεύοντας παράλληλα τους καταθέτες. Αποτελείται από τρία νομοθετικά κείμενα της ΕΕ που ενεργούν μαζί με τη σχετική εθνική νομοθεσία: την οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD – οδηγία 2014/59/ΕΕ), τον κανονισμό για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης [SRMR – κανονισμός (ΕΕ) 806/2014] και την οδηγία για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων (DGSD – οδηγία 2014/49/ΕΕ), καθώς και άλλους κανονισμούς που περιέχουν συμπληρωματικές διατάξεις.

Νομοθετική πρόταση για την αναθεώρηση του πλαισίου διαχείρισης κρίσεων και εγγύησης καταθέσεων

Το SRB συμμετείχε στη διαβούλευση της Επιτροπής σχετικά με την επανεξέταση του πλαισίου διαχείρισης τραπεζικών κρίσεων και εγγύησης καταθέσεων (CMDI), με σκοπό να συνεισφέρει στην προετοιμασία νομοθετικής πρότασης για την επανεξέταση της οδηγίας BRRD, του κανονισμού SRMR και της οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων (DGSD)⁴⁹. Το έγγραφο που υπέβαλε το SRB⁵⁰ ζητούσε επιτακτικά την ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης με τη δημιουργία του τρίτου του πυλώνα, του Ευρωπαϊκού Συστήματος Ασφάλισης Καταθέσεων (ΕΣΑΚ) και προσδιόριζε πιθανά σημεία προς βελτίωση για την περαιτέρω ενίσχυση του πλαισίου CMDI, ιδίως όσον αφορά τις μεσαίου μεγέθους τράπεζες⁵¹. Επιπλέον, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους αναφοράς, το SRB συμμετείχε ενεργά στα πολιτικά και τεχνικά φόρουμ που συζητούσαν σχετικά με την ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης και την προετοιμασία ενός προγράμματος εργασίας

για την ολοκλήρωση αυτή. Οι συνεισφορές θα συνεχιστούν το 2022 όταν αναμένεται να εγκριθεί η νομοθετική πρόταση για την αναθεώρηση του πλαισίου CMDI.

Πλαίσιο ανάκαμψης και εξυγίανσης κεντρικών αντισυμβαλλομένων

Μετά τη δημοσίευση του κανονισμού για την ανάκαμψη και την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων τον Ιανουάριο του 2021, τα άρθρα σχετικά με την ανάκαμψη και την εξυγίανση τέθηκαν ή θα τεθούν σε ισχύ τον Φεβρουάριο και τον Αύγουστο του 2022 αντίστοιχα. Το 2021 το SRB κινήθηκε προς την κατεύθυνση ανάληψης του ρόλου του σε αυτή τη διαδικασία το 2022. Στη συνέχεια, το SRB θα γίνει μέλος της επιτροπής εξυγίανσης κεντρικών αντισυμβαλλομένων της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) και μέλος με δικαίωμα ψήφου στα σώματα εξυγίανσης κεντρικών αντισυμβαλλομένων ως η αρχή εξυγίανσης των εκκαθαριστικών μελών με τις μεγαλύτερες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων. Οι ΕΑΕ των

⁴⁹ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=celex%3A32014L0049>

⁵⁰ Πλήρες έγγραφο εδώ: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>

⁵¹ Πλήρες έγγραφο εδώ: Σχέδιο SRB για την επανεξέταση του πλαισίου διαχείρισης κρίσεων και ασφάλισης καταθέσεων (CMDI) <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>

κεντρικών αντισυμβαλλομένων θα είναι άμεσα υπεύθυνες για τον σχεδιασμό εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων.

Τα προπαρασκευαστικά μέτρα περιλάμβαναν τη σύσταση ομάδας για τον συντονισμό των θεμάτων που σχετίζονται με τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους, τη σύσταση ενός εσωτερικού δικτύου εμπειρογνομένων των κεντρικών αντισυμβαλλομένων, συζητήσεις σχετικά με τις απαραίτητες εσωτερικές διαδικασίες για την υποστήριξη της αποτελεσματικής συμμετοχής στα σώματα εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων και συνεργασία με την ΕΑΚΑΑ σχετικά με τεχνικές κατευθυντήριες γραμμές και κανόνες. Το SRB κατέβαλε επίσης πρόσθετες προσπάθειες για τη διαπραγμάτευση πολυμερών συμφωνιών συνεργασίας ως συμμετέχων σε ΟΔΚ κεντρικών αντισυμβαλλομένων, οι οποίες συγκροτούνται για κεντρικούς αντισυμβαλλομένους που είναι συστημικά σημαντικοί σε περισσότερες από μία δικαιοδοσίες. Έτσι, το 2021 το SRB συμμετείχε σε οκτώ ομάδες διαχείρισης κρίσεων κεντρικών αντισυμβαλλομένων και συνέχισε να συμβάλλει στο έργο του ΣΧΣ σε θέματα κεντρικών αντισυμβαλλομένων (βλ. τελευταία υποενότητα σε αυτήν την ενότητα).

Πράξη σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα

Η Επιτροπή παρουσίασε τη δέση μέτρων της για τον ψηφιακό χρηματοοικονομικό τομέα τον Σεπτέμβριο του 2020, συμπεριλαμβανομένης μιας νομοθετικής πρότασης για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα (DORA). Το σκεπτικό στο οποίο βασίζεται η πρόταση DORA είναι η αυξανόμενη χρήση των ΤΠΕ από τον χρηματοπιστωτικό τομέα, γεγονός που συνεπάγεται μεγαλύτερο

κίνδυνο επιθέσεων στον κυβερνοχώρο. Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB παρακολούθησε στενά την πρόοδο που σημειώθηκε στην πρόταση και συνέβαλε στη διασφάλιση της συνέπειας μεταξύ της DORA και του πλαισίου εξυγίανσης όσον αφορά τις διαδικασίες, καθώς και τις απαιτήσεις για τις τράπεζες, και στη διασφάλιση ότι λαμβάνονται δεόντως υπόψη τα σημαντικά περιστατικά ΤΠΕ ώστε να διασφαλιστεί η ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων.

Επανεξέταση των τραπεζικών κανόνων της ΕΕ και άλλα θέματα

Τον Οκτώβριο του 2021 η Επιτροπή ενέκρινε μια επανεξέταση των τραπεζικών κανόνων της ΕΕ: τον κανονισμό σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR⁵²), την οδηγία όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD⁵³) και μια χωριστή νομοθετική πρόταση για την τροποποίηση του CRR στον τομέα εξυγίανσης⁵⁴. Η επανεξέταση αποσκοπεί να ενισχύσει την ανθεκτικότητα σε οικονομικούς κραδασμούς, να συμβάλει στην πράσινη μετάβαση και να διασφαλίσει τη χρηστή διαχείριση των τραπεζών της ΕΕ, προστατεύοντας έτσι καλύτερα τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα χάρη στην ενισχυμένη εποπτεία. Ειδικότερα, η πρόταση τροποποίησης του CRR αποσκοπεί να προσαρμόσει τους κανόνες που σχετίζονται με την εξυγίανση: ενσωματώνοντας μια ειδική αντιμετώπιση για την έμμεση έκδοση τίτλων που είναι επιλέξιμοι για την εσωτερική MREL, εναρμονίζοντας περαιτέρω τον τρόπο αντιμετώπισης των ομάδων G-SIII με μια στρατηγική εξυγίανσης πολλαπλών σημείων εισόδου με το πρότυπο TLAC και διευκρινίζοντας την επιλεξιμότητα των μέσων που εκδίδονται στο πλαίσιο της εσωτερικής TLAC. Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB παρακολούθησε στενά

⁵² Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>

⁵³ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=celex%3A32013L0036>

⁵⁴ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ:

την πρόοδο της υπόθεσης, καθώς θα αλλάξει τον υπολογισμό και τη βαθμονόμηση της MREL για ορισμένες οντότητες.

Παράλληλα, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, το SRB παρακολούθησε επίσης τις ρυθμιστικές αλλαγές που σχετίζονται με τη διακριτική ευχέρεια των αρμόδιων αρχών να αποκλείουν προσωρινά ορισμένα ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες από τον υπολογισμό του συνολικού μέτρου έκθεσης ενός ιδρύματος. Το μέτρο, που εγκρίθηκε από την ΕΚΤ για να διευκολύνει την εφαρμογή της νομισματικής της πολιτικής κατά τη διάρκεια της πανδημίας COVID-19, θα μπορούσε να επηρεάσει τη βαθμονόμηση των τελικών στόχων MREL και τη συμμόρφωση των τραπεζών με τις απαιτήσεις την 1η Ιανουαρίου 2024⁵⁵.

Τον Μάιο το SRB συνέβαλε στη διαβούλευση της Επιτροπής σχετικά με την επανεξέταση της οδηγίας σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού (SFD), η οποία σχεδιάζει συστήματα που χρησιμοποιούνται από τους συμμετέχοντες για τη μεταφορά χρηματοπιστωτικών μέσων και πληρωμών.

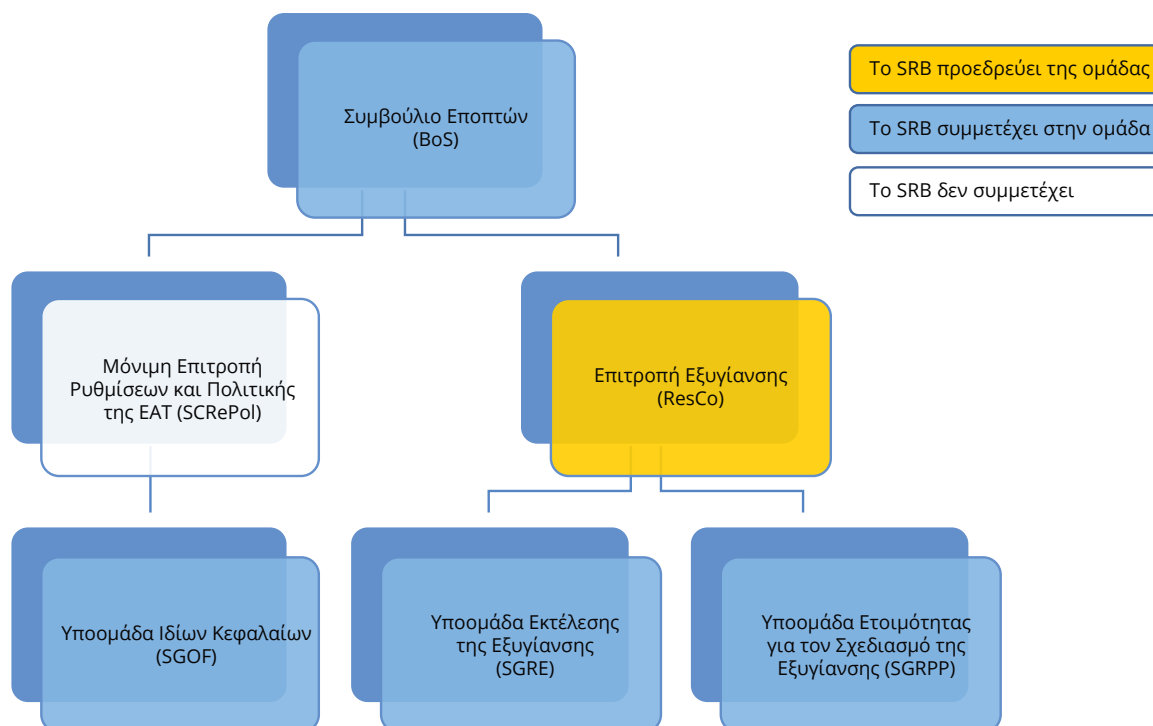
Συνεργασία με άλλα θεσμικά όργανα και φορείς της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Το SRB παρείχε σημαντικές συνεισφορές στο έργο της ΕΑΤ για θέματα εξυγίανσης, συμμετέχοντας σε διάφορες επιτροπές της ΕΑΤ. Το

Συμβούλιο Εποπτών είναι το κύριο όργανο λήψης αποφάσεων της ΕΑΤ, όπου το SRB συμμετέχει ως παρατηρητής. Επιπλέον, ένας εκπρόσωπος του SRB προεδρεύει της Επιτροπής Εξυγίανσης και συμμετέχει ως μέλος στη μόνιμη αυτή επιτροπή που ασχολείται με τις αποφάσεις οι οποίες σχετίζονται με τα καθήκοντα που ανατίθενται στις αρχές εξυγίανσης από την οδηγία BRRD. Σε τεχνικό επίπεδο, το SRB είναι επίσης ενεργό μέλος δύο υποομάδων της ΕΑΤ, οι οποίες καλύπτουν τον τομέα της εκτέλεσης της εξυγίανσης (υποομάδα για την εκτέλεση της εξυγίανσης) και τον σχεδιασμό της εξυγίανσης (υποομάδα ετοιμότητας για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης). Έτσι, μεταξύ άλλων θεμάτων, καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το SRB συνέβαλε στις εργασίες για την ποσοτική παρακολούθηση της MREL, την ενημέρωση του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου (ΕΤΠ) σχετικά με την υποβολή εκθέσεων για θέματα εξυγίανσης, καθώς και τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τη δυνατότητα εξυγίανσης των ιδρυμάτων και των αρχών εξυγίανσης με σκοπό τη βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών. Επιπλέον, το SRB διαδραμάτισε επίσης σημαντικό ρόλο σε άλλα έργα που σχετίζονται με το πλαίσιο σύγκλισης σε θέματα εξυγίανσης και την παρακολούθηση των σωμάτων εξυγίανσης. Το SRB θα ενταχθεί επίσης στην υποομάδα ιδίων κεφαλαίων ως δεύτερος ελεγκτής των εκδόσεων MREL/TLAC στη ζώνη του ευρώ το 2022.

⁵⁵ Στις 10 Φεβρουαρίου 2022 η ΕΚΤ επιβεβαίωσε ότι το μέτρο ελάφρυνσης δεν θα παραταθεί μετά τα τέλη Μαρτίου 2022 και, ως εκ τούτου, οι τελικοί στόχοι MREL θα επαναβαθμονομηθούν στον κύκλο σχεδιασμού εξυγίανσης του 2022. Για περισσότερες πληροφορίες, δείτε το δελτίο τύπου: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>

Διάγραμμα 7: Συμβούλιο και επιτροπές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και συμμετοχή του SRB



Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το SRB συνεργάστηκε επίσης στενά με τις κύριες συνθέσεις του ESRB, όπως το Γενικό Συμβούλιο, τις Συμβουλευτικές Τεχνικές Επιτροπές και τις σχετικές αναλυτικές ομάδες εργασίας. Η συνεργασία αυτή προχώρησε σε πολλούς άξονες εργασίας, συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής σε πολλές γραπτές διαδικασίες αναφορικά με θέματα που σχετίζονται με το SRB. Οι εν λόγω ροές εργασίας περιλάμβαναν, για παράδειγμα, τη μακροπροληπτική συζήτηση σχετικά με τη χρήση του πλαισίου διαχείρισης κρίσεων της ΕΕ για τις τράπεζες σε μια συστημική κρίση, τη συζήτηση για τις επικαλύψεις μεταξύ των ελάχιστων απαιτήσεων μικροπροληπτικής εποπτείας, συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης MREL, και τα μακροπροληπτικά αποθέματα ασφαλείας, την επανεξέταση του κεντρικού πλαισίου εκκαθάρισης στην ΕΕ και την επανεξέταση

της μακροπροληπτικής πολιτικής σε σχέση με το πλαίσιο εξυγίανσης.

Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB άρχισε επίσης να συνεργάζεται με την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) με στόχο τη συμπλήρωση της εργαλειοθήκης ΑΔΣ της με μια ανάλυση μετάδοσης στον ασφαλιστικό τομέα. Τα πρώτα αποτελέσματα της συνεργασίας συνοψίστηκαν σε ένα από τα ειδικά θέματα της έκθεσης χρηματοπιστωτικής σταθερότητας της ΕΙΟΠΑ του Δεκεμβρίου 2021⁵⁶.

Η ΕΚΤ και το SRB εργάζονται στενά για να ενισχύσουν την πρόσβαση του SRB σε όλα τα δεδομένα που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της εντολής του για την εξυγίανση. Η ΕΚΤ, στο πλαίσιο του μνημονίου συνεννόησης ΕΚΤ-SRB⁵⁷, αντάλλαξε ήδη τακτικά με το SRB εποπτικά δεδομένα για σημαντικά ιδρύματα και

⁵⁶ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en

⁵⁷ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

διασυννοριακά ΛΣΙ, με σκοπό τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και την ανάλυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Το 2021, αυτή η ανταλλαγή δεδομένων επεκτάθηκε επίσης για να καλύψει όλα τα ΛΣΙ, τα δεδομένα των οποίων ελήφθησαν από το SRB, ενισχύοντας έτσι τη δυνατότητα εξυγίανσης όλων των τραπεζών στην τραπεζική ένωση. Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB και η ΕΚΤ διαπραγματεύτηκαν μια συμπληρωματική συμφωνία για την επισημοποίηση της κοινής χρήσης δεδομένων που συλλέγει η ΕΚΤ για τους σκοπούς της νομισματικής πολιτικής και που σχετίζονται με τη διαδικασία λήψης αποφάσεων του SRB⁵⁸. Τα δεδομένα αυτά, τα οποία είναι ζωτικής σημασίας για την ενίσχυση των αναλύσεων χρηματοπιστωτικής σταθερότητας που πραγματοποιούνται από το SRB, κοινοποιούνται επί του παρόντος στο πλαίσιο κρίσεων και αναμένεται ότι η σύναψη της συμφωνίας αυτής θα οδηγήσει στην τακτική ανταλλαγή δεδομένων πριν από κρίσεις. Το SRB συνεργάστηκε επίσης στενά με την ΕΚΤ, την ΕΑΤ και την Επιτροπή σχετικά με πρωτοβουλίες ολοκληρωμένης υποβολής εκθέσεων που συμβάλλουν στη συγκέντρωση των χαρακτηριστικών υποβολής εκθέσεων των τραπεζών (βλ. ενότητες 1.3.1 και 2.3.2), ως πρώτο βήμα για τη μείωση του φόρτου υποβολής εκθέσεων για τις τράπεζες και τη βελτίωση της πρόσβασης σε δεδομένα προληπτικής εποπτείας, στατιστικής και εξυγίανσης μεταξύ των εποπτικών αρχών.

1.4.4. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΣΧΕΣΕΙΣ

Η διεθνής συνεργασία απέκτησε ακόμη πιο ουσιαστικό ρόλο για την επίτευξη των στόχων του SRB και κατά τη διάρκεια του 2021 προσαρμόστηκε στην εξ αποστάσεως

εργασία και στους νέους τρόπους εργασίας.

Ρυθμίσεις συνεργασίας

Το SRB κατάφερε να ολοκληρώσει αρκετές διαπραγματεύσεις κατά τη διάρκεια του 2021, αυξάνοντας έτσι τον αριθμό των καλυπτόμενων δικαιοδοσιών και τραπεζών του SRB. Την 1η Ιανουαρίου τέθηκε σε ισχύ η διμερής συμφωνία συνεργασίας μεταξύ του SRB και της Τράπεζας της Αγγλίας, που υπογράφηκε το 2020. Τον Οκτώβριο το SRB σύναψε διμερή συμφωνία συνεργασίας με την Ελβετική Εποπτική Αρχή της Χρηματοπιστωτικής Αγοράς, με στόχο τη διευκόλυνση της εξυγίανσης των τραπεζών που λειτουργούν στις αντίστοιχες δικαιοδοσίες, διατηρώντας παράλληλα τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στην Ευρωπαϊκή Ένωση και την Ελβετία. Με την υπογραφή της συμφωνίας αυτής, ο τρέχων αριθμός συμφωνιών συνεργασίας είναι δέκα⁵⁹ και καλύπτουν τις περισσότερες δικαιοδοσίες στις οποίες είναι παρόντες οι οντότητες της τραπεζικής ένωσης.

Επιπλέον, το SRB ολοκλήρωσε την προσχώρηση σε συμφωνίες συνεργασίας συγκεκριμένων ιδρυμάτων όσον αφορά τις ΟΔΚ για τις G-SIB των Ηνωμένων Πολιτειών. Το SRB έχει πλέον υπογράψει τις περισσότερες συμφωνίες συνεργασίας για τις ΟΔΚ στις οποίες συμμετέχει ως αρχή χώρας προέλευσης ή υποδοχής. Κατά τη διάρκεια του έτους, το SRB τροποποίησε επίσης τις συμφωνίες συνεργασίας με πολλές τράπεζες, στις οποίες συμπεριλήφθηκαν η Τράπεζα της Αγγλίας και η Prudential Regulation Authority.

Το SRB συνεχίζει επίσης να πραγματοποιεί τεχνικές ανταλλαγές με κράτη

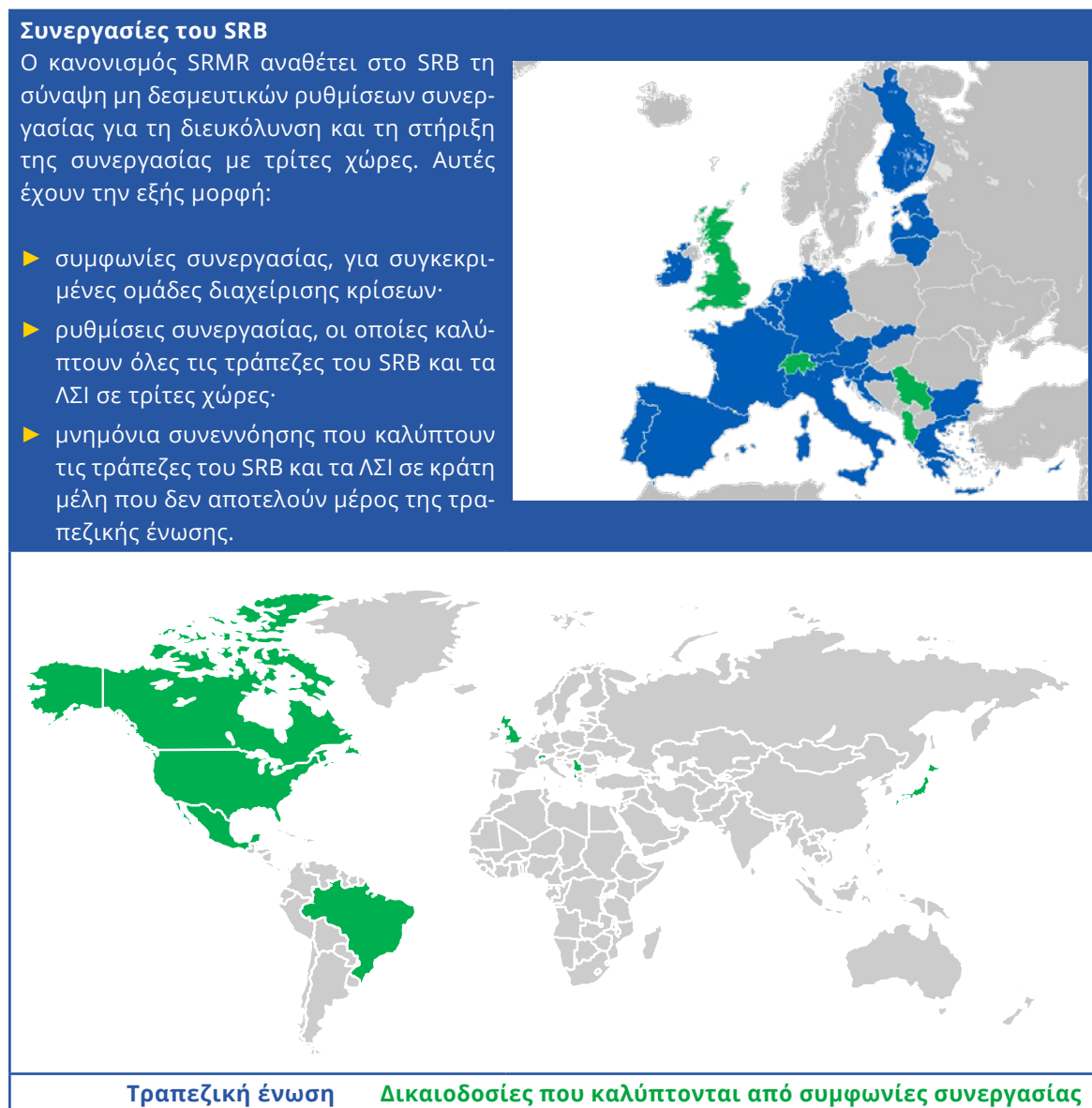
⁵⁸ Συγκεκριμένα, τα στατιστικά στοιχεία για τις συμμετοχές σε τίτλους, η κεντρική βάση δεδομένων τίτλων και τα δεδομένα AnaCredit.

⁵⁹ Τρέχουσες συμφωνίες που έχουν υπογραφεί από το SRB: Τράπεζα της Αλβανίας, Τράπεζα της Αγγλίας, Τράπεζα της Ιαπωνίας, Οργανισμός Ασφάλισης Καταθέσεων Καναδά, Κεντρική Τράπεζα της Βραζιλίας, Ομοσπονδιακός Οργανισμός Ασφάλισης Καταθέσεων, Ιαπωνική Υπηρεσία Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών, Ινστιτούτο του Μεξικού για την Προστασία των Τραπεζικών Ταμειοτηρίων (IPAB), Εθνική Τράπεζα της Σερβίας, Ελβετική Εποπτική Αρχή της Χρηματοπιστωτικής Αγοράς.

μέλη εκτός της τραπεζικής ένωσης, όπως η Δανία, της οποίας η χρηματοπιστωτική εποπτική αρχή συμμετείχε σε διμερή συνάντηση με θέμα τα

εργαλεία χρηματοπιστωτικής σταθερότητας που υποστηρίζουν την ΑΔΣ τον Φεβρουάριο του 2021.

Διάγραμμα 8: Τραπεζική ένωση και άλλες δικαιοδοσίες που καλύπτονται από ρυθμίσεις συνεργασίας



Διεθνής συνεργασία

Κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς, το SRB προσπάθησε να ενισχύσει τη συνεργασία του με τρίτες χώρες, καλύπτοντας ένα ευρύτερο φάσμα θεμάτων συνεργασίας. Η συνεργασία αυτή αποσκοπεί στην προώθηση της καθιέρωσης διεθνών προτύπων και πρακτικών για την εξυγίανση, στην αξιοποίηση των διδαγμάτων από άλλες δικαιοδοσίες στο ευρωπαϊκό πλαίσιο εξυγίανσης, κατά

περίπτωση, καθώς και στην παροχή τεχνικών συμβουλών στις ΕΑΕ τρίτων χωρών όπου έχουν παρουσία ιδρύματα της τραπεζικής ένωσης και πέραν αυτών.

Το SRB διατηρεί προληπτική συνεργασία και συχνές επικοινωνίες τόσο με την Ομοσπονδιακή Εταιρεία Ασφάλισης Καταθέσεων των ΗΠΑ όσο και με την Τράπεζα της Αγγλίας (βλ. προηγούμενη υποενότητα). Το

τελευταίο ήταν ιδιαίτερα σημαντικό μετά το Brexit, λόγω του οποίου χρειάστηκε να γίνουν προσαρμογές σε ορισμένους τομείς πολιτικής εξυγίανσης και άλλα θέματα σχετικά με το SRB, όπως η απαίτηση MREL που διέπεται από τη νομοθεσία του Ηνωμένου Βασιλείου, η αναγνώριση της διάσωσης με ίδια μέσα και οι νομοθετικές εξελίξεις. Το SRB διοργάνωσε επίσης τεχνικές ανταλλαγές με την Τράπεζα της Αγγλίας σχετικά με το πλαίσιο αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης, που δημοσιεύθηκε το 2021, μεγάλο μέρος των οποίων αφορούσαν τις εργασίες του SRB σε αυτόν τον τομέα. Τον Μάρτιο το SRB συμμετείχε στο κοινό ρυθμιστικό φόρουμ ΗΠΑ-ΕΕ, το οποίο αποτέλεσε το επιστέγασμα της συνεργασίας στον τομέα της εξυγίανσης.

Επιπλέον, το SRB συνεργάζεται με το Ηνωμένο Βασίλειο και τις Ηνωμένες Πολιτείες μέσω της άσκησης Trilateral Principals Level Exercise. Τον Νοέμβριο του 2020 πραγματοποιήθηκε μια δεκαήμερη προσομοίωση της εξυγίανσης μίας G-SIB. Τον Απρίλιο του 2021 το SRB συμμετείχε σε μια συζήτηση για τα διδάγματα που αντλήθηκαν από αυτήν την προσομοίωση, προκειμένου να εντοπιστούν οι προκλήσεις που απομένουν για τον σχεδιασμό ενός νέου προγράμματος εργασίας⁶⁰.

Το 2021 το SRB υιοθέτησε εκ νέου μια πιο δυναμική προσέγγιση στη συνεργασία του με άλλες δικαιοδοσίες, προσεγγίζοντας το Χονγκ Κονγκ, την Αυστραλία, τη Βραζιλία και τον Καναδά για θέματα εξυγίανσης και την Ελβετία, με την οποία, παράλληλα με την υπογραφή συμφωνίας, το SRB αντάλλαξε πληροφορίες σχετικά με την πρόοδο επί διαφόρων κανονιστικών θεμάτων. Τον Φεβρουάριο του 2021 το SRB διοργάνωσε το δεύτερο εργαστήριο εξυγίανσης ΕΕ-Ιαπωνίας, προκειμένου να

εμβαθύνει τη συνεργασία μεταξύ των δύο δικαιοδοσιών, ιδίως σε σχέση με τα G-SIB, να βελτιώσει την αμοιβαία κατανόηση των πλαισίων εξυγίανσης και να ανταλλάξει πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμιστικές εξελίξεις και τις συνεχείς διαδικασίες πολιτικής και στις δύο δικαιοδοσίες.

Το SRB διοργάνωσε επίσης τεχνικές συναντήσεις και εργαστήρια με διάφορες δικαιοδοσίες, που ενδιαφέρονται να σχεδιάσουν ή να ενισχύσουν τα πλαίσια εξυγίανσής τους, και για τα οποία το SRB μπορεί να παρέχει τεχνικές συμβουλές, διδάγματα και πληροφορίες σχετικά με το ευρωπαϊκό πλαίσιο εξυγίανσης. Τέτοιες δράσεις έλαβαν χώρα με τη Νότια Κορέα και τη Μαλαισία, για συγκεκριμένα θέματα όπως ο σχεδιασμός της εξυγίανσης, οι ΤΠΕ και η διαχείριση δεδομένων. Τον Μάιο το SRB συμμετείχε στο πρόγραμμα εικονικής εκπαίδευσης για την οικοδόμηση των θεμελίων του σύγχρονου δημοσιονομικού κανονισμού στην Ινδονησία. Παρόμοιες τεχνικές ανταλλαγές πραγματοποιήθηκαν με την ΕΑΕ του Μεξικού, με την οποία σχεδιάστηκε μια σειρά εργαστηρίων το 2022 για την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τα πλαίσια εξυγίανσης στην τραπεζική ένωση και στο Μεξικό. Το SRB έχει επίσης συμμετάσχει σε περιφερειακές συζητήσεις σχετικά με την εξυγίανση και άλλα οικονομικά θέματα μέσω της Παγκόσμιας Τράπεζας που αφορούσαν τη Νοτιοανατολική Ευρώπη, και έχοντας υπογράψει συμφωνίες με τις ΕΑΕ της Αλβανίας και της Σερβίας, το SRB θα επεκταθεί σε όλες τις χώρες της περιοχής το 2022.

Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

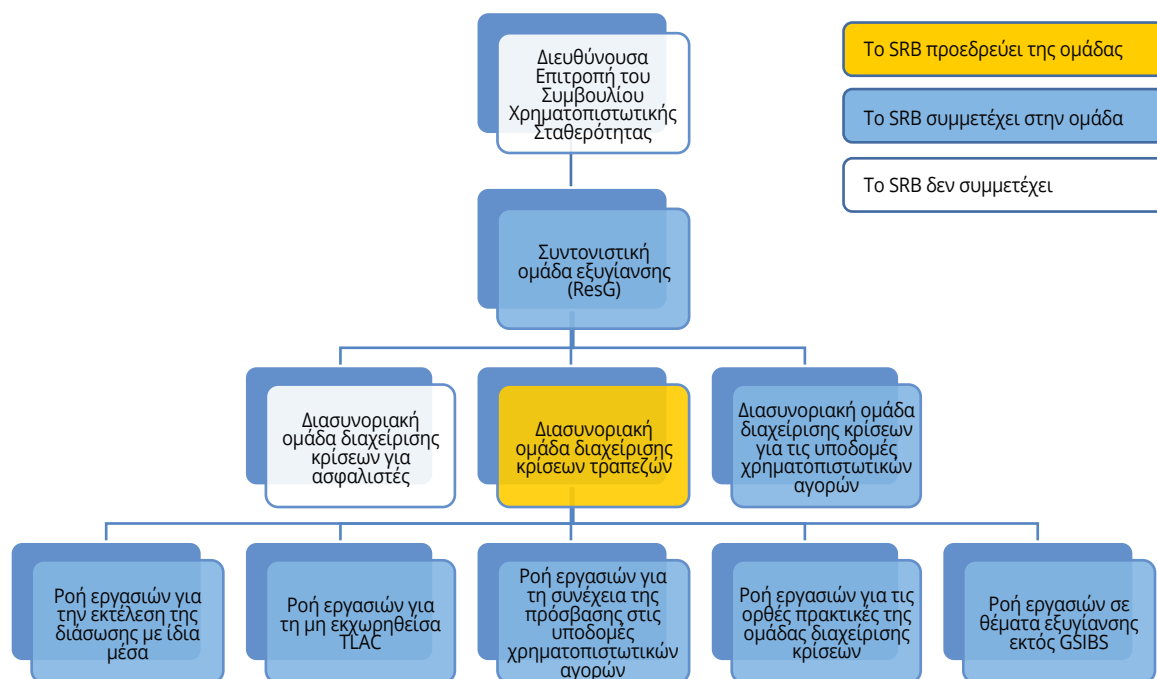
Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB συνέβαλε προληπτικά στο έργο του ΣΧΣ με στόχο τη θέσπιση άρθρων διεθνών προτύπων για το πλαίσιο

⁶⁰ Το πρόγραμμα εργασίας σχεδιάστηκε στη συνέχεια με τρεις βασικούς άξονες εργασίας με επικεφαλής τις αρχές εξυγίανσης: i) κοινή χρήση πληροφοριών (με επικεφαλής την Federal Deposit Insurance Corporation), ii) TLAC (με επικεφαλής την Τράπεζα της Αγγλίας), iii) χρηματοδότηση (με επικεφαλής το SRB).

εξυγίανσης. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το SRB συμμετείχε και στις τέσσερις συνεδριάσεις της συντονιστικής ομάδας εξυγίανσης, συμβάλλοντας στις συζητήσεις σχετικά με την πρόοδο που σημειώθηκε σε διάφορες δικαιοδοσίες σχετικά με τις κανονιστικές ρυθμίσεις σε θέματα εξυγίανσης, εγκρίνοντας τα τεχνικά έγγραφα που εκδόθηκαν από τις διάφορες ομάδες και ροές εργασίας και προσδιορίζοντας νέες προτεραιότητες για

τις εργασίες του ΣΧΣ. Υπό τη γενική διεύθυνση της συντονιστικής ομάδας Εξυγίανσης, το SRB (εκπροσωπούμενο από το μέλος της εκτελεστικής συνόδου του SRB Boštjan Jazbec) προέδρευσε της διασυνοριακής ομάδας διαχείρισης κρίσεων της Τράπεζας από το 2018 και είναι μέλος της διασυνοριακής ομάδας διαχείρισης κρίσεων για τις υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών.

Διάγραμμα 9: Συμμετοχή του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και του SRB



Η **διασυνοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων τραπεζών** σημείωσε πρόοδο στους στόχους της για το 2021:

- ▶ Στο πλαίσιο της ροής εργασιών για την εκτέλεση της διάσωσης με ίδια μέσα καταρτίστηκε μια έκθεση σχετικά με τις τρέχουσες πρακτικές⁶¹, που δημοσιεύθηκε τον Δεκέμβριο, στην οποία το SRB συνεισέφερε τις ενότητες που περιγράφουν τις διαδικασίες που εφαρμόζουν τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων, με βάση τα σχόλια που συγκέντρωσε από

σχετικά διεθνή κεντρικά αποθετήρια αξιών, χρηματιστήρια και αρχές της αγοράς.

- ▶ Στο πλαίσιο της ροής εργασιών για τη μη εκχωρηθείσα TLAC, το SRB συγκέντρωσε σχόλια από την τραπεζική ένωση σχετικά με την εφαρμογή των τύπων για τον υπολογισμό της πλεονάζουσας/μη εκχωρηθείσας TLAC. Αυτά τα αποτελέσματα, μαζί με αυτά άλλων αρχών, θα χρησιμοποιηθούν στις περαιτέρω εργασίες το 2022, εστιάζοντας στη διευκρίνιση των τεχνικών πτυχών των υπολογισμών και σε άλλες πτυχές

⁶¹ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>

που σχετίζονται με τη μορφή, τη θέση ή/και τα εμπόδια στην αξιοποίηση των μη εκχωρηθέντων πόρων TLAC.

- ▶ Η ροή εργασιών σχετικά με τη συνέχεια της πρόσβασης σε ΥΧΑ επικεντρώθηκε στη σύνταξη ενός πλαισίου για τη συλλογή πληροφοριών από μεσάζοντες των ΥΧΑ, που δημοσιεύθηκε τον Αύγουστο⁶², ενός αναθεωρημένου ερωτηματολογίου για τις ΥΧΑ και περιλάμβανε τη διοργάνωση σεμιναρίων επικοινωνίας με τον κλάδο. Ως μέρος της συνεισφοράς του στην εν λόγω ροή εργασίας, το SRB δημοσίευσε μια σύντομη επισκόπηση των εργαλείων εξυγίανσης και του αντίκτυπού τους στην ικανότητα μιας τράπεζας να διατηρεί συνεχή πρόσβαση στις υπηρεσίες ΥΧΑ κατά την εξυγίανση.
- ▶ Στο πλαίσιο της ροής εργασιών σχετικά με τις ορθές πρακτικές της ΟΔΚ ολοκληρώθηκαν οι εργασίες με τη δημοσίευση μιας έκθεσης, τον Νοέμβριο⁶³, στην οποία το SRB διαδραμάτισε σημαντικό ρόλο ως μέλος της ομάδας σύνταξης.
- ▶ Η διασυνοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων τραπεζών δημιούργησε μια πρόσθετη ροή εργασιών για την εξυγίανση των μη G-SIB, μετά τη συνεδρίασή της τον Ιούνιο, προκειμένου να αντιμετωπίσει τα ζητήματα εξυγίανσης των μη G-SIB που έχουν συστημικό χαρακτήρα. Το πρώτο προϊόν της ροής εργασίας θα είναι ένα υπόμνημα για τα ζητήματα σχετικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης των μη G-SIB ομαδοποιημένων σε τέσσερις κατηγορίες: χρηματοπιστωτικοί συνεταιρισμοί, δημόσιες τράπεζες, χρηματοπιστωτικοί όμιλοι ετερογενών δραστηριοτήτων και άλλες δομές ιδιοκτησίας. Το υπόμνημα θα συντονιστεί επίσης με τις εν εξελίξει εργασίες της

Παγκόσμιας Τράπεζας για τις κρατικές τράπεζες και της IADI για τις συνεταιριστικές τράπεζες.

Το SRB συνεργάστηκε επίσης στην ετήσια διαδικασία αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης για το 2021 προκειμένου να προωθήσει την επαρκή και συνεπή υποβολή εκθέσεων σχετικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης των G-SIBS και τη συνολική κατάσταση των διαδικασιών σχεδιασμού της εξυγίανσης.

Η **διασυνοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων για τις ΥΧΑ** επικεντρώθηκε στην ανάκαμψη και την εξυγίανση των κεντρικών αντισυμβαλλομένων, ξεκινώντας με την κοινή κατανόηση των θεμάτων σχετικά με την ανάκαμψη και την εξυγίανσή τους. Για τον λόγο αυτόν, το ΣΧΣ, μαζί με την Επιτροπή για τις Πληρωμές και τις Υποδομές Αγοράς (CPMI), τον Διεθνή Οργανισμό Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς (IOSCO) και την Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BSBC) διοργάνωσαν μια σειρά πέντε εργαστηρίων σχετικά με τον πιθανό αντίκτυπο της ανάκαμψης και εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, η οποία πραγματοποιήθηκε από τον Δεκέμβριο του 2020 έως τον Ιούνιο του 2021. Το SRB συμμετείχε ως εισηγητής στο τέταρτο εργαστήριο που επικεντρώθηκε στους συστημικούς κινδύνους, τις επιπτώσεις και τις δράσεις μετριασμού. Η ομάδα, συμπεριλαμβανομένης και της συμμετοχής των ΕΑΕ, συνέταξε επίσης μια έκθεση σχετικά με την επάρκεια των οικονομικών πόρων για τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους, στην οποία θα βασιστούν οι περαιτέρω εργασίες που θα διεξαχθούν σε αυτόν τον τομέα το 2022.

⁶² Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://www.fsb.org/2021/08/continuity-of-access-to-fmi-services-fmi-intermediaries-for-firms-in-resolution-framework-for-information-from-fmi-intermediaries-to-support-resolution-planning/>

⁶³ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>

Συνεργασία με διεθνείς οργανισμούς

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το SRB συνεργάστηκε επίσης με άλλους διεθνείς οργανισμούς, όπως η Παγκόσμια Τράπεζα, σε θέματα αμοιβαίου ενδιαφέροντος. Το 2021 οι εργασίες επικεντρώθηκαν στην παροχή πληροφοριών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων για τις εργασίες του SRB σε χώρες της Παγκόσμιας Τράπεζας, όπως η Ινδονησία και η Αλβανία, κυρίως σε θέματα διασυνοριακού συντονισμού, συνεργασίας με τρίτες χώρες και αποτίμησης. Το SRB συμμετείχε επίσης σε ένα

διαδικτυακό σεμινάριο που διοργάνωσε η Παγκόσμια Τράπεζα σχετικά με τον ρόλο της ρύθμισης και της εποπτείας στον εντοπισμό των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ιδίως στο πλαίσιο της πανδημίας COVID-19.

Επιπλέον, το SRB συμμετείχε ως παρατηρητής στην τεχνική επιτροπή ζητημάτων εξυγίανσης χρηματοπιστωτικών συνεταιρισμών της IADI, συνεισφέροντας στις διάφορες συζητήσεις που έγιναν κατά τη διάρκεια του έτους σχετικά με την εξυγίανση των χρηματοπιστωτικών συνεταιρισμών.

1.5. Προετοιμασία και διεξαγωγή διαχείρισης κρίσεων

Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB συνέχισε να αναπτύσσει διαδικασίες, εργαλεία, πρότυπα και λύσεις ΤΠΕ σε κρίσεις που αντιμετωπίζουν συγκεκριμένα ιδρύματα, καθώς και να διοργανώνει ασκήσεις προσομοίωσης

και να βελτιώνει τις εσωτερικές και εξωτερικές διαδικασίες διαχείρισης κρίσεων. Το SRB δεν έλαβε αποφάσεις εξυγίανσης κατά τη διάρκεια του έτους.

Διάγραμμα 10: Κυριότερες φάσεις της διαδικασίας εξυγίανσης



1.5.1. ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ

Οι δραστηριότητες του SRB για την προετοιμασία του για την αντιμετώπιση κρίσεων συντονίζονται από μια οριζόντια δομή, την ομάδα για την τακτική των εξυγιάνσεων, η οποία συνεργάζεται με εμπειρογνώμονες όλων των μονάδων του SRB για την εξυγίανση, των οριζόντιων ομάδων και των ΕΑΕ. Επιπλέον, μια εσωτερική συντονιστική επιτροπή παρακολουθεί την πρόοδο των εργασιών σχετικά με την προετοιμασία για την αντιμετώπιση κρίσεων,

διασφαλίζει την επιχειρησιακή αποτελεσματικότητα σε περίπτωση κρίσης και υποστηρίζει τη συγκέντρωση ορθών πρακτικών και διδαγμάτων από τις προσομοιώσεις και τις διάφορες υποθέσεις. Μέσω του συντονισμού αυτού, το SRB διασφαλίζει ότι η ετοιμότητα για την αντιμετώπιση κρίσεων ενσωματώνεται στις δραστηριότητες σχεδιασμού της εξυγίανσης. Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB αύξησε τον βαθμό ετοιμότητάς του όπως περιγράφεται παρακάτω.

Διαδικασίες, εργαλεία και υποδείγματα

Τον Απρίλιο το SRB ολοκλήρωσε την επικαιροποίηση του εγχειριδίου αντιμετώπισης κρίσεων, του εσωτερικού εγχειριδίου που συνοψίζει τις διαδικασίες του SRB σε περίπτωση κρίσης, και το κοινοποίησε στις ΕΑΕ. Μαζί με το εγχειρίδιο, το SRB διατηρεί ένα σύνολο υποδειγμάτων εγγράφων τα οποία είναι έτοιμα για χρήση σε περιπτώσεις κρίσεων και τα οποία διασφαλίζουν ότι ακολουθούνται οι διαδικασίες με τον πλέον αποτελεσματικό και αποδοτικό τρόπο, δεδομένου ότι η ανάληψη ταχείας δράσης είναι ζωτικής σημασίας για την προστασία των φορολογουμένων, της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και των δημόσιων πόρων. Το SRB επικαιροποιεί το εγχειρίδιο και όλο

το σχετικό υλικό ανά διαστήματα για να ενσωματώνει τα διδάγματα που αντλήθηκαν από τις προσομοιώσεις και τις πολιτικές ή ρυθμιστικές εξελίξεις, καθώς και από προηγούμενες περιπτώσεις κρίσεων. Κατά τη διάρκεια του 2021, ενισχύθηκε το εργαλείο της διάσωσης με ίδια μέσα ως μέρος της στρατηγικής για την εξυγίανση και ενισχύθηκε όλο το υλικό που σχετίζεται με τα εργαλεία εξυγίανσης εκτός από τη διάσωση με ίδια μέσα, δηλαδή την πώληση επιχειρήσεων, το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα και τον διαχωρισμό των στοιχείων του ενεργητικού. Το 2022 θα συνεχιστεί η εκπόνηση του υλικού που σχετίζεται με άλλα εργαλεία εξυγίανσης εκτός από τη διάσωση με ίδια μέσα.

Το πλαίσιο του **πρωτοκόλλου του SRB για το απόρρητο** διέπει την πρόσβαση σε εμπιστευτικές πληροφορίες σε περίπτωση πιθανών δράσεων εξυγίανσης. Το πρωτόκολλο για το απόρρητο πρέπει να υπογράφεται από τα μέλη του προσωπικού για να μπορέσουν να συμμετέχουν στη διαχείριση μιας υπόθεσης κρίσης. Έτσι διασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα κατά την επίδωξη των στόχων εξυγίανσης του SRB που σχετίζονται με τυχόν κρίσεις ή που σχετίζονται με τη γενική χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Κατά τη διάρκεια του έτους, το SRB συντόμευσε τη διαδικασία για την ενεργοποίηση του πρωτοκόλλου για το απόρρητο, το οποίο αποτελεί βασικό στοιχείο για τη διασφάλιση του απορρήτου στη διαχείριση κρίσεων. Το SRB ολοκλήρωσε επίσης τις κατευθυντήριες γραμμές για την ειδική διαχείριση, οι οποίες στοχεύουν στη διασφάλιση κατάλληλων και αποτελεσματικών προτύπων για τη διαδικασία επιλογής και διορισμού ειδικών διαχειριστών⁶⁴.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το SRB διεξήγαγε μια ανάλυση

ελλείψεων μεταξύ της υφιστάμενης έκδοσης του συστήματος υπολογισμού του SRB για τη διάσωση με ίδια μέσα και άλλων παρόμοιων εργαλείων που χρησιμοποιούνται από τις ΕΑΕ, προκειμένου να προσδιορίσει το ελάχιστο σύνολο δεδομένων για τη διάσωση με ίδια μέσα που απαιτείται για την εκτέλεση της διάσωσης με ίδια μέσα κατά τη διάρκεια των περιόδων κρίσης. Μετά την ολοκλήρωση αυτής της άσκησης, το 2022 το SRB θα συνεχίσει να αναπτύσσει μια βελτιωμένη έκδοση του συστήματος υπολογισμού.

⁶⁴ Μία από τις γενικές αρχές εξυγίανσης είναι καταρχήν ότι το διοικητικό όργανο και τα ανώτερα στελέχη του υπό εξυγίανση ιδρύματος θα απομακρυνθούν ή θα αντικατασταθούν. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να ασκεί τον έλεγχο του ιδρύματος είτε άμεσα είτε έμμεσα. Ένας από τους τρόπους με τους οποίους η αρχή εξυγίανσης μπορεί να ασκήσει έμμεσα έλεγχο είναι μέσω του διορισμού ενός ειδικού διαχειριστή. Το άρθρο 23 παράγραφος 5 του κανονισμού SRMR2 προβλέπει ότι η ΕΑΕ μπορεί να διορίσει έναν ειδικό διαχειριστή σύμφωνα με το άρθρο 35 της BRRD, όταν το σύστημα εξυγίανσης του SRB προβλέπει έναν τέτοιο διορισμό. Για τον σκοπό αυτό, σύμφωνα με το άρθρο 29 παράγραφος 1 του κανονισμού SRMR, οι ΕΑΕ πρέπει να λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα για την εφαρμογή των αποφάσεων που αναφέρονται στον κανονισμό SRMR, ιδίως λαμβάνοντας τα απαραίτητα μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 35 της οδηγίας BRRD.

Πλατφόρμα Ready for Crisis (R4C)

Το SRB συνέχισε να αναπτύσσει το εργαλείο ΤΠΕ για τη διαχείριση κρίσεων, Ready for Crisis (R4C), την πλατφόρμα που υποστηρίζει τις ομάδες διαχείρισης κρίσεων (ΟΔΚ) κατά τη διάρκεια κρίσεων και επιτρέπει τη συνεργασία με βασικούς ενδιαφερόμενους φορείς, προκειμένου να τυποποιηθεί και να εξορθολογιστεί η διαδικασία της εξυγίανσης. Η έκδοση 1.2 της πλατφόρμας κυκλοφόρησε τον Φεβρουάριο του 2021 και περιείχε βελτιωμένες δυνατότητες επικοινωνίας και παρακολούθησης σε σύγκριση με τις προηγούμενες εκδόσεις. Παράλληλα, τον Ιανουάριο του 2021 είχαν ξεκινήσει οι εργασίες για την έκδοση 2.0 της R4C, με σκοπό να αναπτυχθούν βελτιωμένες λειτουργίες για τη διαχείριση εγγράφων, πρόσθετα εργαλεία διαχείρισης έργων και την ενσωμάτωση με άλλες εφαρμογές ΤΠΕ του SRB. Οι εργασίες έλαβαν χώρα όπως είχε προγραμματιστεί καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και η κυκλοφορία της νέας έκδοσης έχει προγραμματιστεί για το 1ο τρίμηνο του 2022 (βλ. περισσότερες λεπτομέρειες στην ενότητα 2.3.2). Το 2021, η πλατφόρμα δοκιμάστηκε επίσης με τις ΕΑΕ, την Επιτροπή, την ΕΚΤ και την ΕΑΤ κατά τη διάρκεια ασκήσεων προσομοίωσης.

Εθνικά εγχειρίδια

Το 2021 το SRB συνέχισε να βοηθά τις ΕΑΕ στην ολοκλήρωση των εθνικών εγχειριδίων τους, τα οποία είναι εγχειρίδια διαδικασίας των ΕΑΕ για την εφαρμογή των αποφάσεων του SRB σε εθνικό επίπεδο. Πιο συγκεκριμένα, τα εθνικά εγχειρίδια είναι εξελισσόμενα έγγραφα που ανήκουν στις ΕΑΕ και επικαιροποιούνται συνεχώς από αυτές και περιγράφουν λεπτομερώς τα επιχειρησιακά βήματα, τις εθνικές διαδικασίες, τις εσωτερικές διαδικασίες των ΕΑΕ, καθώς και την τεκμηρίωση και τα εργαλεία που θα χρησιμοποιηθούν στη διαχείριση κρίσεων. Τα εγχειρίδια αυτά παρέχουν βασικές πληροφορίες στο SRB για τους σκοπούς των δράσεων εξυγίανσης, της ετοιμότητας για την

αντιμετώπιση κρίσεων και του σχεδιασμού της εξυγίανσης.

Εκτός από τα πλήρη εθνικά εγχειρίδια, το προσωπικό του SRB συντονίστηκε με τις ΕΑΕ για την ανάπτυξη των εγγράφων επιχειρησιακών σταδίων σχετικά με την εφαρμογή εργαλείων εξυγίανσης. Τα έγγραφα επιχειρησιακών σταδίων περιγράφουν λεπτομερώς τη σειρά των γεγονότων σε μια τυπική υπόθεση εξυγίανσης, ξεκινώντας από το προπαρασκευαστικό στάδιο έως την εφαρμογή μιας απόφασης εξυγίανσης και τις ενέργειες μετά την εξυγίανση. Οι ΕΑΕ συνέχισαν τις εργασίες για την προετοιμασία των υποδειγμάτων εκτελεστικών εντολών, τα οποία θα πρέπει να προσαρμοστούν στα διάφορα εργαλεία εξυγίανσης, με βάση τα πρότυπα για τα συστήματα εξυγίανσης που αναπτύχθηκαν από το SRB και για τις εθνικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

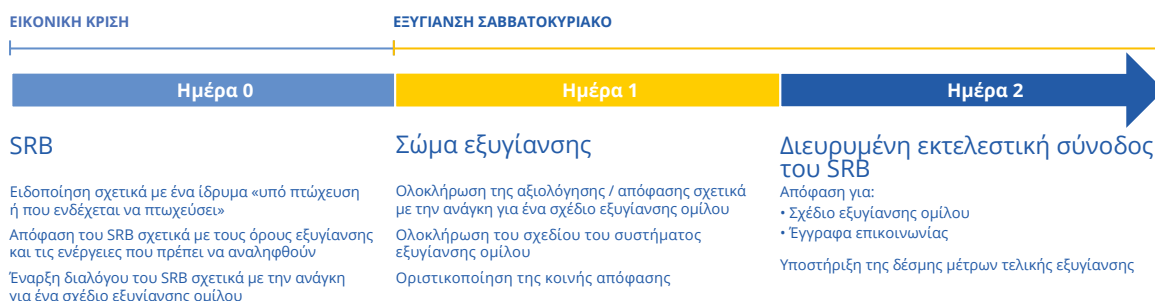
Τα τελευταία χρόνια το SRB έχει αναπτύξει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα υποδείγματα που πρέπει να συμπληρώνονται από όλες τις ΕΑΕ, αναφέροντας λεπτομερώς το ελάχιστο περιεχόμενο που πρέπει να περιλαμβάνεται στα εθνικά εγχειρίδια. Ειδικότερα, το 2021 οι ΕΑΕ παρέιχαν αυτοαξιολογήσεις σχετικά με την κατάσταση της τεκμηρίωσης που σχετίζεται με τα εθνικά εγχειρίδια, οι οποίες στη συνέχεια κοινοποιήθηκαν στο πλαίσιο μιας συνεδρίασης με όλες τις ΕΑΕ, εστιάζοντας στην πρόοδο και τις επικαιροποιήσεις του έργου. Κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης, το SRB παρουσίασε μια πρόταση για την υποστήριξη των ΕΑΕ στην επικαιροποίηση του κεφαλαίου του εθνικού εγχειριδίου για τη διάσωση με ίδια μέσα, κοινοποιώντας λεπτομερείς κατευθυντήριες γραμμές και το νέο υπόδειγμα για το σύστημα εξυγίανσης μέσω διάσωσης με ίδια μέσα, όπως τροποποιήθηκε μετά τις νομοθετικές αλλαγές.

Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB βοήθησε επίσης τις δύο χώρες που

εντάχθηκαν στην τραπεζική ένωση το 2020 να καταρτίσουν τα εγχειρίδιά τους, να παράσχουν υλικό τεκμηρίωσης και να διοργανώσουν

συναντήσεις για να συζητήσουν σχετικά με το εύρος των εργασιών και τα χρονοδιαγράμματα.

Διάγραμμα 11: Χρονοδιάγραμμα της προσομοίωσης του σώματος εξυγίανσης



Προσομοιώσεις

Τον Απρίλιο το SRB διοργάνωσε μια συντονισμένη άσκηση προσομοίωσης μιας τραπεζικής κρίσης με ένα σώμα εξυγίανσης. Η μητρική του εικονικού ομίλου ήταν μέλος της τραπεζικής ένωσης και είχε τρεις θυγατρικές σε κράτη μέλη που δεν αποτελούν μέρος της τραπεζικής ένωσης. Η άσκηση αποσκοπούσε στον έλεγχο της συνεργασίας μεταξύ των αρχών που συμμετέχουν σε ένα σώμα εξυγίανσης, καθώς και των απαραίτητων βημάτων και της νομικής βάσης για τη διαδικασία λήψης αποφάσεων με μια προσέγγιση ενός σημείου εισόδου, καθώς και την αξιολόγηση της νομικής και επικοινωνιακής τεκμηρίωσης. Το SRB, οι εθνικές αρχές, η EKT, η Επιτροπή και η EAT συμμετείχαν στην άσκηση, η οποία περιλάμβανε δύο προσομοιωμένες συνεδρίες λήψης αποφάσεων: μια σύσκεψη του σώματος εξυγίανσης και μια διευρυμένη εκτελεστική σύνοδο. Η προσομοίωση περιλάμβανε επίσης τη δημιουργία ενός εικονικού σεναρίου με πραγματικές συνθήκες για την επιδείνωση του προφίλ της προσομοιούμενης τράπεζας, καθώς και την αποτίμηση κατά τη στιγμή της εξυγίανσης και μετά την εξυγίανση.

Η άσκηση ήταν επιτυχής ως προς τον έλεγχο των υφιστάμενων διαδικασιών και της θεσμικής συνεργασίας σε περίπτωση κρίσης, συμπεριλαμβανομένου του μνημονίου συνεννόησης με την EKT και την Επιτροπή,

και τη χρήση της πλατφόρμας R4C. Βοήθησε στην ανάδειξη θεμάτων όπου χρειάζεται να γίνουν πολιτικές, διαδικαστικές και λειτουργικές βελτιώσεις. Η ομάδα για την τακτική των εξυγιάνσεων συγκέντρωσε τα κύρια συμπεράσματα και τα σχόλια από τους συμμετέχοντες σε μια έκθεση διδαγμάτων. Μεταξύ άλλων συμπερασμάτων, η άσκηση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ο έγκαιρος συντονισμός μεταξύ των αρχών διαδραματίζει βασικό ρόλο σε καταστάσεις στις οποίες δηλώνεται ότι μια μητρική ή θυγατρική εταιρεία είναι «υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει». Αυτό επεσήμανε την εξαιρετική σημασία της διοργανικής συνεργασίας στο πλαίσιο της εξυγίανσης για τη διασφάλιση της ομαλής μετάβασης σε όλες τις φάσεις μιας κρίσης, από την έγκαιρη ενημέρωση του SRB από την EKT για το ίδρυμα που είναι «υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει» μέχρι την επικύρωση της απόφασης εξυγίανσης του SRB από την Επιτροπή. Η άσκηση επέστησε επίσης την προσοχή στην ανάγκη να περιγραφούν περαιτέρω οι στρατηγικές για το ενιαίο σημείο εισόδου στα σχέδια εξυγίανσης με σκοπό την προετοιμασία των συστημάτων εξυγίανσης ομίλων και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων από τις αρχές του κράτους υποδοχής. Τα διδάγματα αυτά οδήγησαν σε βελτιώσεις στην εσωτερική διακυβέρνηση σε περιπτώσεις κρίσεων.

Τον Ιούνιο του 2021 το SRB συμμετείχε επίσης σε δύο ασκήσεις προσομοίωσης που διοργάνωσε η Επιτροπή με δύο ΕΑΕ της τραπεζικής ένωσης και τον Ιούλιο, διοργάνωσε την προσομοίωση SRB-ΕΜΣ 2021 για να ελέγξει τη λειτουργικότητα της μεθοδολογίας και του μοντέλου ικανότητας ανάκτησης του ΕΤΕ.

Το SRB συγκέντρωσε επίσης τα εσωτερικά διδάγματα που αποκόμισε από την τριμερή άσκηση κύριου επιπέδου που πραγματοποιήθηκε στα τέλη του 2020 (βλ. προηγούμενη ενότητα), με σκοπό να εντοπίσει τομείς προς περαιτέρω βελτίωση. Το SRB προσδιόρισε ειδικότερα ένα σύνολο ενεργειών σε σχέση με διαδικασίες, υποδείγματα, τεκμηρίωση και στοιχεία πολιτικής σχετικά με την απαίτηση TLAC και τη ρευστότητα κατά την εξυγίανση, τον συντονισμό μεταξύ των ενδιαφερόμενων μερών και πιθανές μελλοντικές προσομοιώσεις.

Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB κοινοποίησε στις τράπεζες τη διαρκή ανάγκη να ελέγχουν τις ικανότητές τους να παρέχουν δεδομένα και να προβλέψουν τη διοργάνωση των *ad hoc* ασκήσεων που θα διεξαχθούν το 2022.

Ικανότητα ανταπόκρισης

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, το SRB διοργάνωσε μαθήματα κατάρτισης για το προσωπικό του SRB και των ΕΑΕ, που περιλάμβαναν από εισαγωγικά σεμινάρια για τη διαχείριση κρίσεων έως εξειδικευμένα εκπαιδευτικά μαθήματα για την πλατφόρμα R4C, λεπτομερείς διαδικασίες αντιμετώπισης κρίσεων και

ανταλλαγή των διδαγμάτων από το 2021 και προηγούμενες ασκήσεις. Το SRB βελτίωσε επίσης την πρόσβαση του προσωπικού σε υλικό ετοιμότητας για την αντιμετώπιση κρίσεων με τη δημιουργία ενός αποκλειστικού χώρου στο ενδοδίκτυο. Επιπλέον, το SRB διατηρεί μια εσωτερική βάση δεδομένων προσωπικού που θα μπορούσε να ενταχθεί σε ομάδες κρίσεων με βάση τις δεξιότητές του.

1.5.2. ΕΤΟΙΜΟΤΗΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, και σε στενό συντονισμό με τον ΕΜΣ, τον ΕΕΜ και τις ΕΑΕ, το SRB παρακολουθούσε τα ιδρύματα υπό την αρμοδιότητα του SRB και τα ΛΣΙ, και εκπονούσε τακτικά εσωτερικές εκθέσεις και ενημερώσεις σχετικά με τράπεζες που βρίσκονταν σε κρίσιμη κατάσταση (συμπεριλαμβανομένων ενεργών υποθέσεων κρίσεων).

Κατά τη διάρκεια του έτους δεν υπήρξαν υποθέσεις εξυγίανσης σημαντικών ιδρυμάτων. Ωστόσο, στις δραστηριότητες αντιμετώπισης κρίσεων περιλαμβανόταν η σύσταση ομάδων διαχείρισης κρίσεων, η υπογραφή πρωτοκόλλων για το απόρρητο, η χρήση της πλατφόρμας R4C και η παροχή της απαραίτητης βοήθειας για την αντιμετώπιση κρίσεων.

Όσον αφορά τα ΛΣΙ, κατά την περίοδο παροχής στοιχείων υπήρξε ένας αριθμός υποθέσεων κρίσης. Το SRB και οι σχετικές ΕΑΕ συνεργάστηκαν στενά για να διασφαλίσουν τον αποτελεσματικό χειρισμό τους σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο.

1.6. Θέση σε λειτουργία του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης

Τα πιστωτικά ιδρύματα και ορισμένες επιχειρήσεις επενδύσεων των 21 κρατών μελών που συμμετέχουν στην τραπεζική ένωση καταβάλλουν εισφορές στο ΕΤΕ. Το ΕΤΕ θα αναπτυχθεί σταδιακά εντός οκταετούς μεταβατικής περιόδου (2016-2023) και στο τέλος της μεταβατικής περιόδου υπολογίζεται ότι θα έχει στη διάθεσή του ποσά που θα αντιστοιχούν στο 1 % τουλάχιστον των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν άδεια λειτουργίας σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB συνέχισε να αυξάνει τις εισφορές στο ΕΤΕ, σημειώνοντας την προβλεπόμενη πρόοδο, διαχειρίστηκε τις επενδύσεις και επικεντρώθηκε στις προπαρασκευαστικές εργασίες για την έγκαιρη καθιέρωση του κοινού μηχανισμού ασφαλείας.

1.6.1. ΕΙΣΦΟΡΕΣ

Σύμφωνα με τα στοιχεία που ελήφθησαν από τα ΣΕΚ: ο ρυθμός αύξησης των καλυπτόμενων καταθέσεων το 2020 (σε τριμηνιαία μέση βάση) υπολογίστηκε περίπου στο 7 %. Με βάση αυτήν την ανάπτυξη, το ΕΤΕ αναμένεται να κλείσει με πάνω από 75 δισεκατομμύρια ευρώ έως το τέλος της μεταβατικής περιόδου, δηλαδή το 2024.

Υπολογισμός και είσπραξη εισφορών

Από τον Νοέμβριο του 2020 έως το τέλος Ιανουαρίου 2021, το SRB συνέλεγε δεδομένα από τα ιδρύματα ώστε να μπορέσει να υπολογίσει τις εκ των προτέρων εισφορές του 2021. Μόλις επαληθεύτηκαν τα δεδομένα που ελήφθησαν, το SRB προχώρησε σε προκαταρκτικούς υπολογισμούς και

εισήγαγε, για πρώτη φορά, μια ειδική φάση διαβούλευσης με τα ιδρύματα. Για τον σκοπό αυτόν, το SRB σχεδίασε μια συγκεκριμένη προσέγγιση για την ανταλλαγή δεδομένων με τα ιδρύματα, προκειμένου να διαφυλαχθεί η εμπιστευτικότητα των δεδομένων για το συγκεκριμένο ίδρυμα, μεγιστοποιώντας παράλληλα τη διαφάνεια σχετικά με τη διαδικασία υπολογισμού. Τα ιδρύματα εντός του πεδίου εφαρμογής είχαν την ευκαιρία να επανεξετάσουν τους προκαταρκτικούς υπολογισμούς του SRB πριν από την έγκριση της τελικής απόφασης, μπορούσαν να σχολιάσουν πτυχές που θεωρούσαν συναφείς με την άσκηση υπολογισμού και έλαβαν γραπτές απαντήσεις από το SRB. Μετά τη διαβούλευση, η οποία εξασφάλισε τη διαφάνεια της διαδικασίας, το SRB μοιράστηκε τα αποτελέσματα των προκαταρκτικών υπολογισμών για λόγους διαβούλευσης με την ΕΚΤ, τις ΕΑΑ και τις ΕΑΕ. Το SRB έλαβε υπόψη περισσότερα από 480 σχόλια από ιδρύματα στα έγγραφα της τελικής απόφασης που εγκρίθηκαν από την εκτελεστική σύνοδο του SRB τον Απρίλιο. Στη συνέχεια, το SRB παρέιχε υπολογισμούς στις ΕΑΕ, οι οποίες με τη σειρά τους ειδοποίησαν τα ιδρύματα στις δικαιοδοσίες τους.

Δυνάμει του άρθρου 8 παράγραφος 3 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/81 του Συμβουλίου⁶⁵, το οποίο ορίζει ότι οι αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής (ΑΔΠ) πρέπει να αντιστοιχούν σε επίπεδα από 15 % έως 30 % του συνολικού ποσού των εισφορών που εισπράττονται σε ετήσια βάση, το μερίδιο των ΑΔΠ για το

⁶⁵ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=celex%3A32015R0081>

2021 ορίστηκε σε 15 % και ως εξασφαλίσεις προβλεπόταν η χρήση μετρητών.

Το συνολικό ποσό των υποχρεωτικών εισφορών που εισήγαγε το SRB το 2021 ήταν 10,4 δισεκατομμύρια ευρώ από 3 018 τράπεζες, αυξάνοντας το επίπεδο του ΕΤΕ σε περίπου 52 δισεκατομμύρια ευρώ.

Σύμφωνα με τη διακυβερνητική συμφωνία για τη μεταφορά και την αμοιβαία κατανομή των εισφορών στο ΕΤΕ, οι εισφορές ανήκουν σε διαφορετικά τμήματα που αντιστοιχούν σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος κατά τη μεταβατική περίοδο, τα οποία συνθέτουν έτσι τα «εθνικά τμήματα». Κατά τη διάρκεια της 8ετούς μεταβατικής περιόδου, οι εθνικές εισφορές θα συγχωνευθούν για να σχηματίσουν ένα ενιαίο, πλήρως αμοιβαιοποιημένο κεφάλαιο. Έχοντας συγκεντρώσει ένα ποσό ύψους 52 δισεκατομμυρίων ευρώ και δεδομένου του επιπέδου αμοιβαιοποίησης, το SRB θα είναι σε θέση να διαθέσει αμοιβαιοποιημένα κεφάλαια κατά μέσο όρο 44,6 δισεκατομμυρίων ευρώ για μια δυναμική υπόθεση εξυγίανσης σε οποιοδήποτε κράτος μέλος.

Το δεύτερο εξάμηνο του 2021 το SRB συνέχισε την προετοιμασία του κύκλου είσπραξης εισφορών 2022, ο οποίος ξεκίνησε τον Σεπτέμβριο. Η συλλογή δεδομένων από τα ιδρύματα ξεκίνησε τον Νοέμβριο του 2021 και θα ολοκληρωθεί τον Ιανουάριο του 2022. Οι ΕΑΕ παρείχαν τον κατάλογο των 2 896 ιδρυμάτων εντός του πεδίου εφαρμογής για το 2022 και το SRB ξεκίνησε προκαταρκτικές εργασίες για τη συλλογή δεδομένων σχετικά με τις καλυπτόμενες καταθέσεις από τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων. Η συλλογή δεδομένων που αφορούσε επαναδιατυπώσεις δεδομένων προηγούμενων κύκλων έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, επιτρέποντας στο Συμβούλιο Εξυγίανσης να υπολογίσει εκ νέου αυτές τις εκ των

προτέρων εισφορές τον Ιανουάριο του 2022.

Ασκήσεις επαλήθευσης δεδομένων

Το ΕΤΕ ολοκλήρωσε την άσκηση επαλήθευσης δεδομένων του 2020 τον Φεβρουάριο του 2021, ξεκίνησε την άσκηση επαλήθευσης δεδομένων του 2021 τον Σεπτέμβριο και συμμετείχε σε δύο προσομοιώσεις του SRB (βλ. ενότητα 1.2.1).

Αποφάσεις του Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου

Στις 15 Ιουλίου 2021, το Ευρωπαϊκό Δικαστήριο εξέδωσε την απόφαση του στις συνεκδικασθείσες υποθέσεις C-584/20P και C-621/20 P, *Επιτροπή και SRB κατά Landesbank Baden-Württemberg*, με την οποία το Δικαστήριο ακύρωσε την απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου της 23ης Σεπτεμβρίου 2020. Το πιο σημαντικό αποτέλεσμα της απόφασης ήταν ότι το Δικαστήριο έκρινε ότι ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής⁶⁶ είναι νομικά βάσιμος. Η απόφαση διευκρίνισε επίσης τα πρότυπα συλλογιστικής που απαιτούνται για τις αποφάσεις εκ των προτέρων εισφορών, κυρίως σε επίπεδο διαφάνειας των υποκείμενων δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό (τα οποία περιέχουν εμπιστευτικά δεδομένα μεμονωμένων ιδρυμάτων). Μετά τις πρώτες αξιολογήσεις και δεδομένων των ουσιαστών αλλαγών που έχουν ήδη εφαρμοστεί στον κύκλο εισφορών του 2021, το SRB θα χρειαστεί μόνο να εισαγάγει μικρές τροποποιήσεις στον επόμενο κύκλο εισφορών το 2022.

Ταυτόχρονα, το SRB εξέδωσε νέα απόφαση σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές της Landesbank Baden-Württemberg το 2017, αρκετά εντός του χρονικού πλαισίου που επέβαλε το Ευρωπαϊκό Δικαστήριο στην απόφασή του στις συνεκδικασθείσες υποθέσεις C-584/20P και

⁶⁶ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>

C-621/20 P, Επιτροπή και SRB κατά Landesbank Baden-Württemberg. Το SRB ενέκρινε τους προκαταρκτικούς υπολογισμούς τον Οκτώβριο και στη συνέχεια τους υπέβαλε στο ίδρυμα τον Νοέμβριο για διαβούλευση. Το SRB ενέκρινε τις νέες αποφάσεις τον Δεκέμβριο του 2021.

1.6.2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Επενδυτικό σχέδιο

Η σύνοδος ολομέλειας του SRB εξέτασε την ετήσια έκθεση επενδύσεων 2020 τον Μάρτιο του 2021, η οποία περιείχε, μεταξύ άλλων στοιχείων, τη σύνθεση και τα χαρακτηριστικά κινδύνου του ΕΤΕ στο τέλος του έτους και την πορεία υλοποίησης της στρατηγικής κατανομής περιουσιακών στοιχείων, όπως ορίζεται στο επενδυτικό σχέδιο του 2020.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους αναφοράς, το SRB εφάρμοσε το επενδυτικό σχέδιο 2021, το οποίο είχε εγκριθεί από το SRB στην εκτελεστική του σύνοδο τον Δεκέμβριο του 2020, βασιζόταν στην επενδυτική στρατηγική 2020 και περιλάμβανε τη στρατηγική κατανομή περιουσιακών στοιχείων για το 2021. Τον Ιούνιο του 2021 η εκτελεστική σύνοδος του SRB ενέκρινε μια ενημέρωση του εν λόγω επενδυτικού σχεδίου, η οποία προσάρμοσε ελαφρώς τη στρατηγική κατανομή περιουσιακών στοιχείων πριν από τη λήψη των εκ των προτέρων εισφορών του 2021.

Η σύνοδος ολομέλειας του SRB ενέκρινε την επανεξέταση της επενδυτικής στρατηγικής 2021 τον Νοέμβριο και η εκτελεστική σύνοδος ενέκρινε το επόμενο επενδυτικό σχέδιο του 2022 τον Δεκέμβριο, το οποίο επρόκειτο να εφαρμοστεί το 2022.

Υπηρεσίες που ανατέθηκαν σε εξωτερικούς συνεργάτες

Κατά τη διάρκεια του έτους, το SRB σύναψε δύο συμβάσεις ανάθεσης σε εξωτερικούς συνεργάτες για τις επενδύσεις του ΕΤΕ. Συνήφθη η σύμβαση για ένα δεύτερο δημόσιο ίδρυμα που

θα παρείχε υπηρεσίες διαχείρισης επενδύσεων στο SRB και, μετά τις προπαρασκευαστικές εργασίες, το ίδρυμα αυτό ξεκίνησε να υλοποιεί επενδυτικές δραστηριότητες τον Νοέμβριο. Τον Απρίλιο το SRB ολοκλήρωσε επίσης τη διαδικασία προμήθειας ενός νέου παρόχου δεικτών αναφοράς, για να αντικαταστήσει τη σύμβαση που έληγε το 2021.

Διαχείριση δεδομένων

Με την ολοκλήρωση της φάσης εκκίνησης των επενδύσεων, βασική προτεραιότητα αποτέλεσε η ανάγκη να δημιουργηθεί μια πιο ισχυρή υποδομή για την αποθήκευση δεδομένων, την υποβολή εκθέσεων και τη διενέργεια αναλύσεων. Για τον σκοπό αυτόν, το SRB ξεκίνησε ένα σημαντικό έργο για τη δημιουργία μιας βάσης δεδομένων για όλα τα δεδομένα που αφορούν τις επενδύσεις του ΕΤΕ. Η πρώτη έκδοση του έργου αυτού τέθηκε σε εφαρμογή τον Ιούνιο του 2021 και η τρίτη τον Οκτώβριο του 2021, εγκαίρως προκειμένου να ενσωματωθούν τα δεδομένα που ελήφθησαν από τον νέο διαχειριστή επενδύσεων που ξεκίνησε να πραγματοποιεί επενδύσεις τον Νοέμβριο. Παράλληλα, το SRB ανέπτυξε εργαλεία υποβολής εκθέσεων και αναλύσεων σχετικά με τις επενδύσεις χρησιμοποιώντας τη βάση δεδομένων, η οποία τέθηκε σε εφαρμογή τον Ιούνιο του 2021, παράγοντας ενδιάμεσες επενδυτικές εκθέσεις (βλ. περισσότερες λεπτομέρειες στην ενότητα 2.3.2). Οι βελτιώσεις αυτές αφορούσαν επίσης ορισμένες από τις παρατηρήσεις του ΕΕΣ στην ετήσια έκθεση 2020 (για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. ενότητα 2.7.2).

1.6.3. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

Όπως και τα προηγούμενα έτη, τον Ιούλιο το SRB έστειλε την ετήσια ανακοίνωση στα κράτη μέλη σχετικά με τη διαθέσιμη χρηματοδοτική ικανότητα στο πλαίσιο των ΣΔΔ, μαζί με συμπληρωματικές πληροφορίες για το υποθετικό διαθέσιμο ποσό που θα μπορούσε να υποστηρίξει την ετοιμότητα του δανειστή σε περίπτωση

εκταμιεύσεων στο πλαίσιο των ΣΔΔ, και τη διαχείριση των δημοσιονομικών πόρων. Τα κεφάλαια που συλλέγονται χρόνο με τον χρόνο στα εθνικά τμήματα του ΕΤΕ αμοιβαιοποιούνται σταδιακά. Στο τρίτο τρίμηνο του 2021, είχε ήδη αμοιβαιοποιηθεί το 85 % των κεφαλαίων.

Μετά τη συμφωνία του Eurogroup για την προώθηση της έναρξης ισχύος του κοινού μηχανισμού ασφαλείας, το SRB, σε συντονισμό με τα ενδιαφερόμενα μέρη του, εργάστηκε καθ' όλη τη διάρκεια του 2021 για να διευθετήσει την εφαρμογή του έως τις αρχές του 2022 (βλ. ενότητα 1.4.3). Ακολουθούν τα κυριότερα στάδια.

- ▶ Η ανάπτυξη και η θέση σε εφαρμογή της πολιτικής για τις ασφάλειες σύμφωνα με τις αρχές της ευελιξίας για την κάλυψη διαφορετικών περιστάσεων κατά την εξυγίανση και της αναλογικότητας για τη συγκέντρωση όσο το δυνατόν περισσότερων ασφαλειών. Η πολιτική περιλαμβάνει τον πίνακα επιλεξιμότητας του SRB, τον ορισμό της μεθοδολογίας αποτίμησης ανά κατηγορία περιουσιακών στοιχείων, την ανάπτυξη ενός πλαισίου κινδύνων και τις προϋποθέσεις για την κινητοποίηση των περιουσιακών στοιχείων (οι οποίες αναπτύσσονται διεξοδικότερα στα εθνικά εγχειρίδια). Η πολιτική παρουσιάστηκε στο διοικητικό συμβούλιο του ΕΜΣ και στην εκτελεστική σύνοδο του SRB τον Δεκέμβριο του 2021, όπου και εγκρίθηκε. Οι τεχνικές εργασίες θα συνεχιστούν

για την ολοκλήρωση της θέσης σε εφαρμογή της πολιτικής στις αρχές του 2022.

- ▶ Ο σχεδιασμός της αξιολόγησης της ικανότητας ανάκτησης/αποπληρωμής, η μεθοδολογία για την αξιολόγηση της ικανότητας του SRB να διασφαλίζει την πλήρη και έγκαιρη αποπληρωμή των δανειακών ποσών στο πλαίσιο της πιστωτικής γραμμής του ΕΜΣ, με σεβασμό προς την αρχή της δημοσιονομικής ουδετερότητας.
- ▶ Η διοργάνωση δύο ασκήσεων προσομοίωσης πριν από την έναρξη ισχύος του κοινού μηχανισμού ασφαλείας, προκειμένου να αξιολογηθεί η διαδικασία και η ανθεκτικότητά του σε ρεαλιστικές συνθήκες, που έλαβαν χώρα τον Ιούνιο και τον Νοέμβριο και συνεισέφεραν πολύτιμα διδάγματα στις εν εξελίξει εργασίες.
- ▶ Η θέσπιση της συμφωνίας για τον παράλληλο μηχανισμό ασφαλείας για την εξυπηρέτηση των κρατών μελών που δεν συμμετέχουν στη ζώνη του ευρώ.

Η δέσμη των εγγράφων, η οποία αποτελούνταν από: τη συμφωνία διευκόλυνσης του μηχανισμού ασφαλείας μεταξύ του SRB και του ΕΜΣ, τις συμφωνίες διευκόλυνσης του παράλληλου μηχανισμού ασφαλείας μεταξύ του SRB και των κρατών μελών που δεν συμμετέχουν στη ζώνη του ευρώ και τις ΣΔΔ, συμφωνήθηκε από τα κράτη μέλη τον Οκτώβριο του 2021 και η εκτελεστική σύνοδος του SRB έλαβε χώρα τον Νοέμβριο.



Διαχείριση



2.1. Εισαγωγή

Το πολυετές πρόγραμμα 2021-2023 του SRB περιγράφει την ενίσχυση του SRB ως οργανισμού ως τον πέμπτο τομέα προτεραιότητας. Αυτό ανταποκρίνεται στο γεγονός ότι το SRB είναι ένας νεαρός οργανισμός, ο οποίος το 2021 διήγαγε τον έβδομο χρόνο λειτουργίας του ως ανεξάρτητος οργανισμός και ως εκ τούτου ολοκληρώνει την ενοποίηση του. Τα 2 σχεδόν χρόνια της πανδημίας COVID-19 επηρέασαν φυσικά την ταχύτητα με την οποία αναπτύχθηκαν ορισμένες από τις λειτουργίες του. Ωστόσο, το 2021 ήταν συνολικά ένα έτος εδραίωσης, κατά το οποίο ορισμένες από τις οριζόντιες λειτουργίες υποστήριξης σημείωσαν σημαντική πρόοδο, ιδίως όσον αφορά τον εξορθολογισμό των

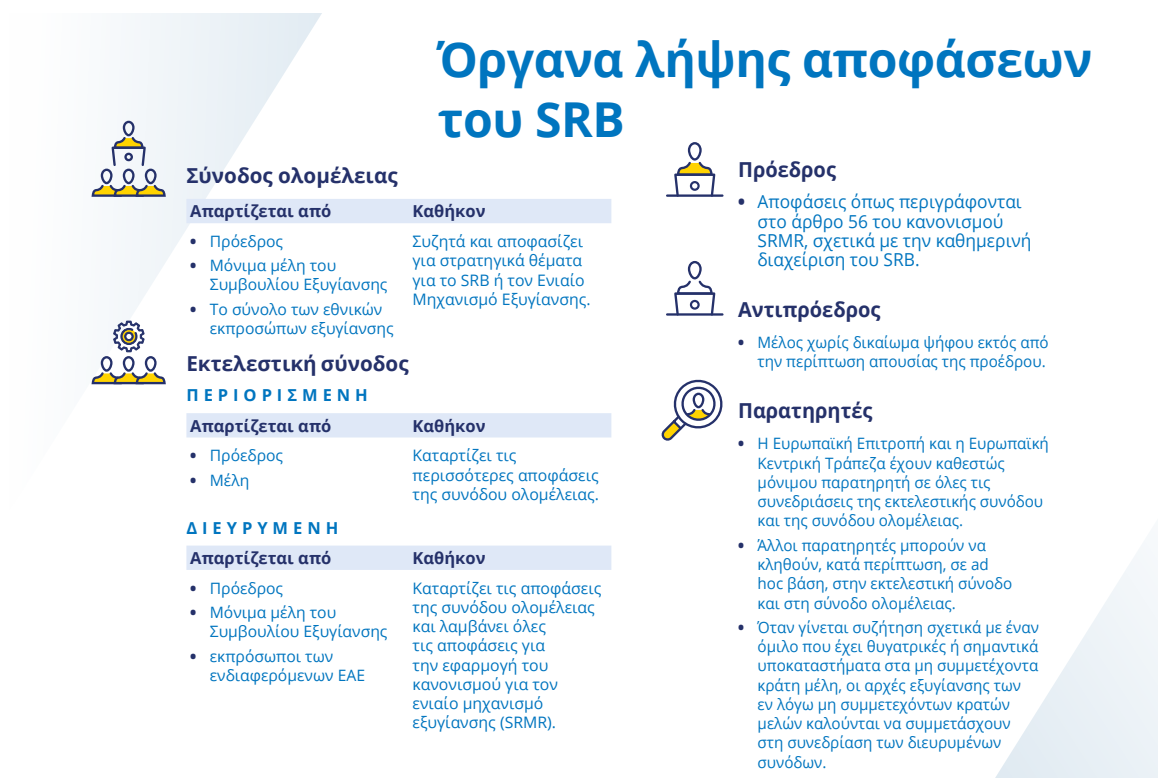
διαδικασιών, λόγω της ανάγκης να συνεχιστεί η εξ αποστάσεως εργασία. Οι κύριοι περιορισμοί στην επίτευξη ορισμένων οριζόντιων στόχων ήταν οι δυσκολίες στην πρόσληψη ορισμένων εξειδικευμένων προφίλ, όπως αυτά των ΤΠΕ, και η απροσδόκητα υψηλή εναλλαγή του προσωπικού, τα οποία ζητήματα σχετίζονται και τα δύο έμμεσα με τις επιπτώσεις της COVID-19. Η αβεβαιότητα που προκαλείται από την πανδημία και τις μεταβαλλόμενες συνθήκες εργασίας, καθώς και οι ρυθμίσεις για την εξ αποστάσεως εργασία, που ισχύουν από το 2020, επηρέασαν με διάφορους τρόπους ορισμένες από τις συνεχιζόμενες εργασίες.

2.2. Λήψη αποφάσεων στο SRB

Σύμφωνα με τον κανονισμό SRMR, οι αποφάσεις του SRB λαμβάνονται είτε από τον πρόεδρο του SRB είτε από το Συμβούλιο Εξυγίανσης στις εκτελεστικές συνόδους ή στη σύνοδο ολομέλειάς του. Το 2021, το SRB πραγματοποίησε πέντε κατ' ιδίαν συνεδριάσεις του Συμβουλίου Εξυγίανσης στη σύνοδο ολομέλειάς του, 12 κατ' ιδίαν συνεδριάσεις του Συμβουλίου Εξυγίανσης στην περιορισμένη εκτελεστική του σύνοδο και 19 κατ' ιδίαν συνεδριάσεις του Συμβουλίου

Εξυγίανσης στη διευρυμένη εκτελεστική του σύνοδο. Λόγω της πανδημίας COVID-19, οι περισσότερες από τις κατ' ιδίαν συνεδριάσεις πραγματοποιήθηκαν επίσης με εξ αποστάσεως συμμετοχή. Επιπλέον, οργανώθηκαν 16 γραπτές διαδικασίες με τη σύνοδο ολομέλειας, 66 γραπτές διαδικασίες με την περιορισμένη εκτελεστική σύνοδο και 268 γραπτές διαδικασίες με τη διευρυμένη εκτελεστική σύνοδο, που αφορούσαν κυρίως τους ΚΣΕ 2020 και 2021.

Διάγραμμα 12: Λήψη αποφάσεων στο SRB



2.3. Σημαντικότερες εξελίξεις

Οι ακόλουθες υποενότητες παρουσιάζουν τα κύρια ορόσημα που επιτεύχθηκαν το 2021 από τις οριζόντιες λειτουργίες του SRB.

2.3.1. ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΤΟΥ SRB

Η γραμματεία του SRB συνέχισε να ενισχύει τις διαδικασίες διακυβέρνησης και λήψης αποφάσεων του SRB, ιδίως με την κατάρτιση εσωτερικών κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τις πρακτικές εργασίας του. Διευκρίνισε τη διαδικασία για την έγκριση των αποφάσεων του προέδρου και την επανεξέταση και υποβολή των εγγράφων τεκμηρίωσης στο Συμβούλιο Εξυγίανσης στις διάφορες συνθέσεις του. Τον Ιανουάριο του 2021 το SRB κυκλοφόρησε το αυτοματοποιημένο εργαλείο FORA, το οποίο χρησιμοποιείται για τις γραπτές διαδικασίες του Συμβουλίου Εξυγίανσης στην περιορισμένη εκτελεστική του σύνοδο. Από τον Ιούλιο το SRB χρησιμοποιεί το εργαλείο για όλες τις γραπτές διαδικασίες σε όλες τις συνθέσεις του Συμβουλίου Εξυγίανσης και έχει αυξήσει σημαντικά την αποτελεσματικότητα και τη διαφάνεια της διαδικασίας λήψης αποφάσεων από το SRB (βλ. ενότητα 2.3.2).

Η γραμματεία του SRB υποστήριξε τον ΚΣΕ και τη σχετική διαδικασία λήψης αποφάσεων, συμπεριλαμβανομένης της διατήρησης στενών επαφών με τις ΕΑΕ και άλλα θεσμικά όργανα και φορείς της ΕΕ που εμπλέκονται στη λήψη αποφάσεων του SRB. Ανέπτυξε εσωτερικές διαδικαστικές οδηγίες για τα ΕΚΕ σχετικά με τη θέση σε εφαρμογή των διαδικασιών λήψης αποφάσεων σε σχέση με τις κοινοποιήσεις σχετικά με τη μη δυνατότητα εφαρμογής σύμφωνα με το άρθρο 55 παράγραφος 2 της οδηγίας BRRD, τις αιτήσεις αδείας βάσει

του άρθρου 78α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR), την επιβολή του μέγιστου διανεμητέου ποσού που σχετίζεται με την απαίτηση MREL, τους περιορισμούς στις τράπεζες και τη διαδικασία άρσης ή αντιμετώπισης ουσιαστικών εμποδίων.

Με την ευκαιρία μιας εσωτερικής άσκησης κινητικότητας τον Μάρτιο του 2021, το γραφείο διαχείρισης εγγράφων εισήγαγε μια σειρά βελτιώσεων στη διαχείριση εγγράφων του SRB, ιδίως την αναθεώρηση της διαχείρισης των δικαιωμάτων πρόσβασης σε εσωτερικά και εξωτερικά εργαλεία διαχείρισης εγγράφων για όλο το προσωπικό. Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB ολοκλήρωσε επίσης την πλήρη ενσωμάτωση μιας πιστοποιημένης ηλεκτρονικής υπογραφής και μιας πιστοποιημένης ηλεκτρονικής σφραγίδας στην εφαρμογή ARES. Αυτό αποτέλεσε ένα περαιτέρω βήμα προς την επίτευξη ροών εργασίας χωρίς τη χρήση χαρτιού και την αυτοματοποιημένη τήρηση αρχείων και αρχειοθέτηση. Δημιουργήθηκε ένα δίκτυο υπευθύνων διαχείρισης εγγράφων σε όλες τις διευθύνσεις για τη διευκόλυνση της εναρμόνισης των πρακτικών διαχείρισης και αρχειοθέτησης των εγγράφων και για τη διασφάλιση της σωστής αρχειοθέτησης των ιστορικών αρχείων (σε έντυπη και ηλεκτρονική μορφή). Το γραφείο διαχείρισης δεδομένων διοργάνωσε επίσης εκπαιδευτικά μαθήματα για τη γενική διαχείριση και το απόρρητο των δεδομένων καθώς και για συγκεκριμένα εργαλεία ΤΠΕ.

Το 2021 το γραφείο επιχειρηματικής συνέχειας ενσωματώθηκε στη γραμματεία του SRB, γεγονός το οποίο του επέτρεψε να επωφεληθεί από τις συνέργειες με τις άλλες λειτουργίες της γραμματείας του SRB.

2.3.2. ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΕΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, και ως το δεύτερο έτος κατά το οποίο το μεγαλύτερο μέρος των εργασιών διεξήχθη εξ αποστάσεως, η ομάδα ΤΠΕ παρείχε βασικές υπηρεσίες για τη λειτουργία του SRB, διασφαλίζοντας την πλήρη διαθεσιμότητα των υπηρεσιών ΤΠΕ. Για να επιτευχθεί αυτό, η ομάδα ΤΠΕ ενίσχυσε τα εργαλεία επικοινωνίας τους, οργάνωσε τακτικά εκπαιδευτικά σεμινάρια με

χρήστες του SRB και ενίσχυσε το γραφείο εξυπηρέτησης ΤΠΕ. Ειδικότερα, το SRB: ανέπτυξε περίπου 100 ασφαλείς εικονικούς χώρους εργασίας για περισσότερους από 1.000 εξωτερικούς χρήστες, πραγματοποίησε χωρίς καμία διακοπή μια άσκηση εναλλαγής για τις διευθύνσεις εξυγίανσης, αυτοματοποίησε έναν αριθμό υπηρεσιών ΤΠΕ και εφάρμοσε μια νέα πλατφόρμα διαχείρισης ταυτότητας για δύο υπηρεσίες ΤΠΕ (FORA και R4C), ενώ θα ενσωματωθούν σταδιακά σε αυτήν και άλλες υπηρεσίες.

Λόγω της συνέχισης της εξ αποστάσεως εργασίας, η ομάδα ΤΠΕ ενίσχυσε το **γραφείο εξυπηρέτησης**, παρέχοντας αποκλειστική υποστήριξη στην ομάδα προσφυγών και τα μέλη του Συμβουλίου Εξυγίανσης και έναν ρόλο συντονιστή για τη διασφάλιση της συνέπειας. Το 2021 η ομάδα ΤΠΕ διαχειρίστηκε 4 650 δελτία το 2021, 96,27 % εκ των οποίων ήταν εντός των ορίων των συμφωνιών επιπέδου υπηρεσιών. Η ομάδα ΤΠΕ διαχειρίστηκε επίσης το 2021 577 αιτήματα αλλαγής με βαθμολογία ικανοποίησης 4,4/5.

Το SRB ανέπτυξε τη στρατηγική του για τις ΤΠΕ για την περίοδο 2022-2024 μαζί με το πλαίσιο στελέχωσης της ομάδας ΤΠΕ. Η στρατηγική, που παρουσιάστηκε τον Νοέμβριο στη σύνοδο ολομέλειας του SRB προσδιορίζει τέσσερα σύνολα βασικών παραγόντων: τις τάσεις στον τομέα ΤΠΕ, τις προτεραιότητες του SRB από το πολυετές πρόγραμμά του, τις προκλήσεις σε θέματα ΤΠΕ που εντοπίστηκαν από μια εσωτερική συντονιστική επιτροπή και τους εσωτερικούς παράγοντες διευκόλυνσης και τα εμπόδια. Με βάση αυτούς τους παράγοντες, η στρατηγική ορίζει έξι στρατηγικούς στόχους που εφαρμόζονται σε σύνολα προγραμμάτων ΤΠΕ τα οποία λαμβάνουν υπόψη υπηρεσίες ΤΠΕ, τους χρήστες, τις πολιτικές και τα περιβάλλοντα και τα οποία έχουν συγκεκριμένα χρονοδιαγράμματα και βασικούς δείκτες απόδοσης.

Δεδομένης της αυξανόμενης σημασίας της ασφάλειας στον κυβερνοχώρο, καθώς και της ευαίσθητης φύσης της εντολής του οργανισμού, το SRB διπλασίασε το 2021 τις προσπάθειές του στον τομέα αυτό, παρέχοντας συνεχή προστασία της υποδομής ΤΠΕ, στενή και αυστηρή συνεργασία με τα θεσμικά όργανα της ΕΕ,

ευαισθητοποίηση του προσωπικού και λεπτομερή διαχείριση των απειλών και των τρωτών σημείων.

Εκτός από τις τακτικές λειτουργίες, το SRB συνέχισε να εργάζεται και ανέλαβε το 2021 μια σειρά έργων για τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών και εξωτερικών διαδικασιών, τα οποία εξηγούνται στις ακόλουθες παραγράφους:

Συλλογή δεδομένων

Το 2021, το SRB πρόσθεσε τρεις νέες συλλογές δεδομένων στις δυνατότητές του, συλλέγοντας περισσότερα από 30 gigabyte δεδομένων αναλύσεων και περισσότερα από 3 000 αρχεία του ΕΤΕ. Τα συστήματα του SRB είναι πλέον συνδεδεμένα με παρόχους δεδομένων αγοράς και με τους διαχειριστές χαρτοφυλακίου για το ΕΤΕ (βλ. ενότητα 1.6.2). Το SRB έχει επίσης δημιουργήσει ισχυρές και ασφαλείς δυνατότητες ανταλλαγής δεδομένων με την ΕΑΤ και την ΕΚΤ για τα δεδομένα σχετικά με την εξυγίανση και την εποπτεία (βλ. ενότητα 1.4.3).

FORA

Το FORA είναι η εφαρμογή ΤΠΕ που βοηθά τη γραμματεία του SRB να

διαχειρίζεται τις γραπτές διαδικασίες του Συμβουλίου Εξυγίανσης στις περιορισμένες και διευρυμένες εκτελεστικές συνόδους και τις συνόδους ολομέλειάς του. Η εφαρμογή είναι διαθέσιμη τόσο για εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη (Πρόεδρος, Αντιπρόεδρος, Μέλη του Συμβουλίου Εξυγίανσης) όσο και για εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη (ΕΑΕ, ΕΚΤ, Επιτροπή, ΕΑΤ) και επιτρέπει να παρέχουν τα σχόλιά τους (σχόλιο ή ψήφος) απευθείας στο σύστημα. Το FORA 1.0 κυκλοφόρησε τον Νοέμβριο του 2020, για να υποστηρίξει τις εκτελεστικές συνόδους. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το SRB ανέπτυξε και κυκλοφόρησε δύο ακόμη εκδόσεις της εφαρμογής, τις FORA 2.1 και FORA 3.0, οι οποίες διαχειρίζονταν τις συνόδους ολομέλειας από τον Ιούλιο του 2021 και μετά και υποστήριζαν τις γραπτές διαδικασίες από τον Οκτώβριο του 2021. Παρέχονταν τακτικά μαθήματα κατάρτισης σε όλους τους χρήστες καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, μεταξύ άλλων και στις νέες λειτουργίες της εφαρμογής (βλ. προηγούμενη υποενότητα)

Πλατφόρμα Ready for Crisis

Η Ready for Crisis (R4C) είναι η πλατφόρμα που αναπτύχθηκε από το SRB για την ανταλλαγή πληροφοριών κατά τη διάρκεια μιας κρίσης (βλ. ενότητα 1.5.1). Η R4C 1.2 κυκλοφόρησε τον Φεβρουάριο του 2021, παράλληλα με την ανάπτυξη της RC4 2.0, εστιάζοντας σε βελτιωμένες λειτουργίες επεξεργασίας εγγράφων και διαχείρισης έργων, στη βελτιωμένη υποβολή εκθέσεων, στα πρωτόκολλα και τις ειδοποιήσεις για το απόρρητο και την ενοποίηση με το ΕΔΑ και το FORA. Για την ανάπτυξη της εφαρμογής R4C χρησιμοποιήθηκαν επίσης τα διδάγματα που αντλήθηκαν κατά τη διάρκεια των ασκήσεων προσομοίωσης. Η ανάπτυξη της έκδοσης 2.0 προχώρησε όπως είχε προγραμματιστεί το 2021 και αναμένεται να κυκλοφορήσει το

1ο τρίμηνο του 2022. Η ομάδα ΤΠΕ παρείχε διάφορα εκπαιδευτικά μαθήματα στο προσωπικό του SRB καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

Αποθήκη δεδομένων

Η αποθήκη δεδομένων του SRB (DWH) περιέχει αξιόπιστα, προσβάσιμα και πλήρη δεδομένα που επιτρέπουν τον συνεπή σχεδιασμό της εξυγίανσης και διασφαλίζουν μια υπεύθυνα και ευέλικτη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Η νέα έκδοση του DWH περιλαμβάνει έναν πίνακα δεικτών για τις εκθέσεις αυτοεξυπηρέτησης. Οι χρήστες θα μπορούν επίσης να αναλύουν ιστορικά δεδομένα για να πραγματοποιούν πρόσθετες αναλύσεις (π.χ. με βάση χρονοσειρές) στις αρχές του 2022 (βλ. ενότητα 1.4.1)

Πύλη πιστοποίησης δεδομένων

Η πύλη πιστοποίησης δεδομένων (DCG) διασφαλίζει ότι η ποιότητα των δεδομένων που λαμβάνονται από τις τράπεζες είναι κατάλληλη προτού ο κάτοχος των δεδομένων τα προωθήσει στην DWH. Το SRB εκτελεί τέσσερα επίπεδα ελέγχων. Τα δύο πρώτα επίπεδα ελέγχων εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του συστήματος συλλογής δεδομένων. Το τρίτο επίπεδο ελέγχων εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της DCG. Το τέταρτο επίπεδο ελέγχων είναι χειροκίνητο και εκτός του πεδίου εφαρμογής της DCG. Το 2021 κυκλοφόρησε η έκδοση 2.6 της εφαρμογής, με σημαντικές βελτιώσεις που σχετίζονται με την αυτοματοποίηση των εκθέσεων και των ελέγχων της ποιότητας των δεδομένων (βλ. ενότητα 1.3.1). Η ομάδα ΤΠΕ παρείχε τακτική εκπαίδευση στις ομάδες εξυγίανσης και το προσωπικό του SRB. Το 2022 θα συνεχιστούν οι εργασίες για περαιτέρω βελτιώσεις.

Εργοστάσιο δεδομένων αναφοράς

Το εργοστάσιο δεδομένων αναφοράς (RDF) είναι η μοναδική πηγή αλήθειας⁶⁷ για τα κύρια δεδομένα των τραπεζών του SRB, ιδίως όσον αφορά

⁶⁷ Η μοναδική πηγή αλήθειας αναφέρεται στην πρακτική της συγκέντρωσης δεδομένων από διάφορα συστήματα μέσα σε έναν οργανισμό σε μια ενιαία τοποθεσία που χρησιμεύει ως σημείο αναφοράς.

τον κατάλογο των ιδρυμάτων, τόσο για τους χρήστες του SRB όσο και για τις αιτήσεις. Το αρχικό πεδίο εφαρμογής του RDF ήταν η παροχή δεδομένων αναφοράς για την αποθήκη δεδομένων, σταδιακά όμως απέκτησε κεντρικό ρόλο για ολόκληρο το οικοσύστημα πληροφοριών του SRB. Τον Οκτώβριο του 2021 κυκλοφόρησε η πλατφόρμα, με νέα διεπαφή και βελτιωμένες ροές εργασίας και το 2022 αναμένονται νέες εκδόσεις. Η ομάδα ΤΠΕ του SRB εκπαίδευσε περισσότερους από 80 υπαλλήλους με αντικείμενο την εξυγίανση κατά τη διάρκεια του έτους και έχει προγραμματίσει να διεξαγάγει στο μέλλον μηνιαία μαθήματα κατάρτισης (βλ. ενότητα 1.3.1).

2.3.3. ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Το έτος αναφοράς ήταν ένα δύσκολο έτος, δεδομένων των μεταβαλλόμενων συνθηκών στην εξ αποστάσεως εργασία κατά τη διάρκεια των διαφόρων κυμάτων της πανδημίας COVID-19, την οποία ακολούθησε η προγραμματισμένη επιστροφή στο γραφείο, για την οποία χρειάστηκε να γίνουν εντατικές προετοιμασίες, αλλά η οποία υλοποιήθηκε στη συνέχεια μόνο εν μέρει. Στο πλαίσιο αυτό, εκτός από τις υπηρεσίες ΤΠΕ, η διοίκηση των εγκαταστάσεων κατέβαλε προσπάθειες για την παροχή τακτικών υπηρεσιών και τη διασφάλιση της ασφάλειας του προσωπικού που εργάζεται στο γραφείο με την εφαρμογή των μέτρων πρόληψης του COVID-19.

Οι δραστηριότητες αυτές ήταν αποτέλεσμα στενής συνεργασίας μεταξύ του SRB και των υπηρεσιών της Επιτροπής, βασιζόμενες σε διάφορες ομάδες εξωτερικών παρόχων. Το SRB υλοποίησε αυτά τα καθήκοντα μειώνοντας στο ελάχιστο τον κίνδυνο διαταραχής της βασικής του δραστηριότητας, με έμφαση στο περιβάλλον και προσπαθώντας να προσφέρει συνέχεια και άριστη εξυπηρέτηση στο προσωπικό του. Το SRB προσδιόρισε μια λίστα ενεργειών για τη συνεχή βελτίωση της προμήθειας και

της παρακολούθησης των εγκαταστάσεων και των υπηρεσιών ασφαλείας.

Επιπλέον, το SRB ανέλαβε επίσης ορισμένες πρωτοβουλίες για τη βελτίωση του περιβαλλοντικού του αποτυπώματος, όπως η δημιουργία νέων πράσινων χώρων στάθμευσης ηλεκτρικών οχημάτων με σταθμούς φόρτισης (οι οποίοι ανέρχονται πλέον σε τέσσερις συνολικά) και η διευκόλυνση της αποθήκευσης και φόρτισης ηλεκτρικών σκούτερ και πατινιών, με στόχο να προωθηθεί η χρήση πράσινων και δημόσιων μέσων μεταφοράς στο προσωπικό. Το SRB εγκατέστησε επίσης σιντριβάνια εξοικονόμησης νερού στις εγκαταστάσεις του και συμμετείχε σε μια εκστρατεία της Επιτροπής για τη μείωση των εκπομπών CO₂ ενθαρρύνοντας το προσωπικό να χρησιμοποιεί εναλλακτικούς τρόπους μεταφοράς αντί για το αυτοκίνητο.

Τους τελευταίους μήνες του 2021 το SRB ολοκλήρωσε την προμήθεια ενός νέου χώρου γραφείων, η προετοιμασία του οποίου θα γίνει το 2022, ακολουθώντας τα ίδια πρότυπα όπως στο κεντρικό κτίριο.

2.3.4. ΝΟΜΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΤΟΥ SRB

Η νομική υπηρεσία του SRB διαδραματίζει διπλό ρόλο στον οργανισμό: παρέχει εσωτερικές νομικές συμβουλές και διαχειρίζεται τις διαδικασίες ένδικων διαφορών ενώπιον του τμήματος προσφυγών, του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και στις εθνικές δικαιοδοσίες, όπου χρειάζεται.

Εσωτερικές νομικές συμβουλές

Το SRB λειτουργεί σε ένα σύνθετο και εξελισσόμενο ρυθμιστικό περιβάλλον. Παρέχοντας συμβουλές σε σχέση με αυτό το περίπλοκο και εξελισσόμενο νομικό πλαίσιο, η νομική υπηρεσία είναι καθοριστική για την επίτευξη των στόχων του SRB και διαδραματίζει κεντρικό ρόλο στην υποστήριξη και την εκπλήρωση της εντολής του SRB.

Το 2021, η νομική υπηρεσία συνέχισε να παρέχει νομικές συμβουλές σχετικά με το δίκαιο της ΕΕ και της τραπεζικής ένωσης με ιδιαίτερη εστίαση στο πλαίσιο εξυγίανσης της ΕΕ, μεταξύ άλλων, στους τομείς του σχεδιασμού της εξυγίανσης και της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης, του προσδιορισμού της απαίτησης MREL, των ενεργειών εξυγίανσης και των θεμάτων που αφορούν το ΕΤΕ, καθώς και νομικές συμβουλές σχετικά με διάφορες νομοθετικές πρωτοβουλίες. Η παροχή νομικών συμβουλών στα διάφορα επίπεδα του οργανισμού εξασφάλισε τη συνεπή εφαρμογή του νομικού πλαισίου και την περαιτέρω ανάπτυξη των πολιτικών του SRB. Το 91 % συνολικά των αιτημάτων παροχής συμβουλών ικανοποιήθηκαν έγκαιρα.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η νομική υπηρεσία συντόνιζε το νομικό δίκτυο, ένα φόρουμ νομικών εμπειρογνομόνων από τις ΕΑΕ και το SRB. Το δίκτυο αυτό ενίσχυσε περαιτέρω την κοινή κατανόηση με τις ΕΑΕ, την Επιτροπή, την ΕΚΤ και την ΕΑΤ σχετικά με νομικά ζητήματα που επηρεάζουν τη λειτουργία του ΕΜΕ, διασφαλίζοντας έτσι τη συνέπεια στην εφαρμογή του πλαισίου εξυγίανσης της ΕΕ εντός της τραπεζικής ένωσης.

Διαδικασίες ένδικων διαφορών

Η νομική υπηρεσία του SRB είναι η μόνη υπηρεσία που επιτρέπεται να εκπροσωπεί το SRB ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου και του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και τα μέλη της διορίζονται συνήθως ως εκπρόσωποι του SRB. Το SRB απασχολεί επίσης εξωτερικούς συμβούλους για να το συνδράμουν σε δικαστικές διαφορές, όταν είναι απαραίτητο. Υπό την ιδιότητά της ως εκπροσώπου του SRB στο δικαστήριο, η νομική υπηρεσία συντάσσει και εκπονεί τις έγγραφες δηλώσεις που απαιτεί το Δικαστήριο ή εποπτεύει την κατάρτιση των εν λόγω εγγράφων από εξωτερικό

σύμβουλο και εκπροσωπεί επίσης το SRB στις σχετικές προφορικές ακροάσεις. Όσον αφορά τις ένδικες διαφορές που εκκρεμούσαν ενώπιον του Δικαστηρίου το 2021, υπήρχαν 198 υποθέσεις, εκ των οποίων περισσότερες από τις μισές αφορούσαν αποφάσεις που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της εξυγίανσης της Banco Popular Español και οι 78 αφορούσαν εκ των προτέρων εισφορές στο SRF.

Συνολικά 117 προσφυγές σχετικά με αποφάσεις που λήφθηκαν στο πλαίσιο της εξυγίανσης της Banco Popular Español, οι οποίες ασκήθηκαν από πρώην μετόχους και πιστωτές της τράπεζας κατά, μεταξύ άλλων, του SRB εκκρεμούν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου και του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Παρακάτω παρέχονται περισσότερες λεπτομέρειες.

- ▶ Μεταξύ αυτών, 101 υποθέσεις αφορούν την απόφαση εξυγίανσης του SRB. Το Γενικό Δικαστήριο εντόπισε και επέλεξε έξι πιλοτικές υποθέσεις –στις πέντε από αυτές το SRB έχει την ιδιότητα του εναγομένου και στην έκτη υπόθεση συμμετέχει ως παρεμβαίνον– για να προχωρήσει στον δεύτερο γύρο της γραπτής διαδικασίας και της ακρόασης. Οι υπόλοιπες 95 υποθέσεις εκκρεμούν έως ότου εκδοθεί η απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου για αυτές τις έξι πιλοτικές υποθέσεις. Το Γενικό Δικαστήριο έκρινε απαράδεκτη μία από τις έξι πιλοτικές υποθέσεις και το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης επιβεβαίωσε τη διαπίστωση αυτή τον Μάρτιο του 2021⁶⁸. Η απόφαση για τις άλλες πέντε υποθέσεις αναμένεται να εκδοθεί τον Ιούνιο του 2022.
- ▶ Τρεις υποθέσεις αφορούν την απόφαση του SRB να μην διενεργήσει οριστική αποτίμηση 2. Μία εξ αυτών των υποθέσεων εκκρεμεί επί του παρόντος ενώπιον του

⁶⁸ Απόφαση του Δικαστηρίου της 4ης Μαρτίου 2021 στην υπόθεση *Liaño Reig* κατά *SRB*, υπόθεση C-947/19 P, EU:C:2021:172.

Γενικού Δικαστηρίου. Το Γενικό Δικαστήριο έκρινε απαράδεκτες τις άλλες δύο υποθέσεις και το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης επιβεβαίωσε τη διαπίστωση αυτή τον Δεκέμβριο του 2021⁶⁹.

- ▶ Επτά περιπτώσεις αφορούν την απόφαση του SRB να καθορίσει αν θα αποζημιώσει τους πληγέντες μετόχους και πιστωτές. Το Γενικό Δικαστήριο έκρινε απαράδεκτη μία υπόθεση και το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης επιβεβαίωσε τη διαπίστωση αυτή τον Σεπτέμβριο του 2021⁷⁰. Οι υπόλοιπες υποθέσεις εκκρεμούν επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
- ▶ Έξι υποθέσεις αφορούν τις αποφάσεις που έλαβε το SRB στο πλαίσιο της πρόσβασης του κοινού σε έγγραφα ή του καθεστώτος πρόσβασης στα αρχεία βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1049/2001⁷¹. Το Γενικό Δικαστήριο έκρινε μία υπόθεση απαράδεκτη. Οι υπόλοιπες υποθέσεις εκκρεμούν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.

Επίσης, μία υπόθεση τέθηκε από το SRB κατά απόφασης του Ευρωπαϊκού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων, σύμφωνα με την οποία το SRB παραβίασε τους κανόνες προστασίας δεδομένων στο πλαίσιο της διαδικασίας του «δικαιώματος ακρόασης» που διεξήχθη κατά την προετοιμασία της απόφασης για την αποζημίωση των θιγόμενων μετόχων και πιστωτών. Η υπόθεση αυτή εκκρεμεί επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.

Συνολικά 78 προσφυγές αφορούσαν εκ των προτέρων εισφορές

στις αποφάσεις του ΕΤΕ. Επιπλέον, η Επιτροπή άσκησε μία έφεση και το SRB άσκησε τρεις εφέσεις κατά αποφάσεων του Γενικού Δικαστηρίου που αφορούσαν τις εκ των προτέρων εισφορές. Παρακάτω παρέχονται λεπτομέρειες.

- ▶ Δεκαέξι προσφυγές ασκήθηκαν κατά των αποφάσεων για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016. Μία εξ αυτών αποσύρθηκε και οκτώ υποθέσεις απορρίφθηκαν. Σε δύο από τις οκτώ αυτές υποθέσεις ασκήθηκε έφεση ενώπιον του Δικαστηρίου. Η μία έφεση απορρίφθηκε από το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και η άλλη έφεση έγινε δεκτή, παραπέμποντας την υπόθεση εκ νέου στο Γενικό Δικαστήριο. Σε τρεις υποθέσεις, το Γενικό Δικαστήριο ακύρωσε την απόφαση ως προς τους προσφεύγοντες. Ακολούθως, το SRB εξέδωσε νέα απόφαση για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016 αναφορικά με τους εν λόγω τρεις προσφεύγοντες. Αμφισβήτησαν εκ νέου τη νέα απόφαση για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016 ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου και επί του παρόντος εκκρεμούν και οι τρεις προσφυγές.
- ▶ Τρεις προσφυγές ασκήθηκαν κατά των αποφάσεων για την εκ των προτέρων εισφορά του 2017. Τον Σεπτέμβριο του 2020 το Γενικό Δικαστήριο ακύρωσε την απόφαση ως προς τους προσφεύγοντες λόγω δικονομικών ατελειών και παραβίασης της υποχρέωσης αιτιολόγησης. Στην υπόθεση T-411/17⁷², το Γενικό Δικαστήριο έκρινε επίσης ότι ορισμένα μέρη του κατ' εξουσιοδότηση

⁶⁹ Αποφάσεις του Δικαστηρίου της 21ης Δεκεμβρίου 2021 στις υποθέσεις *Aeris Invest* κατά *SRB*, υπόθεση C-874/19 P, EU:C:2021:1040 και *Algebris (UK)* και *Anchorage Capital Group* κατά *SRB*, υπόθεση C-934/19 P, EU:C:2021:1042.

⁷⁰ Διάταξη του Δικαστηρίου της 30ής Σεπτεμβρίου 2021 στην υπόθεση *González Calvet* κατά *SRB*, C-27/21 P, EU:C:2021:789.

⁷¹ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32001R1049&from=en>

⁷² Απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου της 23ης Σεπτεμβρίου, *Landesbank Baden-Württemberg* κατά *Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης*, υπόθεση T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

κανονισμού (ΕΕ) 2015/63⁷³ της Επιτροπής είναι παράνομα, καθώς η μεθοδολογία που καθορίζεται στο υφιστάμενο νομικό πλαίσιο, αφενός, απαιτούσε από το SRB να βασίζεται στα εμπιστευτικά δεδομένα των θεσμικών οργάνων και, αφετέρου, εμπόδιζε το SRB να προβεί σε γνωστοποίηση των εν λόγω δεδομένων. Η Επιτροπή και το SRB άσκησαν έφεση κατά της απόφασης αυτής ενώπιον του Δικαστηρίου. Το SRB άσκησε επίσης έφεση κατά των δύο άλλων αποφάσεων που αφορούσαν τις αποφάσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017. Στις τρεις υποθέσεις έφεσης, το Δικαστήριο επιβεβαίωσε την παράβαση της υποχρέωσης αιτιολόγησης, αλλά ακύρωσε την απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου στο μέτρο που έκρινε ορισμένα μέρη του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 παράνομα και την απόφαση να μην έχει πιστοποιηθεί δεόντως.

- ▶ Πέντε αγωγές ασκήθηκαν κατά των αποφάσεων για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2018 και εκκρεμούν επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
- ▶ Ασκήθηκε επίσης μία αγωγή για την επιστροφή μέρους των εισφορών που καταβλήθηκαν το 2018 και των εισφορών που καταβλήθηκαν το 2015. Η αγωγή απορρίφθηκε από το Γενικό Δικαστήριο τον Ιανουάριο του 2021 και επί του παρόντος είναι αναιρεσιβαλλόμενη ενώπιον του Δικαστηρίου.
- ▶ Έντεκα αγωγές ασκήθηκαν κατά των αποφάσεων για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2019 και εκκρεμούν επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.

- ▶ Δεκαεννιά αγωγές ασκήθηκαν κατά των αποφάσεων για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2020 και εκκρεμούν επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
- ▶ Είκοσι δύο αγωγές ασκήθηκαν κατά της απόφασης της εκ των προτέρων εισφοράς του 2021 και εκκρεμούν επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
- ▶ Μία αγωγή ασκήθηκε σε σχέση με την επιστροφή των ασφαλειών για την υποστήριξη των IPC που είχε θεσπίσει το ίδρυμα για τα έτη από το 2015 έως το 2021, μετά την ανάκληση της άδειάς του. Η αγωγή επί του παρόντος εκκρεμεί ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.

Τρεις πρόσθετες αγωγές ασκήθηκαν από τράπεζες κατά του SRB σχετικά με τη μη υιοθέτηση προγραμμάτων εξυγίανσης:

- ▶ Ακολούθησαν δύο αγωγές κατά της απόφασης του SRB να μην υιοθετήσει το πρόγραμμα εξυγίανσης όσον αφορά την ABLV Bank, AS, εκ των οποίων η μία ασκήθηκε από την ίδια την τράπεζα και η άλλη από έναν πρώην μέτοχο της τράπεζας αυτής. Η τελευταία κρίθηκε απαράδεκτη από το Γενικό Δικαστήριο και επιβεβαιώθηκε από το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης⁷⁴. Η πρώτη εκκρεμεί επί του παρόντος ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου.
- ▶ Μία αγωγή ασκήθηκε από την PNB Banka και τους μετόχους της κατά της απόφασης του SRB να μην υιοθετήσει το πρόγραμμα εξυγίανσης σε σχέση με την εν λόγω τράπεζα. Τον Ιανουάριο του 2022 το Γενικό Δικαστήριο αποφάσισε ότι δεν υπήρχε πλέον λόγος να εκδικαστεί⁷⁵.

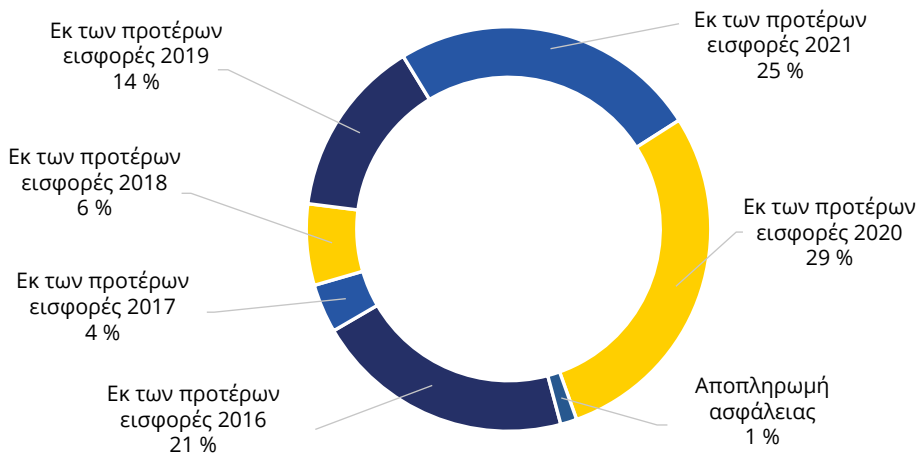
⁷³ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>

⁷⁴ Απόφαση του Δικαστηρίου της 24ης Φεβρουαρίου 2022, *Bernis κ.λπ. κατά SRB*, C-364/20 P, EU:C:2022:115.

⁷⁵ Διάταξη του Γενικού Δικαστηρίου της 4ης Ιανουαρίου 2022, *PNB Banka κ.λπ. κατά SRB*, CT-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

Διάγραμμα 13: Ποσοστό εν εξελίξει υποθέσεων ένδικων διαφορών ανά θέμα

ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΕΝΔΙΚΩΝ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΕΚ ΤΩΝ ΠΡΟΤΕΡΩΝ ΕΙΣΦΟΡΕΣ



ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΕΝΔΙΚΩΝ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΤΗΣ BANCO POPULAR



Εκπροσώπηση του SRB στην ομάδα εξέτασης προσφυγών

Τέλος, όσον αφορά τον ρόλο της εκπροσώπησης του SRB ενώπιον της ομάδας εξέτασης προσφυγών του ΕΜΕ, η νομική υπηρεσία έλαβε ειδοποίηση το 2021 για τρεις νέες προσφυγές κατά αποφάσεων του SRB, εκ των οποίων μία στον τομέα της πρόσβασης σε έγγραφα και δύο στον τομέα της απαίτησης MREL⁷⁶ (βλ. ενότητα 2.4 για περισσότερες λεπτομέρειες).

2.3.5. ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ

Το 2021 η ομάδα επικοινωνίας του SRB συνέχισε να προωθεί και να εξηγεί το έργο του SRB και τα βασικά του καθήκοντα. Στα μέσα του 2021, το SRB κυκλοφόρησε μια νέα και φρέσκια οπτική ταυτότητα, έναν εύχρηστο και ελκυστικό ιστότοπο και βελτίωσε τις εσωτερικές του επικοινωνίες. Το SRB επικοινωνούσε ενεργά με διάφορα ακροατήρια, εκδίδοντας δελτία τύπου, ειδήσεις και δηλώσεις, καθώς και έναν αριθμό δημοσιεύσεων αναφορικά με τις πολιτικές και τις επιχειρησιακές κατευθυντήριες γραμμές.

Βασικά στοιχεία για την επικοινωνία του SRB το 2021

- ▶ Επισκέψεις στον ιστότοπο 27 % σε σύγκριση με το 2020
- ▶ Αύξηση 15 % στους ακόλουθους του LinkedIn
- ▶ Αύξηση 12 % στους ακόλουθους του Twitter
- ▶ Μετάφραση 14 335 σελίδων

Το SRB συνέχισε να ενημερώνει σχετικά με θέματα πολιτικής μέσω του ιστολογίου του SRB και παρήγαγε γραφήματα για να εξηγήσει τις θέσεις και τις πολιτικές του και να ενημερώνει τακτικά τα διεθνή μέσα ενημέρωσης, οργανώνοντας συνεντεύξεις, εκδηλώσεις τύπου και ενημερώσεις επί τεχνικών θεμάτων.

Οι επισκέψεις στον ιστότοπο του SRB αυξήθηκαν κατά 27 % σε σύγκριση με το 2020. Η στρατηγική των μέσων κοινωνικής δικτύωσης οδήγησε σε αύξηση της προβολής και σε αύξηση των ακολούθων του στο Twitter και στο LinkedIn. Συγκεκριμένες εκστρατείες που υλοποιήθηκαν γύρω από βασικές πολιτικές και εκδηλώσεις απέδωσαν επίσης καρπούς.

⁷⁶ Οι προσφυγές κατά αποφάσεων του SRB στον τομέα της MREL είναι κάτι νέο σε σύγκριση με τις προσφυγές που υποβλήθηκαν στην ομάδα εξέτασης προσφυγών μέχρι σήμερα, οι οποίες αφορούσαν πρωτίστως την επανεξέταση των επιβεβαιωτικών αποφάσεων του SRB στον τομέα των αιτημάτων πρόσβασης σε έγγραφα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1049/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

Το SRB συνέχισε να εμπυχώνει το φόρουμ επικοινωνίας του EME, με την ετήσια συνεδρίασή του που πραγματοποιήθηκε τον Ιούνιο του 2021. Το φόρουμ συγκεντρώνει ομάδες επικοινωνίας από τις ΕΑΕ για να μοιραστούν τις εμπειρίες, τις βέλτιστες πρακτικές και τις ιδέες τους και να αναπτύξουν εργαλεία και στρατηγικές επικοινωνίας.

Με τη συνεχιζόμενη πανδημία COVID-19, το SRB ενίσχυσε τις εργασίες του όσον αφορά τις εσωτερικές

επικοινωνίες, βελτιώνοντας το ενδο-δίκτυό του, δημιουργώντας ένα μηνιαίο ενημερωτικό δελτίο, παρέχοντας τακτικές ενημερώσεις στο προσωπικό σχετικά με τις ρυθμίσεις εργασίας, τα μέτρα ασφαλείας και τον εμβολιασμό και διεξήγαγε δύο συναντήσεις στο δημαρχείο για όλο το προσωπικό. Στα τέλη του 2021, ξεκίνησε μια έρευνα προσωπικού για τις εσωτερικές επικοινωνίες προκειμένου να συγκεντρωθούν στοιχεία για τη νέα στρατηγική για το 2022.

Ετήσιο συνέδριο SRB 2021

Το SRB πραγματοποίησε την έκτη ετήσια διάσκεψή του στις 14 Οκτωβρίου 2021. Εστιάζοντας στον τρόπο με τον οποίο η εξυγίανση των τραπεζών προσφέρει χρηματοπιστωτική σταθερότητα, η εκδήλωση προσέλκυσε περισσότερους από 4 500 συμμετέχοντες, καθώς και ομιλητές υψηλού επιπέδου, όπως η Mairead McGuinness, Ευρωπαϊκή Επίτροπος για τις Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες, τη Χρηματοπιστωτική Σταθερότητα και την Ένωση Κεφαλαιαγορών, ο Paschal Donohoe, υπουργός Οικονομικών της Ιρλανδίας και πρόεδρος του Eurogroup, και ο Christian Sewing, διευθύνων σύμβουλος της Deutsche Bank. Τα σημαντικότερα σημεία της εκδήλωσης ήταν διαθέσιμα στον ιστότοπο του SRB, καθώς και στα κανάλια Twitter, LinkedIn και YouTube χρησιμοποιώντας το #SRBresolution2021.

Υπήρξε έντονη διεθνής κάλυψη από τα μέσα ενημέρωσης και η στρατηγική των μέσων κοινωνικής δικτύωσης του συνεδρίου απέφερε 965 000 εμφανίσεις στο Twitter και 294 000 στο LinkedIn. Τη μαγνητοσκόπηση του συνεδρίου παρακολούθησαν σχεδόν 2 000 άτομα από τον Οκτώβριο.

Διάγραμμα 14: Το ετήσιο συνέδριο με λίγα λόγια



BANK RESOLUTION:
delivering for financial stability



PANEL SESSION THE RESOLUTION FRAMEWORK-EVOLUTION, NOT REVOLUTION

- HARALD WAIGLEIN (Austria):** TRUST IS THE KEY TO SUCCESS WITH EDIS. LESSONS FROM THE 2008 FINANCIAL CRISIS: BANKS SHOULD HAVE MORE RESILIENCE AND BE ABLE TO WITHSTAND STRESS TESTS. ECONOMIC BENEFITS OF BANK RESOLUTION.
- PAULA CONTHE (Spain):** WHAT LESSONS AS THE 1ST NATIONAL BANK RESOLUTION ORG. IN CURRENT FRAMEWORK? ISSUES THAT TRIGGER ACCOUNT LIQUIDITY IN RESOLUTION. SHOWED IMPROVANCE IN LIQUIDITY OF THE BANK RESOLUTION. CLOSE COOPERATION OF AUTHORITIES. LIQUIDITY BUT YOU'RE THE BEST. TAKE ADVANTAGE OF THE MOMENTUM.
- JOHN BERRIGAN (European Commission):** PUBLIC MARKET MECHANISM. SUPPORT FOR FINANCIAL AND OBJECTIVES AND USABLE. LIKELY TO FAIL. CONSENSUS IN SUPPORTING WHICH IS NOT THE BEST. BUT SOLID FOR ALL. BUT LOWER THAN. BUT LOWER THAN. BUT LOWER THAN.
- ANDREA ENRIA (ECB):** PUBLIC TRUST IN BANKING SECTOR? PLAYED A POSITIVE ROLE IN SUPPORTING BANKS. BUT LOWER THAN. BUT LOWER THAN. BUT LOWER THAN.
- CHRISTIAN SEWING (Deutsche Bank):** CMU REVIEW STEPS MOST NEEDED. BANKING UNION ENTRY LEVEL PLAYING FIELD. RESOLUTION PLANNING OF GLOBAL ENTITY.
- EDIS JAN REINDER DE CARPENTIER (SRB):** SRB PRIORITIES FOR CMU REVIEW. UN-LEVEL PLAYING FIELD. FURTHER STEPS IN HARMONISATION.

WELCOME

- ELKE KÖNIG (Chair, SRB):** REASONS TO BE CHEERFUL. DELIVERED IN RESOLUTION PLANNING FOR BANKS. OUR FINANCIAL STABILITY FRAMEWORK DELIVERED DURING THIS TERRIBLE CRISIS. STILL WORK TO BE DONE BEFORE. BANKS FULLY DEMONSTRATE RESILIENCE. SRB 2022 focus on: LIQUIDITY + FUNDING, SEMI-AUTONOMY + INFORMATION SYSTEMS, UNDER CAPABILITIES.
- MAIREAD Mc GUINNESS (EU Commissioner):** WE HAVE COMPLETED THE FIRST TWO PILLARS OF THE BANKING UNION. IS ESSENTIAL TO PROTECT THE EUROPEAN BANKING SECTOR FROM FURTHER CRISIS AND TO FINANCIAL SAFEGUARD STABILITY. COMPLETING BANKING UNION CMU WILL FOSTER MARKET INTEGRATION, CONSOLIDATION + COMPETITION. WE WANT STRONG EU BANKS. THE BANKING UNION WILL ONLY BE COMPLETE WHEN WE HAVE STRONG EU BANKS. WE WANT STRONG EU BANKS. THE BANKING UNION WILL ONLY BE COMPLETE WHEN WE HAVE STRONG EU BANKS.

OPENING ADDRESSES

- CHRISTIAN SEWING (Deutsche Bank):** COMPLETING THE BANKING UNION IN EUROPE IS A PREREQUISITE FOR EUROPE'S STRATEGIC AUTONOMY. STRENGTHENING EUROPE'S FINANCIAL MARKET INFRASTRUCTURE IS IMPORTANT FOR TO PLAY THEIR PART. FOUR ISSUES: 1. BASEL IMPLEMENTATION, 2. SINGLE RESOLUTION FUND, 3. UK CENTRAL COUNTERPARTY, 4. WE MUST COMPLETE THE BANKING UNION AND THE CAPITAL MARKETS UNION.

KEYNOTE

- ELENA CARLETTI (Bocconi University):** BIGGEST RISKS COMING OUT OF THE PANDEMIC. RISING INFLATION. BUT LOWER THAN. BUT LOWER THAN. BUT LOWER THAN.

Στο πρόγραμμα εκδηλώσεων διοργανώθηκαν τέσσερα μεγάλα συνέδρια, συμπεριλαμβανομένου ενός ετήσιου συνεδρίου που συγκέντρωσε σχεδόν 4 500 συμμετέχοντες. Οι εκπρόσωποι του SRB μίλησαν επίσης σε περίπου 100 εκδηλώσεις. Παρακάτω παρατίθενται τα κυριότερα σημεία.

- ▶ Το SRB και το Ευρωπαϊκό Τραπεζικό Ινστιτούτο (ΕΒΙ) διοργάνωσαν τον Φεβρουάριο του 2021 το δεύτερο συνέδριο SRB-ΕΒΙ για την εξυγίανση των τραπεζών, το οποίο προσέλκυσε σχεδόν 400 συμμετέχοντες.
- ▶ Τον Ιούνιο του 2021 το SRB διοργάνωσε τον 12ο βιομηχανικό διάλογο (βλ. ενότητα 1.4.1).

IMPACT OF THE COVID-19 CRISIS ON THE BANKING SECTOR

DANUTA HÜBNER
EUROPEAN PARLIAMENT

REGULATION AND RESILIENCE THROUGH PANDEMIC
BUT... still much to be done and many RISKS
MOMENTUM FOR...
RESILIENCE WAS SUPPORTED BY...
LONG-TERM VISION FOR...
MITIGATING OVER-INDEBTEDNESS...
RISKS OF BANK DISTRESS...
DIGITALISATION...
CHRISTIAN STIEPFMÜLLER
FINANCE WATCH

MÓNICA LOPEZ-MONIS GALLEGO
BANCO SANTANDER

RESOLUTION FROM PANDEMIC...
CRISIS MANAGEMENT...
RESOLVABILITY...
POLICY...
BOSKIAN JAZBEC
SINGLE RESOLUTION BOARD

ASCHAL DONOHOE
MINISTER FOR FINANCE, IRELAND and EUROGROUP PRESIDENT

STRENGTHENING OUR EURO ECONOMY IS ESSENTIAL...
SUSTAINABLE GROWTH...
WHAT'S STILL TO DO...
COMMON INSURANCE FUND...
CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORK...
OUR ACTION...
BASSEL III IMPLEMENTATION...
FOR THE FUTURE!

CLOSING REMARKS
PEDRO MACHADO
BOARD MEMBER
SINGLE RESOLUTION BOARD

BUILDING OUR CASE FOR MOVING FORWARD BASED ON THREE CORE IDEAS:

IDEA ONE: FOCUSING ON THE IMPLEMENTATION OF BANK RESOLUTION
RESOLUTION IS NOT ONLY ABOUT PLANNING...
IMPLEMENTATION AT SHORT NOTICE...
THE BANKS MUST BE ABLE TO BECOME RESOLVABLE...
SRB HAS TO ENSURE THROUGH DEEP DIVE EXERCISES AND OPERATIONAL DOCUMENTATION...
WE SHOULD DISCRIMINATE AMONGST SUBSIDARIES...
AND THEY SHOULD BE ABANDONED! (EVEN WHERE THE PARENT IS FAILING...)
WE SHOULD TREAT RESOLUTION FROM A GROUP PERSPECTIVE...
SRB'S NEW WAYS OF WORKING...
WE WERE ABLE TO MAKE OPERATIONAL...
SEEKING BANKS THAT ARE BENEFIT FROM THE RESOLUTION...
MOST IMPORTANT MEASURES TAKEN BY SRB...
DIGITALISATION...
THE COMPANY PUBLIC INTEREST ASSESSMENT...
YES!

IDEA TWO: ADDRESSES HOME-HOST ISSUE THE SINGLE POINT OF ENTRY
When implementing RESOLUTION under the SPE model...
COULD BE THE BEST WAY TO UNLOCK EXCESSIVE PROPORTION OF RESOURCES AT SUBSIDIARY LEVEL...
FOUNDATION OF A TRUE BANKING UNION IN EUROPE...
SRB IS FULLY ALIGNED WITH THIS REGULATORY EFFORT...
WILL FURTHER STRENGTHEN OUR FRAMEWORK...
THE GREATEST THING IN THE WORLD IS NOT SO MUCH WHERE WE STAND, AS IN WHAT DIRECTION WE ARE MOVING...
JOHANN WOLFGANG GOETHE

IDEA THREE: JOINT REGULATORY EFFORT TO COMPLETE EUROPEAN BANKING REGULATION

MOVING FORWARD

RESOLVABILITY

FINANCIAL STABILITY

PROTECTING THE TAXPAYER

Chapplecartoons.co.uk

► Τον Νοέμβριο του 2021 το SRB, η Σχολή Τραπεζών και Χρηματοοικονομικών της Φλωρεντίας (Ευρωπαϊκό Πανεπιστημιακό Ινστιτούτο) και το Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικής Έρευνας Leibniz (SAFE) διοργάνωσαν μια διεπιστημονική ακαδημαϊκή εκδήλωση με θέματα όπως οι χρηματοπιστωτικοί κίνδυνοι στον τραπεζικό τομέα και οι δυσκολίες των στρατηγικών

εξυγίανσης των τραπεζών και της χρηματοδότησης.
► Επίσης τον Νοέμβριο το SRB πραγματοποίησε τις συζητήσεις του SRB σχετικά με ζητήματα που αφορούν τα κράτη μέλη καταγωγής-υποδοχής στον τραπεζικό τομέα, τα οποία προσέλκυσαν περισσότερους από 350 διαδικτυακούς θεατές.

2.4. Ομάδα εξέτασης προσφυγών

Σύμφωνα με το άρθρο 85 παράγραφος 3 του κανονισμού SRMR, ορισμένες από τις αποφάσεις του Συμβουλίου Εξυγίανσης μπορούν να αμφισβητηθούν ενώπιον της ομάδας εξέτασης προσφυγών του SRB⁷⁷. Είναι δυνατή η αμφισβήτηση αποφάσεων που αφορούν τομείς όπως ο καθορισμός της απαίτησης MREL, τα εμπόδια που δυσχεραίνουν την εξυγίανση, οι απλουστευμένες υποχρεώσεις για ορισμένα τραπεζικά ιδρύματα, αιτήσεις χορήγησης πρόσβασης του κοινού σε έγγραφα, όπως επίσης και η συνεισφορά των τραπεζικών ιδρυμάτων στις διοικητικές δαπάνες του Συμβουλίου Εξυγίανσης.

Κατά τη διάρκεια του 2021, η ομάδα εξέτασης προσφυγών έλαβε συνολικά τέσσερις προσφυγές: μία προσφυγή αφορούσε την πρόσβαση στα έγγραφα που χρησιμοποιήθηκαν στην εξυγίανση της Banco Popular Español. Στην προκειμένη περίπτωση, μετά τις παρατηρήσεις των μερών στην προσφυγή για την πρόσβαση στα έγγραφα, η ομάδα εξέτασης προσφυγών έλαβε την τελική της απόφαση, η οποία κοινοποιήθηκε στα μέρη. Στη συνέχεια, μια ανώνυμη έκδοση της απόφασης δημοσιεύτηκε στη σελίδα της ομάδας εξέτασης προσφυγών στον ιστότοπο του SRB⁷⁸.

Υπήρξαν επίσης τρεις άλλες προσφυγές κατά των αποφάσεων που

ελήφθησαν από το Συμβούλιο Εξυγίανσης για τον καθορισμό της απαίτησης MREL για διάφορα πιστωτικά ιδρύματα. Λόγω της πολυπλοκότητας και των συνεπειών της πρώτης προσφυγής που ελήφθη, το τμήμα προσφυγών έκρινε απαραίτητο να καλέσει τα δύο μέρη να προβούν σε προφορική δήλωση ενώπιον του τμήματος, προκειμένου να προχωρήσει στην απόφαση επί της προσφυγής. Η ακρόαση διεξήχθη εξ αποστάσεως στις 7 Δεκεμβρίου 2021 και η απόφαση για την υπόθεση αυτήν δόθηκε στα μέρη τον Ιανουάριο του 2022. Επιπλέον, η επιτροπή έλαβε δύο προσφυγές για το ίδιο θέμα στα τέλη Δεκεμβρίου 2021 και ως εκ τούτου οι διαδικασίες των δύο υποθέσεων θα διεξαχθούν το 2022. Και οι τρεις υποθέσεις θα δημοσιευτούν στον ιστότοπο του SRB σε εύθετο χρόνο.

Μετά την αλλαγή της επωνυμίας του SRB, η οποία περιελάμβανε τον δημόσιο ιστότοπό του, η ομάδα εξέτασης προσφυγών έκανε τα πρώτα βήματα για την εφαρμογή του θεματικού μητρώου της ομάδας εξέτασης προσφυγών, με στόχο η τελική έκδοση να είναι διαθέσιμη στον ιστότοπο της ομάδας εξέτασης προσφυγών στα μέσα του 2022. Το θεματικό μητρώο θα δημιουργηθεί σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 2 του εσωτερικού κανονισμού⁷⁹ της ομάδας

⁷⁷ Σύμφωνα με το άρθρο 85 παράγραφος 1 του κανονισμού SRMR, το SRB συγκρότησε το 2015 ομάδα εξέτασης προσφυγών η οποία λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με προσφυγές που υποβάλλονται κατά συγκεκριμένων αποφάσεων του SRB. Η ομάδα εξέτασης προσφυγών τέθηκε σε λειτουργία την 1η Ιανουαρίου 2016 και αποτελείται από πέντε μέλη και δύο αναπληρωτές που είναι πλήρως ανεξάρτητοι από το Συμβούλιο Εξυγίανσης. Η θητεία των μελών και των αναπληρωματικών μελών της εν λόγω ομάδας είναι 5ετής και μπορεί να παραταθεί μία φορά (άρθρο 85 παράγραφος 2 του κανονισμού SRMR). Υπάρχει γραμματεία που υποστηρίζει τη δραστηριότητα της ομάδας εξέτασης προσφυγών και λειτουργεί επίσης ανεξάρτητα ως γραφείο προστασίας δεδομένων του SRB. Η γραμματεία έχει διάφορα καθήκοντα, από τη διαχείριση υποθέσεων έως την επιχειρησιακή υποστήριξη των μελών.

⁷⁸ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>

⁷⁹ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>

εξέτασης προσφυγών και είναι ένα εργαλείο που αποσκοπεί στη διευκόλυνση και βελτίωση της πρόσβασης στις αποφάσεις της ομάδας εξέτασης προσφυγών στα ενδιαφερόμενα μέρη, συμβάλλοντας τελικά στη συνολική διαφάνεια των διαδικασιών του SRB.

Ως μέλος του διυπηρεσιακού δικτύου διαδικασιών προσφυγών, η ομάδα εξέτασης προσφυγών συνέβαλε στις προσπάθειες του δικτύου και συμμετείχε στην ετήσια συνεδρίασή

του. Η ομάδα εξέτασης προσφυγών του SRB συνέβαλε έτσι στον ορισμό και τη δημιουργία του αναγνωριστικού ευρωπαϊκής νομολογίας σχετικά με τις προσφυγές, στον καθορισμό προτύπων για την ποιοτική διαχείριση των προσφυγών, στη μέτρηση της ποιότητας λήψης αποφάσεων και στον καθορισμό κοινής ορολογίας για τις διαδικασίες προσφυγών με τη σύνταξη ενός καταλόγου όρων σε συνεργασία με το Μεταφραστικό Κέντρο των Οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

2.5. Δημοσιονομική και χρηματοοικονομική διαχείριση

Συνολικά, η εκτέλεση του προϋπολογισμού (σε πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων εξαιρουμένων των απρόβλεπτων εξόδων) βελτιώθηκε κατά 3 % σε σύγκριση με το 2020⁸⁰. Η στοχευμένη βελτίωση που συνίσταται σε 5 % αύξηση στην εκτέλεση του προϋπολογισμού σε σύγκριση με το 2020 δεν κατέστη εφικτό να επιτευχθεί λόγω της χαμηλότερης από την αναμενόμενη εκτέλεσης των τίτλων 1 και του κεφαλαίου 31 που καλύπτουν τον επιχειρησιακό προϋπολογισμό του SRB (βλ. παραρτήματα III και V). Η εν λόγω χαμηλότερη εκτέλεση οφείλεται στο υψηλότερο από το αναμενόμενο ποσοστό κενών θέσεων και στην αδυναμία πραγματοποίησης ορισμένων δραστηριοτήτων μετά τη συνέχιση των περιορισμών που σχετίζονται με τη νόσο COVID-19. Ωστόσο, η διαχείριση του προϋπολογισμού του SRB αντικατοπτρίζει την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα των συστημάτων, με περισσότερα από το 97 % των τιμολογίων να έχουν εξοφληθεί εγκαίρως, λιγότερες καθυστερήσεις πληρωμών σε σχέση με τα προηγούμενα έτη, βελτιώσεις στο δημοσιονομικό κλείσιμο του 2021 με την αυτοματοποιημένη είσπραξη των εισροών και αυξημένη αποτελεσματικότητα στις διαδικασίες προμηθειών.

2.5.1. ΕΣΟΔΑ

Μετά τη λήψη των στοιχείων από την ΕΚΤ τον Φεβρουάριο του 2021, το SRB προχώρησε στον υπολογισμό των διοικητικών εισφορών, λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό

(ΕΕ) 2017/2361 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής⁸¹, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ τον Μάρτιο του 2021. Ως εκ τούτου, η εκτελεστική σύνοδος ενέκρινε τον Απρίλιο την κύρια απόφαση για τις τελικές διοικητικές εισφορές του 2021. Στη συνέχεια, το SRB έστειλε ειδοποιήσεις σχετικά με τις εισφορές και στα 2 316 ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής: 2 193 ΛΣΙ και 123 σημαντικά ιδρύματα και διασυννοριακοί όμιλοι, για συνολικό προς είσπραξη ποσό ύψους 60 εκατομμυρίων ευρώ. Μέχρι την προθεσμία για τις πληρωμές, στις 10 Ιουνίου, είχε καταβληθεί το 96 % των εισφορών, που αφορούν 2 233 ιδρύματα (το 96 % όλων των ιδρυμάτων). Από τα μέσα Αυγούστου είχε εισπραχθεί το 99,99 % των εισφορών και δύο πληρωμές παρέμειναν ανοιχτές⁸².

Παράλληλα με την είσπραξη των εισφορών, το SRB διεκπεραίωσε 23 επιστροφές σε ιδρύματα μετά τις αλλαγές στο καθεστώς ή το πεδίο εφαρμογής τους στον κύκλο εισφορών του 2020 [σύμφωνα με το άρθρο 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/2361] που ανέρχονται συνολικά σε 0,15 εκατ. ευρώ.

Το τέταρτο τρίμηνο, το SRB ξεκίνησε τις προετοιμασίες για τον κύκλο εισφορών του 2022, οι οποίες διέφεραν από τις προηγούμενες λόγω των τροποποιήσεων στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2021/517⁸³. Περιλάμβαναν την προετοιμασία ενός χρονοδιαγράμματος, τη δημιουργία νέων εγγράφων

⁸⁰ Συμπεριλαμβανομένων των απρόβλεπτων εξόδων, η εκτέλεση του προϋπολογισμού βελτιώθηκε κατά 4 %.

⁸¹ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361&from=EN>

⁸² Μία που αφορούσε ένα αφερέγγυο ίδρυμα και μία που αφορούσε την αφαίρεση της τραπεζικής άδειας.

⁸³ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517&from=EN>

σχετικά με τις δόσεις και την επανεξέταση της υπάρχουσας τεκμηρίωσης. Η νέα διαδικασία θα περιλαμβάνει νέες δυνατότητες, όπως προκαταβολές και μια φάση διαβούλευσης.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το SRB εργάστηκε για την ανάπτυξη ενός νέου εργαλείου για τη διαχείριση των κύκλων της διαδικασίας των διοικητικών εισφορών, το οποίο περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων χαρακτηριστικών, τη συλλογή δεδομένων, τον υπολογισμό των εισφορών και τις δυνατότητες αποστολής πληροφοριών.

2.5.2. ΔΑΠΑΝΕΣ

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

Το 2021 το SRB καθόρισε 401 αναλήψεις υποχρεώσεων από τον

προϋπολογισμό, οι οποίες ανέρχονταν σε 89,52 εκατ. ευρώ στο μέρος I του προϋπολογισμού και σε 175,59 εκατ. ευρώ στο μέρος II, ενώ εκτέλεσε 1 171 πληρωμές (από τις πιστώσεις πληρωμών του 2021) συνολικού ύψους 76,36 εκατ. ευρώ στο μέρος I του προϋπολογισμού και 145,95 εκατ. ευρώ στο μέρος II του προϋπολογισμού. Ο αριθμός των πληρωμών μειώθηκε σε σύγκριση με το 2020 λόγω του μικρότερου αριθμού επαναλαμβανόμενων πληρωμών χαμηλής αξίας για τις δραστηριότητες που τέθηκαν σε αναστολή λόγω της πανδημίας COVID-19.

Το 2021 το ποσοστό εκτέλεσης του προϋπολογισμού ανήλθε σε 71,47 % για τις πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων και σε 64,17 % για τις πιστώσεις πληρωμών. Επίσης, με τις μεταφερόμενες πιστώσεις πληρωμών από το 2020, το 2021 εκτελέστηκαν 148 πληρωμές ύψους 2,1 εκατ. ευρώ. Το ποσό των πιστώσεων του 2021 που μεταφέρθηκαν στο 2022 ισοδυναμεί με 6,26 εκατ. ευρώ. Εξετάζοντας την εκτέλεση του προϋπολογισμού ανά τίτλο:

Τίτλος 1: Δαπάνες προσωπικού				
Τελικός προϋπολογισμός μετά τις μεταφορές EUR	Δεσμευθείς		Χρησιμοποιηθείς σε πιστώσεις πληρωμών	
	EUR	% του τελικού προϋπολογισμού	EUR	% του συνόλου των δεσμεύσεων
56,78 εκατομμύρια	50,46 εκατομμύρια	89 %	49,47 εκατομμύρια	98 %

Για τον τίτλο 1, τα επίπεδα αναλήψεων υποχρεώσεων και πληρωμών ήταν χαμηλότερα από ό,τι το 2020 λόγω του σχετικά υψηλού ποσοστού κενών θέσεων κατά το 2021, αν και ήταν υψηλότερα από τα προηγούμενα έτη σε τομείς όπως η κατάρτιση. Ο βασικός τομέας δαπανών στον

τίτλο αυτόν αφορούσε το εν ενεργεία προσωπικό του SRB. Δαπανήθηκαν 45,96 εκατ. ευρώ για μισθοδοσία (μισθοί και δικαιώματα), 1,57 εκατ. ευρώ για προσωρινές υπηρεσίες και 1,31 εκατ. ευρώ για κέντρα προσχολικής ηλικίας και σχολική φοίτηση.

Τίτλος 2: Δαπάνες υποδομών				
Τελικός προϋπολογισμός μετά τις μεταφορές EUR	Δεσμευθείς		Χρησιμοποιηθείς σε πιστώσεις πληρωμών	
	EUR	% του τελικού προϋπολογισμού	EUR	% του συνόλου των δεσμεύσεων
16,65 εκατομμύρια	16,35 εκατομμύρια	98 %	11,23 εκατομμύρια	69 %

Στον τίτλο 2, οι κύριοι τομείς δαπανών ήταν η μίσθωση του κτιρίου του SRB, ύψους 5,03 εκατ. ευρώ, η οποία αυξήθηκε σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη λόγω της ανάληψης υποχρέωσης για την προετοιμασία ενός νέου χώρου γραφείων και οι υποδομές ΤΠΕ, ύψους 4,52 εκατ. ευρώ. Οι εφάπαξ δαπάνες του νέου γραφείου,

ύψους 2,59 εκατ. ευρώ, εκταμιεύτηκαν τον Δεκέμβριο και ως εκ τούτου οι πληρωμές θα μεταφερθούν στο 2022, γεγονός στο οποίο αποδίδεται η σχετικά χαμηλή εκτέλεση των πιστώσεων πληρωμών. Οι επαναλαμβανόμενες δαπάνες αναβλήθηκαν για το 2022.

Τίτλος 3: Επιχειρησιακές δαπάνες				
Τελικός προϋπολογισμός μετά τις μεταφορές EUR	Δεσμευθείς		Χρησιμοποιηθείς σε πιστώσεις πληρωμών	
	EUR	% του τελικού προϋπολογισμού	EUR	% του συνόλου των δεσμεύσεων
51,84 εκατομμύρια	22,71 εκατομμύρια	44 %	15,66 εκατομμύρια	69 %

Ο τίτλος 3 αφορά αποκλειστικά τις επιχειρησιακές δαπάνες που σχετίζονται με την εφαρμογή του κανονισμού SRMR και περιλαμβάνει το κεφάλαιο 31, για τις δραστηριότητες του SRB, και το κεφάλαιο 32, για τις απρόβλεπτες δαπάνες. Όσον αφορά το κεφάλαιο 31, δεν ήταν δυνατό να πραγματοποιηθεί ένας αριθμός δραστηριοτήτων που περιλαμβάνονταν στον επιχειρησιακό προϋπολογισμό και, ως εκ τούτου, ορισμένες γραμμές του προϋπολογισμού, όπως αποστολές ή εκδηλώσεις, δεν εκτελέστηκαν πλήρως. Ωστόσο, η συνολική εκτέλεση του κεφαλαίου 31 αυξήθηκε σε σύγκριση με το 2020. Όσον αφορά το κεφάλαιο 32, το οποίο λειτουργεί ως προϋπολογισμός έκτακτης ανάγκης για την κάλυψη απρόβλεπτων δαπανών που σχετίζονται με τη βασική αποστολή του SRB, για το μεγαλύτερο μέρος του προγραμματισμένου προϋπολογισμού, που αφορούσε πιθανές υποθέσεις εξυγίανσης, δεν πραγματοποιήθηκε καμία ανάληψη υποχρεώσεων. Αυτό το κονδύλιο του προϋπολογισμού παραμένει καθοριστικό για την επίτευξη της εντολής του SRB σε περίπτωση διαφόρων εξυγιάνσεων ταυτόχρονα. Το συνολικό ποσοστό εκτέλεσης του τίτλου ήταν 34 %. Ωστόσο, εξαιρουμένου του κεφαλαίου 32, που αντιστοιχεί στις απρόβλεπτες δαπάνες του SRB, το ποσοστό εκτέλεσης των πιστώσεων πληρωμών ανέρχεται σε 83 %.

2.5.3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Τα αποτελέσματα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού για το 2021 υπολογίζονται σε 36,82 εκατ. ευρώ (έναντι 45,39 εκατ. ευρώ το 2020) και θα καταχωριστούν στον προϋπολογισμό του 2022 αφού προηγουμένως εγκριθούν από την ολομέλεια του SRB τον Σεπτέμβριο του 2022. Το αποτέλεσμα της εκτέλεσης του προϋπολογισμού θα αφαιρεθεί από τις διοικητικές εισφορές που θα εισπραχθούν το 2023.

2.5.4. ΣΥΝΑΨΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ

Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB ξεκίνησε 34 διαδικασίες σύναψης συμβάσεων και ανέθεσε 34 συμβάσεις μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της διαδικασίας σύναψης συμβάσεων (30 από τις διαδικασίες που ξεκίνησαν το 2021 και 4 το 2020), οι οποίες ήταν κυρίως ειδικές διαδικασίες με διαπραγμάτευση και διαδικασίες με διαπραγμάτευση χαμηλής αξίας. Το 2021, υπήρξαν σημαντικά λιγότερες ειδικές διαδικασίες διαπραγμάτευσης για νομική εμπειρογνωμοσύνη, λόγω των λιγότερων υποθέσεων ένδικων διαφορών και μιας πιο αποτελεσματικής προσέγγισης για την ομαδοποίηση υποθέσεων. Δείτε περισσότερες λεπτομέρειες στο παράρτημα VIII.

2.6. Διαχείριση ανθρώπινων πόρων

Όσον αφορά τη διαχείριση ανθρώπινων πόρων, το 2021 παρέμεινε μια ιδιαίτερα απαιτητική χρονιά λόγω της πανδημίας COVID-19 και παρά την προσαρμογή των διαδικασιών στη «νέα κανονικότητα». Το 2021, το SRB ενέκρινε τη νέα στρατηγική του για τους ανθρώπινους πόρους προκειμένου να αντιμετωπίσει τις επικείμενες προκλήσεις ενός καθιερωμένου οργανισμού. Η στρατηγική ανθρώπινων πόρων περιλαμβάνει δύο πυλώνες: την αποστολή ανθρώπινων πόρων, που περιλαμβάνει την πρόσληψη, την αφοσίωση και τη διατήρηση του προσωπικού και τα έργα μετασχηματισμού των ανθρώπινων πόρων για τον εξορθολογισμό και τη βελτίωση της διαχείρισης των ανθρώπινων πόρων στον οργανισμό κατά την περίοδο 2021-2023.

2.6.1. ΕΙΔΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗ ΝΟΣΟ COVID-19

Κατά τη διάρκεια του 2021, υπήρξε μια σειρά από πρωτοβουλίες για την προώθηση της ευημερίας του προσωπικού και την αντιμετώπιση τυχόν αρνητικών επιπτώσεων από τις παρατεταμένες περιόδους κατ' οίκον εργασίας. Για παράδειγμα, η πρωτοβουλία «ελάτε να γνωριστούμε» παρείχε στα νέα μέλη του προσωπικού την ευκαιρία να γνωριστούν με μέλη του προσωπικού που εργάζονταν ήδη στο SRB

για αρκετό καιρό και υποστήριξε τη διαδικασία ένταξής τους στον οργανισμό. Επιπλέον, το προσωπικό του SRB εκπαιδεύτηκε για διάφορες πτυχές της ευημερίας και για το πώς μπορεί να διατηρηθεί η ευημερία σε δύσκολες καταστάσεις. Τη διεξαγωγή των σεμιναρίων αυτών, τα οποία προωθήθηκαν καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, έκαναν εξωτερικοί ενδιαφερόμενοι φορείς, όπως η Ευρωπαϊκή Σχολή Διοίκησης και η Επιτροπή.

2.6.2. ΑΦΟΣΙΩΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ

Το SRB συνέχισε να καταβάλλει προσπάθειες για την πρόσληψη υψηλά ειδικευμένου προσωπικού το οποίο θα παρέχει μια σταθερή βάση για το έργο του. Το 2021 τα συνολικά επίπεδα στελέχωσης παρέμειναν παρόμοια με τα επίπεδα του 2020, ολοκληρώνοντας τη χρονιά με 371 έκτακτους υπαλλήλους από τις 450 θέσεις στον πίνακα προσωπικού 2021. Αυτό οφειλόταν σε δύο παράγοντες. Πρώτον, στην αύξηση των αποχωρήσεων προσωπικού το 2021. Αν και η πλειονότητα των αποχωρήσεων αφορούσε μέλη του προσωπικού που μετακινήθηκαν σε ευρωπαϊκά θεσμικά όργανα, το τμήμα ανθρώπινων πόρων θα διερευνήσει προληπτικά τους λόγους αποχώρησης του προσωπικού, προκειμένου να βελτιώσει τη διατήρηση του προσωπικού τα προσεχή έτη.

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

Κατηγορία	Αριθμός μελών του προσωπικού στα τέλη 2019	Αριθμός μελών του προσωπικού στα τέλη 2020	Αριθμός μελών του προσωπικού στα τέλη 2021	Πίνακας προσωπικού 2021
Έκτακτοι υπάλληλοι	350	372	371	450
Αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες	22	19	22	35
Εκπαιδευόμενοι	10	10	7	10
Σύμβουλοι	33	30	35	Άνευ αντικειμένου
Προσωρινοί	13	12	23	Άνευ αντικειμένου
ΣΥΝΟΛΟ	428	443	458	495

Δεύτερον, οι περισσότερες από τις 19 διαδικασίες επιλογής που ξεκίνησαν ή ολοκληρώθηκαν το 2021 αφορούσαν ιδιαίτερα εξειδικευμένα προφίλ, γεγονός που επέτρεψε την πρόσληψη προσωπικού για έναν περιορισμένο αριθμό κενών θέσεων. Οι τρεις μεγαλύτερες εκστρατείες, για τα προφίλ των Ανώτερου Συμβούλου σε θέματα Εξυγίανσης Τραπεζών, Συμβούλου

σε θέματα Εξυγίανσης Τραπεζών και Νομικού Συμβούλου, θα οδηγήσουν σε προσλήψεις από το 2022. Παρά τον μεγάλο αριθμό αποχωρήσεων προσωπικού, το τμήμα ανθρωπίνων πόρων κατάφερε να καλύψει τον πίνακα προσωπικού 2021 με διαδικασίες προσλήψεων ή επιλογής κατά τη διάρκεια του έτους.

Στοιχεία για την κατάρτιση που παρείχε το SRB το 2021

Συνολικά 185 εκπαιδευτικά σεμινάρια + 15 % από το 2020

- ▶ 43 εκπαιδευτικά σεμινάρια σχετικά με την εξυγίανση το 2021
- ▶ 31 εκπαιδευτικά σεμινάρια ΤΠΕ σχετικά με την εξυγίανση
- ▶ 26 γενικά εκπαιδευτικά σεμινάρια ΤΠΕ
- ▶ 37 σεμινάρια για την ευημερία/εργασία στη «νέα κανονικότητα», τετραπλάσια του συνολικού αριθμού για το 2020
- ▶ 13 σεμινάρια για την εισαγωγή των νεοπροσληφθέντων

+ 18 % σε σύγκριση με το 2020

2.6.3. ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗ

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το SRB ήταν ιδιαίτερα ενεργό στον τομέα της κατάρτισης, αυξάνοντας τα σεμινάρια κατάρτισης που παρείχε από 160 το 2020 σε 185 συνολικά το 2021 και αναλαμβάνοντας γενικές πρωτοβουλίες για την εργασία κατά τη διάρκεια της πανδημίας, όπως εκπαιδευτικά σεμινάρια για την ευημερία και τις υβριδικές συναντήσεις, η επανέναρξη ενός προγράμματος καθοδήγησης για τους νεοπροσληφθέντες και εκδηλώσεις ανάπτυξης των ομάδων για την αντιμετώπιση της αλλαγής. Τα σεμινάρια κατάρτισης περιλάμβαναν επίσης μαθήματα για τους νεοπροσληφθέντες και διάφορες πρωτοβουλίες τεχνικής κατάρτισης.

Η εισαγωγική κατάρτιση του SRB για το 2021 πραγματοποιήθηκε τον Ιανουάριο του 2021, με περισσότερους από 100 συμμετέχοντες από το SRB, τις ΕΑΕ, τον ΕΕΜ, την ΕΑΤ και την Επιτροπή. Εμπειρογνώμονες από το SRB, τον ΕΕΜ και την ΕΑΤ παρέιχαν παρουσιάσεις για ευρύ φάσμα θεμάτων, μεταξύ των οποίων οι κανονισμοί επιπέδου 1 (BRRD, SRMR)

και οι κανονισμοί επιπέδου 2 (ρυθμιστικά και εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της ΕΑΤ, ΡΤΠ και ΕΤΠ), ο σχεδιασμός της ανάκαμψης και η έγκαιρη παρέμβαση, καθώς και βασικές πολιτικές του SRB που περιλαμβάνονται στο εγχειρίδιο σχεδιασμού εξυγίανσης και στην ΕfB.

Τον Μάρτιο το SRB έλαβε το βραβείο της Ευρωπαϊκής Σχολής Διοίκησης για την «Καλύτερη μαθησιακή δράση που αφορά τις δεξιότητες για το μέλλον» για το εκπαιδευτικό πρόγραμμα «Ανάλυση δεδομένων για την εξυγίανση», ανταγωνιζόμενο με 16 άλλους υποψηφίους. Το SRB κέρδισε το βραβείο επειδή ανέπτυξε μια κοινότητα των ατόμων με τις δεξιότητες να αυξήσουν την ικανότητα ανάλυσης δεδομένων του SRB, ώστε να ανταποκρίνεται στις μακροπρόθεσμες ανάγκες του Συμβουλίου Εξυγίανσης. Το διαδραστικό εκπαιδευτικό πρόγραμμα επικεντρώθηκε στις συγκεκριμένες ανάγκες των συμμετεχόντων και στις προκλήσεις που αντιμετωπίζουν στην καθημερινή τους εργασία. Οι συμμετέχοντες παρουσίασαν έργα που δείχνουν την πρακτική εφαρμογή νέων δεξιοτήτων

στα τρέχοντα καθήκοντά τους, καθώς και τα οφέλη των δεξιοτήτων αυτών για το SRB στο μέλλον.

Τον Ιανουάριο του 2021 το SRB ολοκλήρωσε μια άσκηση εσωτερικής κινητικότητας για τους επικεφαλής των μονάδων εξυγίανσης, με βάση τις αλλαγές στα χαρτοφυλάκια των μονάδων εξυγίανσης. Η άσκηση αυτή επέτρεψε στο SRB να ευθυγραμμιστεί με τα πρότυπα που εφαρμόζουν οι οργανισμοί στον τομέα της τραπεζικής εποπτείας και, το πιο σημαντικό, δημιούργησε ευκαιρίες ανάπτυξης για το προσωπικό του.

2.6.4. ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΠΟΡΩΝ

Κατά τη διάρκεια του 2021, το τμήμα ανθρώπινων πόρων ανέλαβε τρία παράλληλα έργα, με στόχο την ολοκλήρωσή τους το 2022:

- ▶ Η δημιουργία του πλαισίου ικανοτήτων του SRB, με προφίλ ικανοτήτων για όλες τις κατηγορίες θέσεων εργασίας στο SRB, και η ανάπτυξη ενός οδηγού ικανοτήτων που θα περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονται οι ικανότητες στη μάθηση και την ανάπτυξη (αναλυτικά προγράμματα και πορεία σταδιοδρομίας), επιλογή ή εσωτερική κινητικότητα (επιλογή βάσει ικανοτήτων).
- ▶ Η επιλογή και εφαρμογή ενός εργαλείου ηλεκτρονικών προσλήψεων, που συνδέεται με το νέο πλαίσιο ικανοτήτων.
- ▶ Η εφαρμογή της αυτοεξυπηρέτησης των εργαζομένων, συμπεριλαμβανομένης της βελτίωσης των εργαλείων αυτοεξυπηρέτησης που υποστηρίζουν την παροχή βελτιστοποιημένων, αποτελεσματικών και εστιασμένων στις επιχειρήσεις υπηρεσιών ανθρώπινων πόρων. Ταυτόχρονα, το SRB αναθεωρεί επίσης τις διαδικασίες ανθρώπινων πόρων του.

Το 2021 το SRB προσέλαβε έναν Σύμβουλο Διαχείρισης Ταλέντων Ανθρώπινων Πόρων για τη διαχείριση των έργων αυτών, καθώς και για την ανάπτυξη και περαιτέρω βελτίωση των ικανοτήτων ανθρώπινων πόρων (π.χ. σύνταξη προφίλ ικανοτήτων για τους ανθρώπινους πόρους, διευκρίνιση των ικανοτήτων που απαιτούνται από το προσωπικό σε διαφορετικά επίπεδα). Το πλαίσιο ικανοτήτων θα αποτελέσει το προσχέδιο για τον σαφή προσδιορισμό και την κοινοποίηση των δεξιοτήτων, των γνώσεων και της νοοτροπίας που χρειάζεται να έχει το προσωπικό για να εκπληρώσει με επιτυχία τον ρόλο του στο SRB. Επιπλέον, η υλοποίηση των έργων μετασχηματισμού των ανθρώπινων πόρων που προαναφέρθηκαν θα αποδεσμεύσει πόρους, οι οποίοι μπορούν να παρέχουν εξατομικευμένη υποστήριξη και καθοδήγηση στα μέλη του προσωπικού σε σχέση με διάφορες πτυχές της διαχείρισης των εργαζομένων στο SRB.

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

2.7.1. ΜΟΝΑΔΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

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

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

- ▶ Έλεγχος των λειτουργιών ΤΠΕ: διαχείριση αλλαγών και ασφάλεια ΤΠΕ, που ολοκληρώθηκαν.
- ▶ Έλεγχοι για τη διαχείριση εγγράφων και αρχείων, τις νομικές συμβουλές και τη διαχείριση ένδικων διαφορών, οι οποίοι βρίσκονταν στο τελικό στάδιο υποβολής στοιχείων στο τέλος του έτους.

Επιπλέον, η μονάδα εσωτερικού ελέγχου του SRB παρέχει συμβουλές στη διοίκηση του SRB σχετικά με τη δημιουργία του νέου πλαισίου εσωτερικού ελέγχου.

Η μονάδα εσωτερικού ελέγχου παρακολουθεί την εφαρμογή των συστάσεων του από το στάδιο των ελέγχων διασφάλισης μέχρι το στάδιο των ελέγχων παρακολούθησης. Το 2021 αυτές οι ενέργειες παρακολούθησης κάλυψαν προηγούμενους ελέγχους σχετικά με τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, την εξωτερική ανάθεση επενδύσεων κεφαλαίων, τις προσλήψεις και την ανάθεση έργων σε εξωτερικούς συμβούλους, καθώς και τη χρήση τους.

Κατάσταση των συστάσεων του εσωτερικού ελέγχου

Το 2021 η μονάδα εσωτερικού ελέγχου εξέδωσε 17 νέες συστάσεις, για τις οποίες η διοίκηση έχει εκπονήσει σχέδια δράσης. Συμπεριλαμβανομένων των συστάσεων από ελέγχους προηγούμενων ετών, 43 συστάσεις, εκ των οποίων οι δύο είναι κρίσιμες⁸⁴ και 15 υψηλής προτεραιότητας, παρέμειναν ανοιχτές κατά το τέλος του έτους. Από τις εννέα συστάσεις που ακολούθησαν (από ελέγχους προηγούμενων ετών), μία σύσταση υψηλής προτεραιότητας έχει κλείσει και για τις υπόλοιπες οκτώ υπάρχουν εργασίες σε εξέλιξη, ενώ ορισμένα στοιχεία δεν έχουν ακόμη εφαρμοστεί. Ορισμένες από τις ανοιχτές συστάσεις παρακολούθησης θα επανεξεταστούν στο πλαίσιο των επερχόμενων ελέγχων.

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

⁸⁴ Για τις οποίες δράσεις υπάρχουν ήδη σχέδια.

2.7.2. ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του SRB ελέγχονται εξωτερικά σε ετήσια βάση. Το 2021 ο εξωτερικός ελεγκτής δημοσίευσε τη χωρίς επιφυλάξεις έκθεση ελέγχου του για τις οριστικές ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του SRB για το 2020.

Εξάλλου, το Ελεγκτικό Συνέδριο εκπονεί εκθέσεις για τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του SRB για κάθε οικονομικό έτος, οι οποίες περιλαμβάνουν δήλωση αξιοπιστίας όσον αφορά τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, καθώς και δήλωση σχετικά με τη νομιμότητα και την κανονικότητα των πράξεων στις οποίες βασίζονται οι καταστάσεις αυτές.

Το 2021 το Ελεγκτικό Συνέδριο δημοσίευσε την έκθεση λογιστικού ελέγχου του για τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του SRB για το οικονομικό έτος 2020⁸⁵, εκδίδοντας ελεγκτική γνώμη χωρίς επιφύλαξη («καθαρή»). Η έκθεση ανέφερε επίσης ότι το SRB είχε ολοκληρώσει το σχέδιο δράσης σχετικά με τις παρατηρήσεις που αναφέρθηκαν το 2020 για την ετήσια έκθεση του SRB για το 2019⁸⁶. Επιπλέον, η έκθεση επεσήμανε ορισμένες παρατηρήσεις σχετικά με τους εσωτερικούς ελέγχους στις επενδύσεις του SRF: αναφορικά με την ολοκλήρωση των αξιολογήσεων σχετικά με τα μέτρα εσωτερικού ελέγχου για την αποτροπή συγκρούσεων συμφερόντων στη συμβαλλόμενη εθνική κεντρική τράπεζα και την ανάγκη ενίσχυσης των διαδικασιών διαχείρισης του επενδυτικού κινδύνου, την παρακολούθηση μέσω εργαλείων ΤΠΕ και τη χρήση ανεξάρτητων πηγών. Οι συστάσεις αυτές έκτοτε έχουν εκπληρωθεί, μεταξύ άλλων μέτρων, με την ολοκλήρωση σύμβασης για έναν δεύτερο

διαχειριστή επενδύσεων, την ανάπτυξη ενός εργαλείου ΤΠΕ και τη βελτίωση της πρόσβασης του SRB στα δεδομένα της αγοράς (για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. ενότητα 1.6.2). Συμπληρωματικά προς την έκθεση αυτήν, το ΕΕΣ δημοσίευσε επίσης τον Νοέμβριο του 2021 την έκθεσή του για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις του 2020⁸⁷, η οποία ανέφερε ότι το SRB είχε εκπληρώσει τις συστάσεις από την προηγούμενη έκθεση και περιλάμβανε δύο νέες συστάσεις:

- ▶ Το SRB θα πρέπει να αναπτύξει μια μέθοδο για τον υπολογισμό της πιθανής χρηματοοικονομικής έκθεσης από τις εκ των προτέρων εισφορές. Η διαδικασία αυτή είναι σε εξέλιξη.
- ▶ Το SRB θα πρέπει να επαναφέρει τη διαδικασία παρακολούθησης των εθνικών διαδικασιών σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές, σε συνεργασία με τις ΕΑΕ.

Επιπλέον, το 2021 το ΕΕΣ δημοσίευσε επίσης την έκθεση με τίτλο «Resolution Planning» (Σχεδιασμός της εξυγίανσης) στον ΕΜΕ⁸⁸, η οποία ακολούθησε έναν προηγούμενο λογιστικό έλεγχο (ειδική έκθεση ECA 23/2017⁸⁹), αλλά είχε ευρύτερο πεδίο εφαρμογής, το οποίο περιλάμβανε τα εξής: i) τον σχεδιασμό της εξυγίανσης τραπεζών υπό την αρμοδιότητα του SRB· ii) τη λειτουργία εποπτείας του SRB για τα ΛΣΙ· και iii) την επάρκεια του ανθρώπινου δυναμικού.

Το ΕΕΣ εξέδωσε συστάσεις σε τέσσερις τομείς:

- ▶ Βελτίωση των πολιτικών του ΕΜΕ. Το ΕΕΣ διαπίστωσε ότι το ΕΣΕ έχει υιοθετήσει όλες τις σχετικές πολιτικές που απαιτούνται για την

⁸⁵ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_en.pdf

⁸⁶ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_EN.pdf

⁸⁷ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020_contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_EN.pdf

⁸⁸ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_EN.pdf

⁸⁹ Το πλήρες έγγραφο είναι διαθέσιμο εδώ: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf

προετοιμασία των σχεδίων εξυγίανσης και ότι οι πολιτικές που αναπτύχθηκαν ήταν ικανοποιητικής ποιότητας. Η έκθεση ανέφερε ότι επρόκειτο ακόμη να αναπτυχθούν ορισμένα στοιχεία πολιτικής. Από τη διενέργεια του λογιστικού ελέγχου και έπειτα, ωστόσο, το SRB συνέχισε να αναπτύσσει πολιτικές σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα που περιλαμβάνεται στις EfB και θα συνεχίσει να περιλαμβάνει τις κατάλληλες αλλαγές στις ετήσιες επικαιροποιήσεις των εγχειριδίων και άλλων κατευθυντήριων γραμμών⁹⁰ (βλ. ενότητες 1.3.1 και 1.4.1).

- ▶ Διασφάλιση της πλήρους συμμόρφωσης και έγκαιρης έγκρισης των σχεδίων εξυγίανσης. Το ΕΕΣ διαπίστωσε ότι η ποιότητα των σχεδίων είχε βελτιωθεί σε σύγκριση με τον προηγούμενο έλεγχο, αλλά ανέφερε έλλειψη συμμόρφωσης με ορισμένες πτυχές του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων και συνέστησε την εναρμόνιση των δραστηριοτήτων σχεδιασμού της εξυγίανσης. Μετά τη διενέργεια του ελέγχου, το SRB παρείχε επικαιροποιημένες κατευθυντήριες γραμμές στα ΕΚΕ και τις τράπεζες και η ποιότητα των σχεδίων εξυγίανσης βελτιώθηκε σταδιακά στον ΚΣΕ 2020 και 2021 (βλ. ενότητα 1.4.2). Το πρόγραμμα εργασίας 2020, που δημοσιεύτηκε τον Νοέμβριο του 2019, περιλάμβανε ήδη διατάξεις για έναν 12μηνο ετήσιο κύκλο σχεδιασμού, που εφαρμόστηκε το 2020, ο οποίος επίσης προσαρμόστηκε στις κανονιστικές αλλαγές που εισήγαγε η οδηγία BRRD2. Αυτός ο 12μηνος ΚΣΕ βελτιώθηκε και εφαρμόστηκε ξανά το 2021 (βλ. ενότητα 1.3.1), επομένως ανταποκρίνεται περαιτέρω στη σύσταση του ΕΕΣ.
- ▶ Βελτίωση της οργανωτικής δομής του ΕΜΕ. Το ΕΕΣ διαπίστωσε ότι η κατανομή των ρόλων με τις ΕΑΕ ήταν σαφέστερη και ότι το SRB είχε εκπληρώσει περαιτέρω τον πίνακα προσωπικού του. Ωστόσο,

επεσήμανε την πρόσθετη ανάγκη για προσωπικό, ιδίως για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης και την επίβλεψη των ΛΣΙ, με την οποία συμφώνησε το SRB. Ο πίνακας προσωπικού αυξήθηκε στο πολυετές πρόγραμμα 2021-2023 και από το 2020, το SRB προσπαθεί να αυξήσει τις προσλήψεις, λόγω μεταξύ άλλων των δυσκολιών στη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού που επέφερε η πανδημία COVID-19 (βλ. ενότητα 2.6 και παράρτημα VI). Η τυποποίηση της σύνθεσης των ΕΚΕ βρίσκεται σε εξέλιξη και η άσκηση θα αξιοποιήσει τα διδάγματα που αντλήθηκαν κατά τη διάρκεια του ΚΣΕ 2021.

- ▶ Ορισμός αντικειμενικών και ποσοτικοποιημένων κριτηρίων για την ανάληψη έγκαιρης εποπτικής δράσης (έγκαιρη παρέμβαση και κριτήρια πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης). Το SRB αποδέχτηκε αυτήν τη σύσταση μόνο εν μέρει, ανάλογα με την έγκριση της σύστασης από την Επιτροπή, καθώς το SRB μπορεί να παρέχει μόνο τεχνικό συμβουλευτικό ρόλο στο θέμα αυτό. Το 2021, το SRB συσκέφθηκε με την Επιτροπή, η οποία ανέφερε ότι, προς το παρόν, δεν σκοπεύει να υποβάλει νομοθετική πρόταση με αντικειμενικά και ποσοτικά όρια για την ενεργοποίηση της έγκαιρης παρέμβασης και των κριτηρίων πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης.

Η έκθεση του ΕΕΣ επικεντρώθηκε στον ΚΣΕ 2018-2019. Ωστόσο, η πανδημία COVID-19 επέφερε καθυστέρηση στην ολοκλήρωση και τη δημοσίευσή της. Τα σχέδια δράσης για την αντιμετώπιση των συστάσεων της είχαν ήδη συμπεριληφθεί στο πρόγραμμα εργασίας του SRB και είτε έχουν ολοκληρωθεί το 2021 είτε θα εκπληρωθούν πλήρως τους πρώτους μήνες του 2022, καθώς έχει ολοκληρωθεί ο ΚΣΕ 2021 και η φάση προετοιμασίας του ΚΣΕ 2022.

⁹⁰ Εκτός από τη συμπερίληψη νέων θεμάτων πολιτικής, το SRB επικαιροποίησε επίσης τις εσωτερικές κατευθυντήριες γραμμές για την εξάλειψη πιθανών ασαφειών και την προώθηση της περαιτέρω τυποποίησης των σχεδίων εξυγίανσης. Οι βελτιώσεις αυτές είναι συμπληρωματικές ως προς τον εσωτερικό ποιοτικό έλεγχο των σχεδίων από το SRB.



Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου

3.1. Αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου

Το 2021 το SRB κατήργησε ένα σύστημα που βασιζόταν αποκλειστικά στη συμμόρφωση και υιοθέτησε ένα σύστημα βασισμένο σε αρχές, σύμφωνα με το οποίο οι διαφορετικές ομάδες του SRB λαμβάνουν την απαραίτητη ευελιξία για να προσαρμοστούν στα συγκεκριμένα χαρακτηριστικά και τις περιστάσεις τους, διασφαλίζοντας παράλληλα τον ισχυρό εσωτερικό έλεγχο με τη συνεπή αξιολόγηση στο σύνολο του SRB. Η προσέγγιση αυτή στοχεύει να βοηθήσει τον οργανισμό να επιτύχει τους στόχους του και να διατηρήσει τη λειτουργική και οικονομική του απόδοση.

Το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου του SRB αποτελείται από 5 συνιστώσες, 17 αρχές και χαρακτηριστικά που λειτουργούν ως ένα εγχειρίδιο για το πώς θα πρέπει να λειτουργεί το SRB ως οργανισμός προκειμένου να μεγιστοποιήσει την επίτευξη των στόχων του, με την αποτελεσματική και αποδοτική χρήση των διαθέσιμων πόρων. Οι αρχές παρέχουν κατευθύνσεις σχετικά με τον τρόπο δημιουργίας μιας άρτιας δομής εσωτερικού ελέγχου και ορίζονται και περιγράφονται λεπτομερώς στο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου.

Διάγραμμα 15: Πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου του SRB



Το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου του SRB έχει προσαρμοστεί από αυτό της Επιτροπής ώστε να καλύπτει το συγκεκριμένο περιβάλλον ελέγχου

του SRB. Το πλαίσιο αυτό συμπληρώνει τον δημοσιονομικό κανονισμό του SRB και άλλους ισχύοντες κανόνες και κανονισμούς⁹¹ με σκοπό την

⁹¹ Συγκεκριμένα, ο κανονισμός υπηρεσιακής κατάστασης, οι ρυθμίσεις διακυβέρνησης, η στρατηγική του SRB για την καταπολέμηση της απάτης κ.λπ.

ευθυγράμμιση των προτύπων του SRB με το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου της Επιτροπής, το οποίο, με τη σειρά του, βασίζεται στα υψηλότερα διεθνή πρότυπα, τα οποία ορίζονται στο πλαίσιο της Επιτροπής επιχορήγησης οργανισμών της Επιτροπής Treadway (COSO).

Το SRB διενεργεί την αξιολόγηση των εσωτερικών ελέγχων μέσω συνεχούς παρακολούθησης και ειδικών περιοδικών αξιολογήσεων. Οι διαδικασίες περιλαμβάνουν συνεχή παρακολούθηση, η οποία επιτελείται σε πραγματικό χρόνο σε όλα τα επίπεδα του οργανισμού, επιτρέποντας

στις ομάδες του SRB να αντιδρούν έγκαιρα στις μεταβαλλόμενες συνθήκες και να διορθώνουν τις αποκλίσεις και τις ελλείψεις. Καθώς το 2021 ήταν ένα μεταβατικό έτος για το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου του SRB, η αξιολόγηση των εσωτερικών ελέγχων βασίστηκε στα πρότυπα εσωτερικού ελέγχου (το προηγούμενο πλαίσιο) και πραγματοποιήθηκε μια αντιστοίχιση με τις νέες αρχές εσωτερικού ελέγχου (το νέο πλαίσιο) έτσι ώστε να γεφυρωθούν τα δύο πλαίσια. Η αξιολόγηση των εσωτερικών ελέγχων το 2021 θα παρουσιαστεί στη διοίκηση του SRB τον Μάρτιο του 2022.



3.2. Συμπεράσματα της αξιολόγησης των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου

Σε αυτή την ενότητα εξετάζονται η αξιολόγηση των στοιχείων που αναφέρθηκαν ήδη παραπάνω, στις ενότητες 2.7.2 και 3.1, και τα επιμέρους συμπεράσματα που έχουν ήδη εξαχθεί. Συνάγεται ένα συνολικό συμπέρασμα προς υποστήριξη της δήλωσης αξιοπιστίας, το οποίο καθορίζει εάν η δήλωση πρέπει να διατυπωθεί με επιφυλάξεις ή όχι.

Το 2021 το SRB διέθεσε περίπου 18,7 ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης⁹² για τις δραστηριότητες ελέγχου (που ανέρχονται σε 1 371 499 ευρώ ή 0,01 % του συνολικού προϋπολογισμού του SRB για το 2021). Οι δραστηριότητες αυτές επικεντρώθηκαν στους ακόλουθους τομείς: κεντρική οικονομική διαχείριση και δραστηριότητες προμηθειών, υπηρεσίες προϋπολογισμού και λογιστικές υπηρεσίες και διαδικασίες χρηματοδότησης και επαλήθευσης. Λαμβάνοντας υπόψη το θετικό αποτέλεσμα των επαληθεύσεων των εκ των προτέρων και εκ των υστέρων ελέγχων, την απουσία κρίσιμων συστάσεων ως απόρροια των λογιστικών ελέγχων,

το καθιερωμένο πλαίσιο διαχείρισης των εξαιρέσεων και την κανονικότητα των πράξεων, η συνολική ισορροπία μεταξύ αποτελεσματικότητας, αποδοτικότητας και οικονομίας των ελέγχων είναι ευλόγως ικανοποιητική.

Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις ενότητες 2.7.2 και 3.1 προέρχονται από τα αποτελέσματα της παρακολούθησης από τη διοίκηση και τους ελεγκτές, με βάση μια συστηματική ανάλυση των διαθέσιμων αποδεικτικών στοιχείων. Υποστηρίζουν πλήρως τη δήλωση αξιοπιστίας όσον αφορά τη χρήση των πόρων για τον επιδιωκόμενο σκοπό και σύμφωνα με τις αρχές της χρηστής δημοσιονομικής διαχείρισης, της νομιμότητας και της κανονικότητας. Η προσέγγιση αυτές παρέχει μια αληθή και ορθή εικόνα και προσφέρει επαρκείς εγγυήσεις σχετικά με την πληρότητα και την αξιοπιστία των πληροφοριών για τους ελέγχους, καλύπτοντας το σύνολο του προϋπολογισμού που έχει ανατεθεί στην πρόεδρο του SRB.

⁹² Μονάδα μέτρησης απασχολούμενων ατόμων που εξασφαλίζει τη συγκρισιμότητα του φόρτου εργασίας.



IV |

**Επίπεδο
εμπιστοσύνης
της διοίκησης**

4.1. Ανασκόπηση των στοιχείων στα οποία εδράζεται το επίπεδο εμπιστοσύνης

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

Ορισμένα από τα στοιχεία στα οποία εδράζεται το επίπεδο εμπιστοσύνης περιγράφονται σε προηγούμενες ενότητες, όπως η διαχείριση του λογιστικού ελέγχου στην ενότητα 2.7, η διαχείριση των οικονομικών και ανθρώπινων πόρων στις ενότητες 2.5 και 2.6 αντίστοιχα, οι πτυχές της διακυβέρνησης στην ενότητα 2.3, καθώς και το Μέρος III, σχετικά με τους εσωτερικούς ελέγχους. Επιπλέον, καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, οι διάφορες οριζόντιες ομάδες του SRB επιτελούσαν τακτικά καθήκοντα που συνέβαλαν στην επίτευξη του στόχου του SRB με τον πιο αποτελεσματικό, αποδοτικό και οικονομικό τρόπο. Μεταξύ άλλων, το επίπεδο εμπιστοσύνης κατά το 2021 διασφαλίστηκε από τις ακόλουθες δραστηριότητες:

Πλαίσιο πρωτοκόλλου του SRB για το απόρρητο

Το πλαίσιο πρωτοκόλλου του SRB για το απόρρητο, το οποίο επικαιροποιήθηκε στα τέλη του 2020, διέπει την πρόσβαση σε εμπιστευτικές πληροφορίες σε περίπτωση πιθανών δράσεων εξυγίανσης (βλ. περισσότερες λεπτομέρειες στην ενότητα 1.5.1).

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το SRB ανέλαβε αρκετές πρωτοβουλίες για την ενημέρωση του προσωπικού και την ευαισθητοποίησή του σχετικά με το πρωτόκολλο.

Προστασία δεδομένων

Κατά τη διάρκεια του 2021, το SRB σημείωσε σημαντική πρόοδο για τη βελτίωση των διαδικασιών, των εργαλείων και των ελέγχων που απαιτούνται για την ενίσχυση της συμμόρφωσης με την προστασία δεδομένων εντός του πλαισίου προστασίας δεδομένων της ΕΕ, πάντα στο πλαίσιο της εντολής και της αποστολής του SRB. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το γραφείο προστασίας δεδομένων του SRB παρείχε ενημέρωση στις άλλες μονάδες σχετικά με ποικίλα θέματα, όπως περιπτώσεις που αφορούν την μαγνητοσκόπηση εξ αποστάσεως συναντήσεων σε συμμόρφωση με τους κανόνες προστασίας δεδομένων· παρείχε εκπαίδευση σε γενικά και ειδικά θέματα προστασίας δεδομένων, όπως τυπικές συμβουλές αναφορικά με τις συμβάσεις προμηθειών και συνέταξε μια λίστα ελέγχου σχετικά με την προστασία των δεδομένων για τους υπευθύνους για έργα ΤΠΕ. Το γραφείο προστασίας δεδομένων ενίσχυσε επίσης τις ανταλλαγές απόψεων με τις ομάδες ΤΠΕ και ΑΠ για θέματα όπως η διατήρηση των email, το cloud ή η αγορά διαδικτυακών εργαλείων.

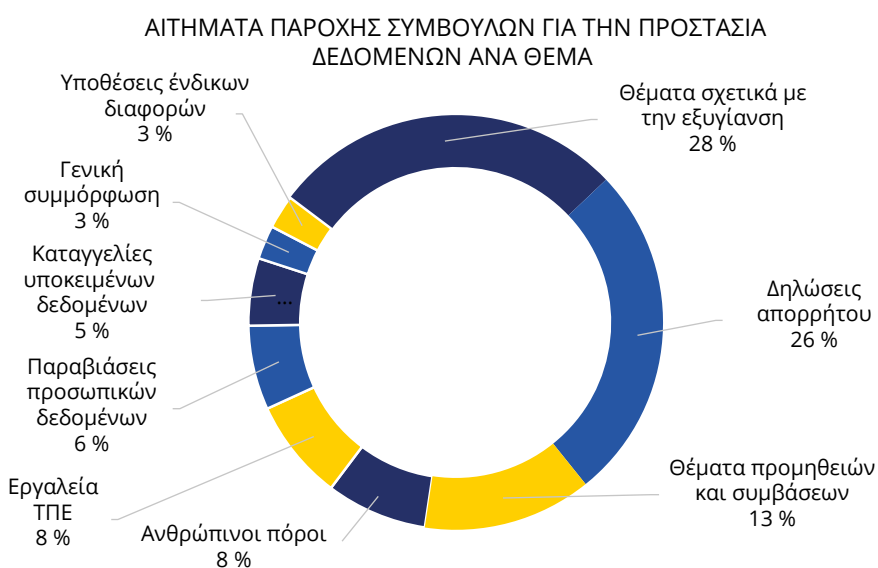
Το γραφείο προστασίας δεδομένων του SRB ανέπτυξε πρότυπα και οδηγίες για όλες τις μονάδες που συντάσσουν δηλώσεις απορρήτου, έντυπα συναίνεσης και διοργανώνουν εκδηλώσεις και εκπαιδευτικά μαθήματα ή συμμετέχουν στις διαδικασίες

προμηθειών, με στόχο την απλοποίηση και την τυποποίηση της δημιουργίας των εγγράφων αυτών και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του SRB με το πλαίσιο προστασίας δεδομένων.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, το SRB συνέχισε να συνεργάζεται με άλλα θεσμικά όργανα, οργανισμούς

και φορείς της ΕΕ σε σχέση με την προστασία δεδομένων, γεγονός το οποίο κατέστησε εφικτή την ανταλλαγή εμπειριών και ορθών πρακτικών. Κατά τη διάρκεια του έτους, το SRB πραγματοποίησε επισκόπηση των δραστηριοτήτων του σχετικά με την επεξεργασία δεδομένων του, η οποία θα διενεργείται ετησίως.

Διάγραμμα 16: Αιτήματα παροχής συμβουλών για την προστασία δεδομένων ανά θέμα

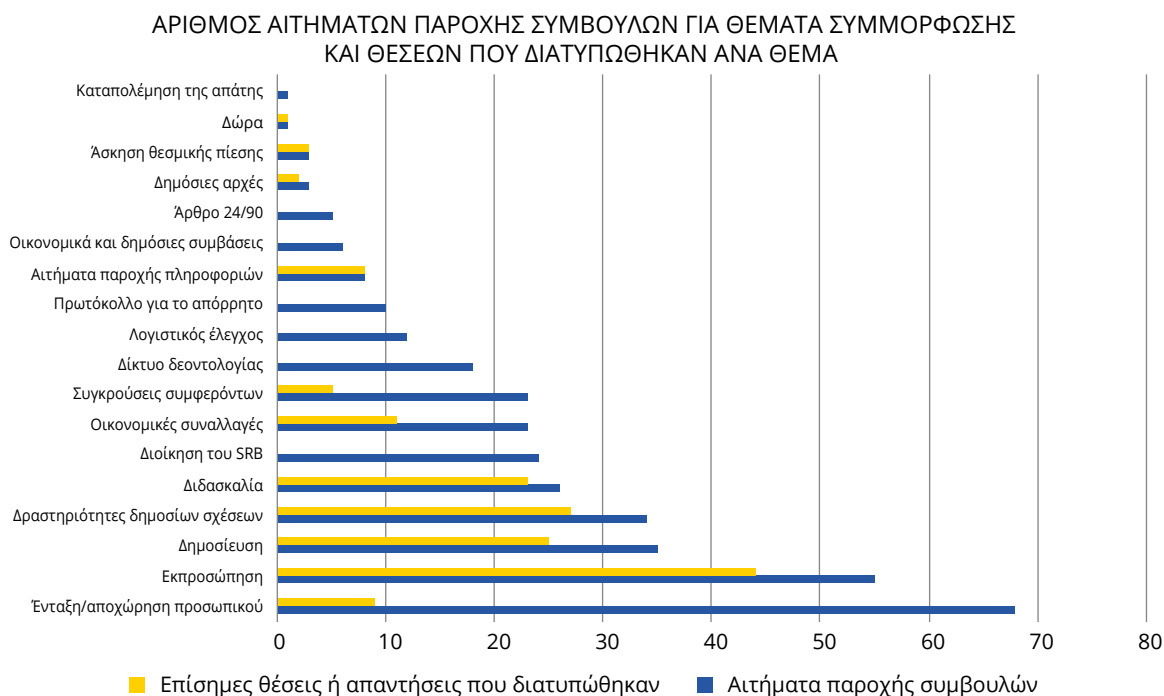


Δεοντολογία και συμμόρφωση

Στα τέλη του 2020 το SRB ενέκρινε ένα νέο πλαίσιο δεοντολογίας και συμμόρφωσης το οποίο εφαρμόστηκε καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, με την υποστήριξη μιας εκστρατείας ευαισθητοποίησης και εκπαιδευτικών μαθημάτων που διοργάνωσε η ομάδα δεοντολογίας. Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του 2021, όλο το προσωπικό του SRB ολοκλήρωσε την πρώτη υποχρεωτική άσκηση ευταξίας ως μέρος των υποχρεώσεων υποβολής στοιχείων βάσει του νέου κώδικα δεοντολογίας. Κατά τη διάρκεια του έτους, το τμήμα

συμμόρφωσης του SRB ασχολήθηκε με 355 θέματα δεοντολογίας και συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένων αιτήσεων προηγούμενης έγκρισης, δηλώσεων, κοινοποιήσεων κ.λπ. Κατόπιν αυτών, το τμήμα συμμόρφωσης του SRB εξέδωσε 150 επίσημες θέσεις (από τις οποίες 36 απαιτούσαν υπογραφή από την αρμόδια για τους διορισμούς αρχή, σχετικά με τις δραστηριότητες και τις δημοσιεύσεις εκτός του SRB ή μετά την αποχώρηση από αυτό) και οκτώ επίσημες απαντήσεις στο πλαίσιο περίπλοκων αιτημάτων χορήγησης εγκρίσεων.

Διάγραμμα 17: Αριθμός αιτημάτων παροχής συμβουλών για θέματα συμμόρφωσης και θέσεων που διατυπώθηκαν ανά θέμα



Επιπλέον, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, το τμήμα συμμόρφωσης του SRB εξέτασε 61 δηλώσεις μελών του προσωπικού του SRB, εκ των οποίων οι μισές αφορούσαν κριτικές σχετικά με την ένταξη του προσωπικού. Οι υπόλοιπες αφορούσαν υποθέσεις αποχώρησης, εκ των οποίων το 13 % οριστικοποιήθηκαν με επίσημη θέση συμμόρφωσης (αιτήσεις βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης). Εκτός από την τακτική υποστήριξη που παρείχε για αιτήματα παροχής συμβουλών, το τμήμα συμμόρφωσης του SRB προώθησε επίσης εκστρατείες για την αύξηση της ευαισθητοποίησης σε συγκεκριμένα θέματα, όπως δημοσιεύσεις, μέσα κοινωνικής δικτύωσης, αιτήματα άσκησης θεσμικής πίεσης, καταπολέμηση της απάτης, επιτροπές προσλήψεων και αρχικές παρουσιάσεις στους νεοπροσληφθέντες.

Εργασιακό περιβάλλον

Το εργασιακό περιβάλλον παρέμεινε στις πρώτες θέσεις της ημερήσιας διάταξης. Προκειμένου να προωθηθεί ο σεβασμός και η αξιοπρέπεια ως μία από τις αξίες του οργανισμού, το SRB ενέκρινε την πολιτική του για

την προστασία της αξιοπρέπειας του ατόμου και την πρόληψη της ψυχολογικής και σεξουαλικής παρενόχλησης το 2017, και το επόμενο έτος δημιούργησε ένα δίκτυο εμπιστευτικών συμβούλων με 2ετή θητεία. Το 2021 το SRB επέλεξε μια νέα ομάδα εμπιστευτικών συμβούλων που παρακολούθησαν εξειδικευμένη εκπαίδευση για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Παράλληλα, προσκλήθηκαν ανώτατα και μεσαία στελέχη σε συγκεκριμένες συνεδριάσεις, οργανώθηκαν αρκετές εκστρατείες αύξησης της ευαισθητοποίησης και, έως τον Μάιο του 2021, είχαν εκπαιδευτεί 500 περίπου άτομα. Όσον αφορά τις σχέσεις μεταξύ των μελών του προσωπικού, η επιτροπή του SRB για το προσωπικό άλλαξε σύνθεση το 2021 και τα μέλη της συσκέπτονταν τακτικά με την ανώτερη διοίκηση του SRB, κάτι που ήταν ιδιαίτερα σημαντικό σε θέματα σχετικά με την εξ αποστάσεως εργασία και την επιστροφή στο γραφείο στις συνθήκες της πανδημίας COVID-19.

Ευαίσθητα καθήκοντα

Το 2021 το SRB ανέπτυξε τον εσωτερικό οδηγό του για τα ευαίσθητα

καθήκοντα⁹³, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ τον Ιούνιο. Το έγγραφο περιέγραφε τις κύριες αρμοδιότητες διαχείρισης των ευαίσθητων καθηκόντων και παρείχε κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη διαδικασία προσδιορισμού τους, καθώς και την εφαρμογή των αντίστοιχων ελέγχων μετριασμού. Κατά το 4ο τρίμηνο του 2021, το SRB ξεκίνησε την πρώτη του ετήσια άσκηση ευαίσθητων καθηκόντων και το 2022 θα λάβει μέτρα για την εφαρμογή των εσωτερικών ελέγχων που σχετίζονται με αυτά.

Διαχείριση κινδύνων

Το 2021 το SRB επανεξέτασε την κατάσταση του σχεδίου δράσης για τη διαχείριση των εταιρικών κινδύνων για το 2020. Μετά την εν λόγω επανεξέταση και σε συνδυασμό με τη συλλογή άλλων αναδυόμενων εταιρικών κινδύνων, το SRB έκρινε απαραίτητο να συνεχίσει την παρακολούθηση των αρχικών σχεδίων δράσης, προκειμένου να διασφαλίσει ότι εφαρμόστηκαν κατάλληλα μέτρα μετριασμού, καθώς οι οκτώ σημαντικότεροι εταιρικοί κίνδυνοι διατηρήθηκαν το 2021. Το 2022 η άσκηση αυτή θα συμπληρωθεί με την καθιέρωση τυποποιημένων διαδικασιών εσωτερικού σχεδιασμού, ως μέρος της ανάπτυξης ενός συστήματος διαχείρισης της απόδοσης για το SRB.

Εκ των υστέρων δημοσιονομικοί έλεγχοι

Το SRB ανέπτυξε τις εσωτερικές κατευθυντήριες γραμμές του σχετικά με τους εκ των υστέρων δημοσιονομικούς ελέγχους για το SRB, οι οποίες τέθηκαν σε ισχύ τον Οκτώβριο του 2021. Η άσκηση, πραγματοποιήθηκε με σκοπό την επαλήθευση της νομιμότητας, κανονικότητας και χρηστής οικονομικής διαχείρισης των

ολοκληρωμένων χρηματοοικονομικών συναλλαγών, τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας των εκ των προτέρων δημοσιονομικών ελέγχων που εφαρμόζονται, την ενίσχυση των επιχειρηματικών διαδικασιών και την αναφορά των αποτελεσμάτων στην πρόεδρο, επισημαίνοντας τα συμβάντα μη συμμόρφωσης που διαπιστώθηκαν και προτείνοντας διορθωτικές ενέργειες, όπου ήταν αναγκαίο. Το SRB θα ολοκληρώσει την άσκηση το 1ο τρίμηνο του 2022.

Γνωστοποίηση εξαιρέσεων

Ενδέχεται να υπάρχουν εξαιρετικές περιστάσεις που να επιβάλλουν τη λήψη αποφάσεων οι οποίες συνιστούν απόκλιση από τις νομικές απαιτήσεις και τις καθιερωμένες διεργασίες και διαδικασίες. Τέτοιες εξαιρέσεις πρέπει να εγκρίνονται από το κατάλληλο επίπεδο διοίκησης προτού αναληφθεί η σχετική ενέργεια, λαμβάνοντας υπόψη την ανάθεση αρμοδιοτήτων που έχει αποφασιστεί από τον διατάκτη. Η ανάλυση των εξαιρέσεων και των συμβάντων μη συμμόρφωσης γνωστοποιήθηκε στη διοίκηση του SRB για το έτος 2021, συμπεριλαμβανομένων των αδυναμιών που εντοπίστηκαν στον εσωτερικό έλεγχο και των προτεινόμενων μέτρων μετριασμού τους.

Πρόσθετα στοιχεία

Τον Ιούνιο του 2021 το SRB διεξήγαγε μια περιοδική επικύρωση των δικαιωμάτων πρόσβασης χρηστών που παραχωρήθηκαν στο ABAC (το χρηματοπιστωτικό σύστημα του SRB). Από την επικύρωση εντοπίστηκαν αδυναμίες για τις οποίες έχουν καταρτιστεί τα αντίστοιχα σχέδια δράσης.

⁹³ Ευαίσθητα καθήκοντα είναι αυτά όπου ένα μέλος του προσωπικού που εκτελεί μια δραστηριότητα έχει βαθμό αυτονομίας ή/και εξουσίας λήψης αποφάσεων ή/και επαρκούς επιρροής ώστε να είναι σε θέση, εάν το αποφασίσει, να κάνει κατάχρηση των εξουσιών αυτών για προσωπικό όφελος (οικονομικό ή άλλο) ή/και να προκαλέσει ζημία. Σύμφωνα με το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου του SRB, τα ευαίσθητα καθήκοντα του SRB θα πρέπει να προσδιορίζονται μέσω αξιολογήσεων κινδύνου και θα πρέπει να καταγράφονται και να διατηρούνται επικαιροποιημένα. Ως εκ τούτου, το SRB έχει καταρτίσει ένα μητρώο ευαίσθητων καθηκόντων, διασφαλίζει ότι υπάρχουν επαρκή και αναλογικά μέτρα μετριασμού και παρακολουθεί τον υπολειπόμενο κίνδυνο που είναι διατεθειμένο να αναλάβει.

Το SRB ανέφερε στη διοικητική και αρμόδια για τον προϋπολογισμό επιτροπή του SRB την κατάσταση όλων των ενεργειών που πραγματοποιήθηκαν για την εκπλήρωση των συστάσεων του ΕΕΣ κατά τη διάρκεια του 2021.

Γενικό συμπέρασμα

Εν κατακλείδι, η διοίκηση παρέχει την εύλογη διαβεβαίωση ότι υπάρχουν, συνολικά, κατάλληλοι έλεγχοι

οι οποίοι λαμβάνουν χώρα κατά τον προβλεπόμενο τρόπο. Οι κίνδυνοι παρακολουθούνται και μετριάζονται κατάλληλα και εφαρμόζονται οι απαραίτητες βελτιώσεις και ενισχύσεις. Οι υπεύθυνοι διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικών ελέγχων έχουν υπογράψει τις δηλώσεις αξιοπιστίας τους και η πρόεδρος, υπό την ιδιότητά της ως διατάκτη, υπέγραψε τη δήλωση αξιοπιστίας.

4.2. Επιφυλάξεις

Δεν ισχύει.

A large, bold, white letter 'V' is centered on a bright yellow rectangular background. The 'V' is simple and sans-serif.

Δήλωση αξιοπιστίας

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

ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

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

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

Βρυξέλλες, 14 Μαρτίου 2022

Andrea Iber



Επικεφαλής Μονάδας 01, Γραμματεία του SRB, συμπεριλαμβανομένου του Γραφείου Εσωτερικού Ελέγχου

ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΛΗΡΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΕΙ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΠΙΤΕΥΞΗ ΤΩΝ ΣΤΟΧΩΝ

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

Βρυξέλλες, 14 Μαρτίου 2022

Samy Harraz



Επικεφαλής Μονάδας 02, Στρατηγική, διεθνείς σχέσεις και επικοινωνία

5.2. Δήλωση αξιοπιστίας της προέδρου

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

δηλώνω ότι τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην παρούσα έκθεση παρέχουν πιστή και αληθή εικόνα⁹⁴.

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

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

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

Βρυξέλλες, 18 Μαΐου 2022

Elke König



Πρόεδρος του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

⁹⁴ Στο πλαίσιο αυτό, ο όρος «αληθής εικόνα» σημαίνει ότι η εικόνα σχετικά με την κατάσταση των πραγμάτων στην υπηρεσία είναι αξιόπιστη, πλήρης και ορθή.





Παραρτήματα

Υπηρεσιολογιστής



**Elke
KÖNIG**

Διεύθυνση Προέδρου

- Γραμματεία του SRB
 - Γραφείο εσωτερικού ελέγχου
- Στρατηγική, διεθνείς σχέσεις και επικοινωνία
- *Κλιμάκιο εσωτερικού ελέγχου*
- Λογιστική ομάδα
- Ομάδα εξέτασης προσαφινών, προστασίας των δεδομένων και συμμόρφωσης

Αντιπροσωπός



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

Διευθυντής Νομικών και Εταιρικών Υπηρεσιών του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης

Διεύθυνση Ε

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

Μέλη του Συμβουλίου Εξυγίανσης



**Jesús
SAURINA SALAS**

Διευθυντής Σχεδιασμού και Αποφάσεων Εξυγίανσης

Διεύθυνση Β

- Αυστρία
 - Κροατία
 - Φινλανδία
- Κύπρος
- Γαλλία
 - Ελλάδα
 - BNP Paribas
 - Grande Cédit Agricole
 - Société Générale
- Ομάδα επιτόπιων επιθεωρήσεων
- Βουλγαρία
 - Γαλλία
 - Λουξεμβούργο
 - Σλοβενία
 - Όμιλος BPCE
- Ομάδα Διαχείρισης Δεδομένων και Επιχειρηματικών Διαδικασιών



**Sebastiano
LAVIOLA**

Διευθυντής Πολιτικής Εξυγίανσης και Συνεργασίας

Διεύθυνση Α

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



**Boštjan
JAZBEC**

Διευθυντής Σχεδιασμού και Αποφάσεων Εξυγίανσης

Διεύθυνση Γ

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



**Pedro
MACHADO**

Διευθυντής Σχεδιασμού και Αποφάσεων Εξυγίανσης

Διεύθυνση Δ

- Βέλγιο
 - Ισπανία
 - Santander
 - Κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι
- Βέλγιο
 - Γερμανία
 - Ιρλανδία
 - Λουξεμβούργο
 - HSBC
- Ισπανία
 - Κάτω Χώρες
 - Όμιλος ING

Παράρτημα II – Μέλη της συνόδου της ολομέλειας

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021

Αξίωμα	Όνοματεπώνυμο	Αρχή
Πρόεδρος	Elke KÖNIG	SRB
Αντιπρόεδρος	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Boštjan JAZBEC	SRB
Μέλος πλήρους απασχόλησης του Συμβουλίου Εξυγίανσης	Pedro MACHADO	SRB
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Jožef BRADEŠKO	Σλοβενία - Banka Slovenije
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Frédéric VISNOVSKY	Γαλλία - Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Paula CONTHE	Ισπανία - FROB (Ισπανική Εκτελεστική Αρχή Εξυγίανσης)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Steven VANACKERE	Βέλγιο - Εθνική Τράπεζα του Βελγίου
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Μιχάλης ΣΤΥΛΙΑΝΟΥ	Κύπρος - Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Vasileios MADOUROS	Ιρλανδία - Central Bank of Ireland (Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Jokūbas MARKEVIČIUS	Λιθουανία - Τράπεζα της Λιθουανίας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Μαρία ΜΑΥΡΙΔΟΥ	Ελλάδα - Τράπεζα της Ελλάδος
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Enzo SERATA	Ιταλία - Banca d'Italia - Μονάδα Εξυγίανσης
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Jelena ĽEBEDEVĀ	Λετονία - Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Αγορών και Κεφαλαιαγορών
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Romain STROCK	Λουξεμβούργο - Commission de Surveillance du Secteur Financier
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Nicole STOLK-LUYTEN	Κάτω Χώρες - De Nederlandsche Bank
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Júlia ČILLÍKOVÁ	Σλοβακία - Σλοβακικό Συμβούλιο Εξυγίανσης

Αξίωμα	Όνοματεπώνυμο	Αρχή
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Aldo GIORDANO	Μάλτα - Αρχή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών της Μάλτας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Riin HEINASTE	Εσθονία - Finantsinspektsioon (Εσθονική Αρχή Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας και Εξυγίανσης)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Kalin HRISTOV	Βουλγαρία - Εθνική Τράπεζα της Βουλγαρίας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Eduard MÜLLER	Αυστρία - Αυστριακή Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Tuija TAOS	Φινλανδία - Φινλανδική Αρχή Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Roman ŠUBIĆ	Κροατία - Κροατική Εθνική Τράπεζα
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Birgit RODOLPHE	Γερμανία - Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Μέλος που έχει ορισθεί από συμμετέχον κράτος μέλος και εκπροσωπεί την αρμόδια ΕΑΕ	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Πορτογαλία - Banco de Portugal
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 6 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	Petar DZELEPOV	Βουλγαρία - Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (FSC)
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 6 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	Angel ESTRADA	Ισπανία - Banco de España - Ισπανική Αρχή Προληπτικής Εξυγίανσης
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 6 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	Kerstin AF JOCHNICK	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 6 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	John BERRIGAN	Ευρωπαϊκή Επιτροπή - Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών
Παρατηρητής σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 6 του εσωτερικού κανονισμού της συνόδου ολομέλειας	Francesco MAURO	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

Παράρτημα III — Βασικοί δείκτες απόδοσης

#	Περιγραφή τομέα προτεραιότητας / δείκτη	Στόχος	Τιμή 2021	
Επίτευξη της δυνατότητας εξυγίανσης των τραπεζών του SRB και των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων				
1	Υιοθέτηση σχεδίων εξυγίανσης και στόχων για την απαίτηση MREL για τις τράπεζες του SRB κατά τη διευρυμένη εκτελεστική σύνοδο και έγκαιρη καθοδήγηση των σωματίων εξυγίανσης προς τη λήψη κοινών αποφάσεων	ΚΣΕ 2021	Εγκρίθηκαν 100 % τα σχέδια του ΚΣΕ 2021 ¹	●
2	Παραδόθηκαν επιστολές προτεραιότητας για το 2021 σε όλες τις τράπεζες του SRB και διασφαλίστηκε η παρακολούθηση των επιστολών προτεραιότητας του 2020	Έως το 1ο τρίμηνο του 2021	98 % των τραπεζών ²	●
3	Συμπληρώστε τον θερμικό χάρτη σχετικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης για τις τράπεζες του SRB (μετά την ανασκόπηση της αυτοαξιολόγησης των τραπεζών)	ΚΣΕ 2021	100 %	●
4	Προετοιμασία και πραγματοποίηση επιτόπιων επισκέψεων	≥ 2 πιλοτικές επισκέψεις	13 προσομοιώσεις, 7 επισκέψεις σε τράπεζα	●
5	Αξιολόγηση των σχεδίων αποφάσεων εξυγίανσης που υποβάλλονται από ΕΑΕ σχετικά με ΛΣΙ υπό την άμεση ευθύνη τους.	100 %	100 % ³	●
Πρώθηση ενός άρτιου πλαισίου εξυγίανσης				
6	Ανάπτυξη περαιτέρω ενημερώσεων της πολιτικής για την MREL, σχετικά με το πλαίσιο καταλληλότητας M-MDA, τις ενδιάμεσες μητρικές οντότητες και το μοντέλο No Creditor Worse Off	Έως το 1ο τρίμηνο του 2021	100 % ⁴	●
7	Παροχή κατευθυντήριων γραμμών στις τράπεζες σχετικά με την εκτίμηση των αναγκών ρευστότητας και χρηματοδότησης κατά την εξυγίανση	Έως το 1ο τρίμηνο του 2021	100 %	●
8	Διεξαγωγή διασφάλισης ποιότητας για τα σχέδια εξυγίανσης των τραπεζών του SRB (εξαιρούνται οι περιπτώσεις κρατών υποδοχής)	100 %	100 %	●
9	Εκπροσώπηση του SRB και ενεργός συμμετοχή σε όλες τις συνεδριάσεις του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου, της Επιτροπής και των υποδομών του ΣΧΣ στις οποίες το SRB είναι προσκεκλημένο ή μέλος	100 % συμμετοχή	100 %	●
10	Διαπραγμάτευση μνημονίων συνεννόησης με τις αρχές εποπτείας και εξυγίανσης των μη τραπεζικών κρατών μελών της Ένωσης (και την ΕΚΤ-ΕΕΜ)	90 %	90 % ⁵	●
11	Διαπραγμάτευση νέων συμφωνιών συνεργασίας και πρόσβαση στις υπάρχουσες, σχετικά με τις G-SIB για τις οποίες το SRB είναι η αρχή του κράτους υποδοχής	100 %	100 %	●
12	Παροχή εκπαίδευσης σχετικά με την εξυγίανση στο προσωπικό του SRB ή/και στο προσωπικό της ΕΑΕ	>15 μαθήματα κατάρτισης	43	●
Αποτελεσματική διαχείριση κρίσεων				
13	Παρουσίαση των προπαρασκευαστικών βημάτων και των ροών εργασίας του έργου «Resolution Tools Other than Bail-In» (Εργαλεία εξυγίανσης πλην της διάσωσης με ίδια μέσα)	100 %	100 %	●
14	Εκτέλεση προσομοιώσεων για τον έλεγχο της συνεργασίας με αρχές εκτός της τραπεζικής ένωσης στο πλαίσιο σωματίων εξυγίανσης και μνημονίων συμφωνίας με αρχές τρίτων χωρών και ενσωμάτωση των διδαγμάτων που αντλήθηκαν στο εγχειρίδιο του SRB για τις κρίσεις	2 ασκήσεις	1 άσκηση ⁶	●

#	Περιγραφή τομέα προτεραιότητας / δείκτη	Στόχος	Τιμή 2021		
Εφαρμογή του ΕΤΕ					
15	Υπολογισμός των εισφορών για το 2021, εντάσσοντας δύο νέα κράτη μέλη στον εκ των προτέρων κύκλο εισφορών του SRB	100 %	100 %		
16	Υλοποίηση του επενδυτικού σχεδίου του 2021 και εκπόνηση του σχεδίου του 2022	100 %	100 %		
17	Ολοκλήρωση της μεθοδολογίας υπολογισμού των αποπληρωμών για τη διασφάλιση της αρχής της δημοσιονομικής ουδετερότητας στη χρήση του μηχανισμού ασφαλείας	100 %	100 %		
Το SRB ως οργανισμός					
18	Εφαρμογή του προγράμματος ΤΠΕ για το 2021	100 %	90,05 %		
19	Ο οργανισμός μπορεί να λειτουργεί σε εντελώς απομακρυσμένη βάση	100 %	100 %		
20	Εφαρμογή προγράμματος εργασίας επικοινωνίας 2021, συμπεριλαμβανομένης της έναρξης ενός νέου ιστότοπου και της ανάπτυξης του φόρουμ επικοινωνίας του ΕΜΕ	100 %	97 %		
21	Πίνακας προσωπικού 2021 συμπληρωμένος ή καλυπτόμενος από διαδικασίες επιλογής	Έως το 3ο τρίμηνο του 2021	99 %		
22	Δημιουργία και εφαρμογή του περιβάλλοντος πολιτικής και της επιχειρησιακής καθοδήγησης για την εξέλιξη της σταδιοδρομίας στο SRB (συμπεριλαμβανομένης της διατήρησης του προσωπικού και της κινητικότητας του προσωπικού) σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές άλλων οργανισμών της ΕΕ	Έως το 4ο τρίμηνο του 2021	60 % ⁷		
23	Βελτίωση του ποσοστού εκτέλεσης του προϋπολογισμού σε ετήσια βάση (σε πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων εξαιρουμένων των «απρόβλεπτων εξόδων του SRB βάσει του κεφαλαίου 32»)	5 %	3 %		
Υπόμνημα πίνακα		Άνω του στόχου			
		Επιτευχθείσες	Εν μέρει επιτευχθείσες	Σε εξέλιξη	Απαιτείται πρόοδος
					Απαιτείται σημαντική πρόοδος

¹ Η πλειοψηφία των σχεδίων εξυγίανσης εγκρίθηκε σύμφωνα με το προγραμματισμένο χρονοδιάγραμμα, με ορισμένες εξαιρέσεις λόγω συγχωνεύσεων και κρίσεων.

² Δύο περιπτώσεις κρατών υποδοχής παρακολούθηθηκαν αργότερα το 2021.

³ Το SRB αξιολόγησε όλα τα σχέδια εξυγίανσης που αφορούν ΛΣΙ που υποβλήθηκαν από ΕΑΕ, καλύπτοντας το 93 % του πεδίου εφαρμογής των ΛΣΙ.

⁴ Δεν δημοσιεύτηκαν όλες οι πολιτικές εντός του 1ου τριμήνου, αλλά δημοσιεύτηκαν όλες οι βασικές πολιτικές για τον ΚΣΕ εντός του αναμενόμενου χρονοδιαγράμματος.

⁵ Το SRB συμφώνησε στο κοινό υπόδειγμα με την ΕΚΤ-ΕΕΜ και την εκτελεστική σύνοδο του SRB, και το Εποπτικό Συμβούλιο της ΕΚΤ το ενέκρινε. Ξεκίνησαν ανά χώρα διαπραγματεύσεις και οι υπογράφωντες σε τεχνικό επίπεδο συμφώνησαν σε γενικές γραμμές για το υπόδειγμα.

⁶ Το SRB συντόνισε μία μόνο πλήρη άσκηση προσομοίωσης. Ωστόσο, το SRF πραγματοποίησε επίσης μερικές ασκήσεις στο πλαίσιο της λειτουργίας του κοινού μηχανισμού ασφαλείας και το SRB συμμετείχε και άντλησε διδάγματα από την τριμερή άσκηση προσομοίωσης κύριου επιπέδου. Μολονότι έγιναν λιγότερες ασκήσεις προσομοίωσης από τις προγραμματισμένες, το SRB θεωρεί ότι οι τομείς ενδιαφέροντος για τα διδάγματα που αντλήθηκαν διερευνήθηκαν επαρκώς.

⁷ Ο εν λόγω βασικός δείκτης απόδοσης περιλαμβάνει διάφορες ροές εργασίας της στρατηγικής ανθρώπινων πόρων, για λεπτομέρειες βλ. ενότητα 2.6.

Παράρτημα IV — Ετήσια έκθεση για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα το 2020

Το SRB έλαβε 33 αρχικές αιτήσεις και 15 επιβεβαιωτικές αιτήσεις πρόσβασης σε έγγραφα του. Πολλά αιτήματα αφορούσαν την απόφαση του SRB σχετικά με την εξυγίανση της Banco Popular Español, A.E. Επιπλέον, μεγάλος αριθμός αιτήσεων αφορούσε τα ίδια έγγραφα.

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

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

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

Παράρτημα V — Εκτέλεση προϋπολογισμού 2021

ΤΙΤΛΟΣ Ι: ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανά- ληψης υποχρε- ώσεων (1)	Εκτελεσθεί- σες πιστώ- σεις ανάλη- ψης υποχρε- ώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσε- ων % (2)/(1)	Πιστώσεις πλη- ρωμών (3)	Εκτελεσθεί- σες πληρω- μές (4)	Πληρω- μές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL* (C8) (2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
A-1100	Βασικοί μισθοί	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	0,00	2 343 153,81
A-1101	Οικογενειακά επιδόματα	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	0,00	222 411,07
A-1102	Επιδόματα αποδημίας	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	0,00	516 980,07
A-110	Σύνολο:	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	0,00	3 082 544,95
A-1111	Αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	0,00	487 429,96
A-1112	Εκπαιδευόμενοι	150 000,00	81 135,12	54,09 %	150 000,00	29 503,68	19,67 %	51 631,44	68 864,88
A-111	Σύνολο:	1 900 000,00	1 343 705,16	70,72 %	1 900 000,00	1 292 073,72	68,00 %	51 631,44	556 294,84
A-1130	Ασφάλιση ασθενείας	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	0,00	683 304,88
A-1131	Ασφάλιση ατυχημάτων και επαγγελματικών ασθενειών	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
A-1132	Ασφάλιση ανεργίας	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
A-1133	Σύσταση ή διατήρηση συνταξι- οδοτικών δικαιωμάτων	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	0,00	433 992,00
A-113	Σύνολο:	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	0,00	1 284 234,21
A-1140	Επιδόματα τοκετού και θανάτου	3 800,00	2 776,34	73,06 %	3 800,00	2 776,34	73,06 %	0,00	1 023,66
A-1141	Δαπάνες ταξιδιού κατά την ετή- σια άδεια	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
A-1142	Εργασία με βάρδιες και εφημερίες	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
A-1149	Άλλα επιδόματα και αποζημιώσεις	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
A-114	Σύνολο:	869 050,00	631 811,15	72,70 %	869 050,00	631 811,15	72,70 %	0,00	237 238,85
A-1150	Υπερωρίες	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-115	Σύνολο:	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1200	Έξοδα προσλήψεων	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9 902,00	63 980,00

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL* (C8) (2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
A-1201	Έξοδα εγκατάστασης, επανεγκατάστασης, ημερησίων αποζημιώσεων, μετακόμισης και ταξιδιού	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08
A-120	Σύνολο:	1 150 000,00	433 272,92	37,68 %	1 150 000,00	423 370,92	36,81 %	9 902,00	716 727,08
A-1300	Έξοδα αποστολών, έξοδα μετακίνησης και συναφείς δαπάνες	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-130	Σύνολο:	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-1400	Εστίαση	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-140	Σύνολο:	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-1410	Ιατρικές υπηρεσίες	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-141	Σύνολο:	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-1420	Κοινωνικές σχέσεις μεταξύ υπαλλήλων	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
A-1421	Ειδικά επιδόματα αναπηρίας και συνδρομή	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1422	Νηπιακοί σταθμοί και σχολική φοίτηση	1 491 336,00	1 491 336,00	100,00 %	1 491 336,00	1 247 109,24	83,62 %	244 226,76	0,00
A-142	Σύνολο:	1 546 336,00	1 507 836,00	97,51 %	1 546 336,00	1 247 289,24	80,66 %	260 546,76	38 500,00
A-1500	Περαιτέρω κατάρτιση και μαθήματα γλωσσών για το προσωπικό	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-150	Σύνολο:	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-1600	Διοικητική συνδρομή από κοινοτικό θεσμικό όργανο	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Υπηρεσίες προσωρινά απασχολούμενων υπαλλήλων	1 420 000,00	1 252 215,15	88,18 %	1 420 000,00	992 215,15	69,87 %	260 000,00	167 784,85
A-160	Σύνολο:	2 178 298,80	2 010 513,95	92,30 %	2 178 298,80	1 567 377,41	71,95 %	443 136,54	167 784,85
A-1700	Δαπάνες εκπροσώπησης	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
A-170	Σύνολο:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΤΑΟΥ Ι		56 780 000,00	50 460 188,44	88,87 %	56 780 000,00	49 470 208,80	87,13 %	989 979,64	6 319 811,56

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙ: ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Γραμμή προ-πολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL* (C8) (2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
A-2000	Μισθώματα	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-200	Σύνολο:	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-2010	Ασφάλιση	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-201	Σύνολο:	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-2020	Συντήρηση και καθαριότητα	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-202	Σύνολο:	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-2030	Υδρευση, φυσικό αέριο, ηλεκτρισμός, θέρμανση	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-203	Σύνολο:	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-2040	Εξοπλισμός εγκαταστάσεων	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-204	Σύνολο:	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-2050	Ασφάλεια και φύλαξη του κτιρίου	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-205	Σύνολο:	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-2100	Εξοπλισμός ΤΠΕ - υλισμικό και λογισμικό	2 755 945,20	2 731 704,10	99,12 %	2 755 945,20	2 284 890,46	82,91 %	446 813,64	24 241,10
A-2101	Συντήρηση ΤΠΕ	518 544,50	518 453,32	99,98 %	518 544,50	491 618,07	94,81 %	26 835,25	91,18
A-2103	Ανάλυση, προγραμματισμός, τεχνική βοήθεια και άλλες εξωτερικές υπηρεσίες για τη διοίκηση του οργανισμού	1 798 913,95	1 798 599,89	99,98 %	1 798 913,95	1 261 002,18	70,10 %	537 597,71	314,06
A-2104	Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών	661 419,97	607 576,00	91,86 %	661 419,97	480 465,60	72,64 %	127 110,40	53 843,97
A-210	Σύνολο:	5 734 823,62	5 656 333,31	98,63 %	5 734 823,62	4 517 976,31	78,78 %	1 138 357,00	78 490,31
A-2200	Τεχνικός εξοπλισμός και εγκαταστάσεις	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-220	Σύνολο:	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-2210	Είδη επίπλωσης	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-221	Σύνολο:	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-2250	Δαπάνες τεκμηρίωσης και βιβλιοθήκης	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-225	Σύνολο:	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-2300	Γραφική ύλη και προμήθειες γραφείου	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-230	Σύνολο:	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67

Γραμμή προϋπολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL* (C8) (2)-(4)	Ποσό που ακυρώθηκε (1)-(2)
A-2320	Τραπεζικά και άλλα χρηματοοικονομικά έξοδα	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-232	Σύνολο:	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-2330	Νομική προστασία	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-233	Σύνολο:	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-2350	Διάφορες ασφάλειες	8 000,00	173,99	2,17 %	8 000,00	173,99	2,17 %	0,00	7 826,01
A-2351	Κόστος διοικητικών μεταφράσεων και διεμνηνείας	233 000,00	233 000,00	100,00 %	233 000,00	225 446,85	96,76 %	7 553,15	0,00
A-2352	Έξοδα μεταφοράς και μετακόμισης	90 000,00	14 101,86	15,67 %	90 000,00	14 101,86	15,67 %	0,00	75 898,14
A-2353	Επιχειρηματικές συμβουλές	399 759,50	398 864,50	99,78 %	399 759,50	212 941,00	53,27 %	185 923,50	895,00
A-2354	Δαπάνες γενικών συνεδριάσεων	5 000,00	3 000,00	60,00 %	5 000,00	74,40	1,49 %	2 925,60	2 000,00
A-2355	Δημοσιεύσεις	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	407,58	4,08 %	1 592,42	8 000,00
A-2356	Λοιπές διοικητικές δαπάνες	7 510,00	6 844,00	91,13 %	7 510,00	2 759,41	36,74 %	4 084,59	666,00
A-235	Σύνολο:	753 269,50	657 984,35	87,35 %	753 269,50	455 905,09	60,52 %	202 079,26	95 285,15
A-2400	Έξοδα ταχυδρομείου και επίδοσης	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-240	Σύνολο:	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-2410	Τηλεπικοινωνιακά έξοδα	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
A-241	Σύνολο:	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ ΙΙ		16 650 000,00	16 351 360,20	98,21 %	16 650 000,00	11 231 550,19	67,46 %	5 119 810,01	298 639,80

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Γραμμή προ-πολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL μη διαχωριζόμενων πιστώσεων (C8) (2)-(4)	Ακύρωση πιστώσεων ανάληψης υποχρεώσεων (1)-(2)	Ακύρωση πιστώσεων πληρωμών (3)-(4)
B3-100	Διακυβέρνηση	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Υποστηρικτικές δραστηριότητες για το Ταμείο	6 088 755,00	3 801 939,83	62,44 %	3 121 204,28	2 851 832,29	91,37 %	0,00	2 286 815,17	269 371,99
B3-102	Ετοιμότητα εξυγίανσης	2 180 000,00	2 149 400,00	98,60 %	1 956 228,98	350 818,00	17,93 %	0,00	30 600,00	1 605 410,98
B3-103	Πλαίσιο εξυγίανσης	410 000,00	314 100,00	76,61 %	80 522,50	66 422,50	82,49 %	0,00	95 900,00	14 100,00
B3-310	Σύνολο:	8 803 755,00	6 265 439,83	71,17 %	5 282 955,76	3 269 072,79	61,88 %	0,00	2 538 315,17	2 013 882,97
B3-111	Επικοινωνία	2 050 000,00	1 861 971,25	90,83 %	1 270 500,00	1 270 375,42	99,99 %	0,00	188 028,75	124,58
B3-112	Αποστολές	471 245,00	165 686,26	35,16 %	471 245,00	55 686,26	11,82 %	110 000,00	305 558,74	305 558,74
B3-113	Πακέτα λογισμικού και πληροφοριακά συστήματα	3 930 000,00	3 604 890,30	91,73 %	3 051 000,00	2 846 595,47	93,30 %	0,00	325 109,70	204 404,53
B3-114	Μηχανολογικός εξοπλισμός ΤΠΕ	1 130 000,00	566 471,39	50,13 %	894 248,52	894 248,52	100,00 %	0,00	563 528,61	0,00
B3-115	Υπηρεσίες ΤΠ: συμβουλευτικές υπηρεσίες και υποστήριξη για την ανάπτυξη λογισμικού	5 405 000,00	4 778 894,91	88,42 %	4 550 050,72	4 550 050,72	100,00 %	0,00	626 105,09	0,00
B3-311	Σύνολο:	12 986 245,00	10 977 914,11	84,53 %	10 237 044,24	9 616 956,39	93,94 %	110 000,00	2 008 330,89	510 087,85
B3-200	Ομάδα εξέτασης προσφυγών	1 000 000,00	123 750,00	12,38 %	1 000 000,00	85 400,00	8,54 %	38 350,00	876 250,00	876 250,00
B3-201	Επικοινωνία κατά τη διάρκεια κρίσεων	1 000 000,00	0,00	0,00 %	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
B3-202	Έκτακτες ανάγκες για το Ταμείο	3 000 000,00	0,00	0,00 %	3 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
B3-203	Δικαστικές προσφυγές	10 000 000,00	5 347 000,00	53,47 %	10 000 000,00	1 821 706,11	18,22 %	0,00	4 653 000,00	8 178 293,89
B3-204	Συμβουλευτικές υπηρεσίες	15 000 000,00	0,00	0,00 %	15 000 000,00	870 796,88	5,81 %	0,00	15 000 000,00	14 129 203,12
B3-205	Έκτακτες ανάγκες για κρίσεις	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
B3-320	Σύνολο:	30 050 000,00	5 470 750,00	18,21 %	30 050 000,00	2 777 902,99	9,24 %	38 350,00	24 579 250,00	27 233 747,01
ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΥ ΙΙΙ		51 840 000,00	22 714 103,94	43,82 %	45 570 000,00	15 663 932,17	34,37 %	148 350,00	29 125 896,06	29 757 717,83

ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ Ι 2021

Γραμμή προ-πολογισμού	Περιγραφή γραμμής προϋπολογισμού	Πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (1)	Εκτελεσθείσες πιστώσεις ανάληψης υποχρεώσεων (2)	Αναλήψεις υποχρεώσεων % (2)/(1)	Πιστώσεις πληρωμών (3)	Εκτελεσθείσες πληρωμές (4)	Πληρωμές % (4)/(3)	Μεταφορά RAL μη διαχωριζόμενων πιστώσεων (C8) (2)-(4)	Ακύρωση πιστώσεων ανάληψης υποχρεώσεων (1)-(2)	Ακύρωση πιστώσεων πληρωμών (3)-(4)
	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB ΜΕΡΟΣ Ι	125 270 000,00	89 525 652,58	71,47 %	119 000 000,00	76 365 691,16	64,17 %	6 258 139,65	35 744 347,42	36 376 169,19

ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2021 — ΜΕΡΟΣ ΙΙ — ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ
ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΠΗΓΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ R0 - ΕΣΟΔΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΠΡΟΟΡΙΣΜΟΥ – 2021

Γραμμές προϋπολογισμού	Διαθέσιμος προϋπολογισμός την 1.1.2021 σε πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων	Διαθέσιμος προϋπολογισμός την 1.1.2021 σε πιστώσεις πληρωμών	Οριστικές πιστώσεις (1) σε πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων	Οριστικές πιστώσεις (2) σε πιστώσεις πληρωμών	Αναλήψεις υποχρεώσεων πριν από το 2021	Σύνολο αναλήψεων υποχρεώσεων το 2021 (3)	Δεσμευθέν % (3)/(1)	Σύνολο πληρωμών (4)	Καταβληθέν % (4)/(2)	Μεταφορά πιστώσεων αναλήψεων υποχρεώσεων (1)-(3)	Μεταφορά πιστώσεων πληρωμών (2)-(4)
B4-000 Χρήση του Ταμείου στο πλαίσιο προγραμμάτων εξυγίανσης	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	1,00
B4-010 Επενδύσεις	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28
B4-011	220 179 119,25	272 005 145,30	474 287 325,69	474 287 325,69	51 826 026,05	175 583 861,97	37,02 %	145 947 465,85	30,77 %	298 703 463,72	328 339 859,84
Αποδόσεις επενδύσεων											
B4-031											
Τραπεζικές προμήθειες και επιβαρύνσεις	2 013,90	3 191,10	7 191,10	7 191,10	1 177,20	6 968,50	96,90 %	4 653,10	64,71 %	222,60	2 538,00
B4-032											
Προμήθειες ανάληψης υποχρεώσεων για ρυθμίσεις ενδίασης χρηματοδότησης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ SRB	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36	47 321 667 871,07	47 321 667 872,07	51 827 204,25	175 590 830,47	0,37 %	145 952 118,95	0,31 %	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

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

ΓΠ	Γραμμές προϋπολογισμού	Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων	Συσταθείσες υποχρεώσεις	Αναλήψεις υποχρεώσεων %	Πιστώσεις πληρωμών	Εκτελεσθείσες πληρωμές	Πληρωμές %	Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων που μεταφέρθηκαν	Πιστώσεις πληρωμών που μεταφέρθηκαν
B9-000	Εξισορρόπηση από το αποθεματικό	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

Παράρτημα VI — Πίνακας προσωπικού 2021 και πρόσθετες πληροφορίες για τη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ 2021

Κατηγορία και βαθμός	2020		2021	
	Πίνακας προσωπικού στον ψηφισθέντα προϋπολογισμό της ΕΕ	Πραγματικό προσωπικό στο τέλος του έτους	Πίνακας προσωπικού στον ψηφισθέντα προϋπολογισμό της ΕΕ	Πραγματικό προσωπικό στο τέλος του έτους
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	6	0
AD 12	9	4	9	5
AD 11	13	6	13	9
AD 10	17	8	17	7
AD 9	55	28	55	34
AD 8	65	55	75	59
AD 7	65	50	70	52
AD 6	66	87	80	83
AD 5	29	65	45	53
Σύνολο AD	325	303	370	302
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	0	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	7	3	7	9
AST 4	24	18	28	20
AST 3	14	21	10	14
AST 2	3	3	4	3
AST 1	2	0	0	0
Σύνολο AST	51	45	51	46
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	0	0	0	0
AST/SC 3	12	0	12	2
AST/SC 2	9	11	9	11
AST/SC 1	3	13	8	10
Σύνολο AST/SC	24	24	29	23
Γενικό σύνολο	400	372	450	371
ΑΕΕ	35	19	35	22

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΝΑ ΙΘΑΓΕΝΕΙΑ ΣΤΑ ΤΕΛΗ ΤΟΥ 2021

Ιθαγένεια	Αριθμός	Ποσοστό υπαλλήλων
Βέλγιο	43	11,59 %
Βουλγαρία	12	3,23 %
Τσεχία	3	0,81 %
Δανία	1	0,27 %
Γερμανία	28	7,55 %
Εσθονία	0	0,00 %
Ιρλανδία	9	2,43 %
Ελλάδα	43	11,59 %
Ισπανία	41	11,05 %
Γαλλία	33	8,89 %
Κροατία	6	1,62 %
Ιταλία	57	15,36 %
Κύπρος	2	0,54 %
Λετονία	3	0,81 %
Λιθουανία	4	1,08 %
Λουξεμβούργο	1	0,27 %
Ουγγαρία	4	1,08 %
Μάλτα	2	0,54 %
Κάτω Χώρες	5	1,35 %
Αυστρία	5	1,35 %
Πολωνία	20	5,39 %
Πορτογαλία	5	1,35 %
Ρουμανία	28	7,55 %
Σλοβενία	4	1,08 %
Σλοβακία	4	1,08 %
Φινλανδία	2	0,54 %
Σουηδία	2	0,54 %
Ηνωμένο Βασίλειο	4	1,08 %
Σύνολο	371	100 %

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΝΑ ΦΥΛΟ ΣΤΑ ΤΕΛΗ ΤΟΥ 2021

Φύλο	Αριθμός	Ποσοστό υπαλλήλων
Γυναίκες	165	44,47 %
Άνδρες	206	55,53 %
Σύνολο	371	100 %

Παράρτημα VII — Ετήσιες οικονομικές καταστάσεις

ΕΚΘΕΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ 2021
(EUR)

Περιγραφή	31.12.2021	31.12.2020	Μεταβολή
ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	14 373 369 250,69	11 231 385 307,80	3 141 983 942,89
Άυλα πάγια στοιχεία του ενεργητικού	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Ενσώματα πάγια στοιχεία του ενεργητικού	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (μη κυκλοφορούντα)	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Μακροπρόθεσμη προχρηματοδότηση	0,00	0,00	0,00
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00
ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	37 975 084 508,81	31 036 674 424,39	6 938 410 084,42
Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (κυκλοφορούντα)	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Βραχυπρόθεσμη προχρηματοδότηση	0,00	0,00	0,00
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31
ΚΑΘΑΡΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	46 724 079 638,02	37 632 689 691,28	9 091 389 946,74
Συσσωρευμένα αποθεματικά	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Οικονομικό αποτέλεσμα έτους (Ταμείο)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Οικονομικό αποτέλεσμα έτους (διοικητικό)	0,00	0,00	0,00
Αποθεματικό αναπροσαρμογής εύλογης αξίας	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Καθαρά στοιχεία ενεργητικού από αναλογιστικά κέρδη/ζημιές	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	5 601 197 086,68	4 620 854 078,24	980 343 008,44
Προβλέψεις για κινδύνους και επιβαρύνσεις	0,00	0,00	0,00
Παροχές σε εργαζομένους	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από συγκριμένες δραστηριότητες του SRB (IPC)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	23 177 034,80	14 515 962,67	8 661 072,13
Προβλέψεις για κινδύνους και επιβαρύνσεις (βραχυπρόθεσμες)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Πληρωτέα	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ

(EUR)

ΤΙΤΛΟΣ	2021	2020	Μεταβολή
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	9 488 377 014,93	8 496 060 308,93	992 316 706,00
Μη συναλλαγματικά έσοδα από εισφορές στο Ταμείο	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Λοιπά μη συναλλαγματικά έσοδα από διοικητικές εισφορές	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Λοιπά συναλλαγματικά λειτουργικά έσοδα	6 857,97	804,48	6 053,49
Έσοδα από συναλλαγματικές διοικητικές λειτουργίες	0,00	63,55	-63,55
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	-80 987 348,65	-69 000 721,47	-11 986 627,18
Λειτουργικές δαπάνες	-5 231 546,37	-2 902 858,06	-2 328 688,31
Διοικητικά έξοδα	-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	9 407 389 666,28	8 427 059 587,46	980 330 078,82
Χρηματοοικονομικά έσοδα	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
Χρηματοοικονομικές δαπάνες	-156 233 135,28	-108 812 291,03	-47 420 844,25
Μεταφορά σε επιδόματα μετά την έξοδο από την υπηρεσία (συντάξεις και μεταβατικό επίδομα)	-1 923 368,47	-12 644 461,00	10 721 092,53
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Έκτακτα κέρδη	0,00	0,00	0,00
Έκτακτες ζημίες	0,00	0,00	0,00
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ) ΑΠΟ ΕΚΤΑΚΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	0,00	0,00	0,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44

Παράρτημα VIII — Διαδικασίες ανάθεσης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2021

Είδη διαδικασιών σύναψης δημόσιων συμβάσεων που δρομολογήθηκαν το 2021	Αριθμός
Διαδικασία με διαπραγμάτευση πολύ χαμηλής αξίας (1 000,01-15 000,00)	13
Διαδικασία με διαπραγμάτευση χαμηλής και μεσαίας αξίας (15 000,01 < 139 000,00)	-
Ανοικτή διαδικασία (≥139 000,00)	1
Κλειστή διαδικασία (≥139 000,00)	-
Ειδική διαδικασία με διαπραγμάτευση	15
Ανταγωνιστική διαδικασία με διαπραγμάτευση	-
Επανάληψη διαγωνισμού στο πλαίσιο του SRB & διοργανικών συμβάσεων-πλαισίων	5
Παρέκκλιση από τη διαδικασία σύναψης συμβάσεων	-

ΑΝΟΙΚΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ (≥139 000,00)

Αριθμός σύμβασης	Θέμα	Κατάσταση	Χορηγούμενο ανώτατο όριο
OP/1/2021	Παροχή συμβουλών νομικών	Σε εξέλιξη	-

ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΜΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ (ΑΡΘΡΟ 11)

Αριθμός σύμβασης	Θέμα	Νομική βάση	Κατάσταση	Χορηγούμενο ανώτατο όριο
NEG/1/2021	Ενοικίαση επιπλέον χώρου γραφείων	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 ζ	Ανατέθηκε	16 000 000,00
NEG/11/2021	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	100 000,00
NEG/14/2021	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	8 000,00
NEG/17/2021	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	600 000,00
NEG/18/2021	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	600 000,00
NEG/19/2021	Παροχή επαγγελματικών νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	300 000,00
NEG/2/2021	Παροχή νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	44 000,00
NEG/24/2021	Συνδεσιμότητα στο διαδίκτυο	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 ια	Ανατέθηκε	59 732,00
NEG/25/2021	Παροχή λογισμικού και υπηρεσιών άδειας Invoice	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 β ii και iii	Σε εξέλιξη	-

Αριθμός σύμβασης	Θέμα	Νομική βάση	Κατάσταση	Χορηγούμενο ανώτατο όριο
NEG/27/2021	Παροχή νομικών συμβουλών για την προδικασία σε θέματα ανθρωπίνου δυναμικού	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	30 000,00
NEG/28/2021	Παροχή νομικών υπηρεσιών για την προδικασία	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	890 000,00
NEG/3/2021	Παροχή νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	15 000,00
NEG/34/2021	Παροχή νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	70 000,00
NEG/5/2021	Συνδρομή Financial Times 2021-2024	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 β	Ανατέθηκε	236 985,00
NEG/7/2021	Προδικασία	Άρθρο 83 του δημοσιονομικού κανονισμού του SRB, παράρτημα Ι, σημείο 11 1 η	Ανατέθηκε	880 000,00

ΕΠΑΝΕΝΑΡΞΗ ΔΙΑΓΩΝΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ-ΠΛΑΙΣΙΩΝ ΤΟΥ SRB

Αριθμός σύμβασης	Θέμα	Κατάσταση	Χορηγούμενο ανώτατο όριο
SRB/OP/1/2018 - SC2	Εξασφάλιση - Χρηματοδότηση	Ανατέθηκε	500 000,00
SRB/OP/5/2017 - SC10	Εξασφάλιση	Ανατέθηκε	1 200 000,00

Παράρτημα ΙΧ — Γλωσσάριο

Αποτίμηση 1	Η αποτίμηση 1 είναι η αποτίμηση που απαιτείται σύμφωνα με το άρθρο 20 παράγραφος 5 στοιχείο α) του κανονισμού SRMR για να εκτιμηθεί εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης ή απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων.
Αποτίμηση 2	Η αποτίμηση 2 ενημερώνει την απόφαση σχετικά με την κατάλληλα μέτρα εξυγίανσης που πρέπει να ληφθούν και, ανάλογα με τα μέτρα αυτά, τις αποφάσεις σχετικά με την έκταση της ακύρωσης ή της απομείωσης των μέσων ιδιοκτησίας· την έκταση της απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και των αποδεκτών υποχρεώσεων· τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα, τις υποχρεώσεις ή τα μέσα ιδιοκτησίας που πρόκειται να μεταβιβαστούν· και την αξία οποιουδήποτε ανταλλάγματος που πρέπει να καταβληθεί. Εξασφαλίζει επίσης ότι τυχόν ζημιές στα περιουσιακά στοιχεία της οικονομικής οντότητας αναγνωρίζονται πλήρως. Η αποτίμηση 2 θα πρέπει να περιλαμβάνει εκτίμηση της μεταχείρισης της οποίας θα αναμενόταν να τύχει κάθε κατηγορία μετόχων και πιστωτών εάν η οντότητα είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.
Αποτίμηση 3	Η αποτίμηση 3 στοχεύει να καθορίσει εάν οι μέτοχοι και οι πιστωτές θα είχαν ή όχι καλύτερη μεταχείριση εάν το υπό εξυγίανση ίδρυμα είχε υποβληθεί σε κανονική διαδικασία αφερεγγυότητας. Με άλλα λόγια, η αποτίμηση 3 αποσκοπεί στην αξιολόγηση κάθε πιθανής παραβίασης της αρχής NCWO.
Αρχή περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών (NCWO)	Η αρχή περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών ορίζει ότι κανένας πιστωτής ενός ιδρύματος δεν θα πρέπει να υφίσταται μεγαλύτερες ζημιές κατά την εξυγίανση από ό,τι θα είχε υποστεί υπό τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.
Διαδικασία ουσιαστικών εμποδίων	Η διαδικασία που περιγράφεται στο άρθρο 10 του κανονισμού SRMR.
Διάσωση με ίδια μέσα	Όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 33 του κανονισμού SRMR.
Διάσωση με ίδια μέσα ανοικτής τράπεζας	Σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού SRMR.
Έκθεση προόδου για τη δυνατότητα εξυγίανσης	Έγγραφο που αντικατοπτρίζει την πρόοδο που σημείωσαν οι τράπεζες στην αντιμετώπιση των εμποδίων, με βάση το πρόγραμμα εργασίας για τη δυνατότητα εξυγίανσης. Η έκθεση θα πρέπει: i) να παρέχει επαρκείς λεπτομέρειες για τα παραδοτέα των τραπεζών σε σχέση με ορόσημα· και ii) να βοηθά τα ΕΚΕ να επικαιροποιήσουν την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης στο τέλος κάθε κύκλου σχεδιασμού εξυγίανσης.
Εργαλείο διαχωρισμού στοιχείων του ενεργητικού	Όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 32 του κανονισμού SRMR.
Εσωτερικό κλιμάκιο εξυγίανσης (ΕΚΕ)	Κλιμάκιο υπεύθυνα για την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης για τράπεζες υπό την αρμοδιότητα του SRB. Αποτελούνται από εμπειρογνώμονες του SRB και των σχετικών ΕΑΕ.
Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος	Νομικό πρόσωπο το οποίο παρεμβάλλεται, σε μία ή περισσότερες αγορές, μεταξύ αντισυμβαλλομένων σε συμβάσεις που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης και αναλαμβάνει τον ρόλο αγοραστή έναντι κάθε πωλητή και πωλητή έναντι κάθε αγοραστή, έτσι ώστε να εγγυάται την εκτέλεση των ανοιχτών συμβάσεων.
Κρίσιμες λειτουργίες	Δραστηριότητες, υπηρεσίες ή πράξεις, η διακοπή των οποίων είναι πιθανό να οδηγήσει σε διακοπή των υπηρεσιών που είναι απαραίτητες για την πραγματική οικονομία ή να διαταράξει τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα λόγω του μεγέθους, του μεριδίου αγοράς, της εξωτερικής και εσωτερικής διασύνδεσης, της πολυπλοκότητας ή των διασυνοριακών δραστηριοτήτων ενός ιδρύματος ή ομίλου, ιδίως όσον αφορά τη δυνατότητα υποκατάστασης των εν λόγω δραστηριοτήτων, υπηρεσιών ή πράξεων.
Μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα	Όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 31 του κανονισμού SRMR.

Οντότητα εξυγίανσης	Ως οντότητα εξυγίανσης νοείται νομικό πρόσωπο εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, το οποίο προσδιορίζεται από την αρχή εξυγίανσης ως οντότητα σε σχέση με την οποία το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει μέτρα εξυγίανσης.
Προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης	Όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075.
Πώληση δραστηριοτήτων	Όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 30) του κανονισμού SRMR.
Σχέδιο αναδιοργάνωσης επιχειρήσεων	Η αναδιάρθρωση μετά τη διάσωση με ίδια μέσα θα πρέπει να επιτυγχάνεται μέσω της εφαρμογής ενός σχεδίου αναδιοργάνωσης των επιχειρήσεων. Τα σχέδια αυτά θα πρέπει, κατά περίπτωση, να είναι συμβατά με το σχέδιο αναδιάρθρωσης που η οντότητα καλείται να υποβάλει στην Επιτροπή βάσει του πλαισίου κρατικών ενισχύσεων της Ένωσης. Ειδικότερα, εκτός από τα μέτρα που αποσκοπούν στην αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας της οντότητας, το σχέδιο θα πρέπει να περιλαμβάνει μέτρα περιορισμού της ενίσχυσης στον ελάχιστο επιμερισμό του φόρτου και μέτρα περιορισμού των στρεβλώσεων του ανταγωνισμού (άρθρο 27 παράγραφος 16 του SRMR και άρθρο 52 παράγραφοι 12 και 13 του BRRD).
Τρίτη χώρα	Χώρα εκτός ΕΕ.
Υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών, π.χ. κεντρικός αντισυμβαλλόμενος (υπηρεσίες ΥΧΑ)	Υπηρεσίες πληρωμής, εκκαθάρισης, διακανονισμού ή θεματοφυλακής, που παρέχονται από ΥΧΑ ή ενδιάμεσο, οι οποίες είναι απαραίτητες για τη συνέχεια μίας ή περισσότερων κρίσιμων λειτουργιών

ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΗΣΤΕ ΜΕ ΤΗΝ ΕΕ

Αυτοπροσώπως

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

Τηλεφωνικώς ή γραπτώς

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

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

ΒΡΕΙΤΕ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΕ

Στο διαδίκτυο

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

Στις εκδόσεις της ΕΕ

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

Στη νομοθεσία της ΕΕ και σε σχετικά έγγραφα

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

Στα ανοιχτά δεδομένα από την ΕΕ

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



ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Υπηρεσία Εκδόσεων
της Ευρωπαϊκής Ένωσης