



RAPORTUL ANUAL PENTRU 2021

Manuscris finalizat în mai 2022

Nici Comitetul unic de rezoluție (*Single resolution Board*, SRB) și nici orice alte persoane care acționează în numele SRB nu sunt responsabile pentru modul în care ar putea fi utilizate informațiile oferite în continuare.

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2022

© Comitetul unic de rezoluție, 2022

Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei.

Pentru orice utilizare sau reproducere a fotografiilor sau a altor materiale care nu se află sub dreptul de autor al SRB, trebuie să se solicite direct permisiunea deținătorilor drepturilor de autor.

Coperta: © ALOfPeople

Pagina 5: © choja

Paginile 12, 13, 55, 78, 79, 83, 88, 89, 92, 93: © gradyreese

Pagina 56: © Bertlman

Pagina 81: © Blade_kostas

RAPORTUL ANUAL PENTRU 2021

Cuprins

Raportul anual pentru 2021

Cuvânt-înainte	5
Abrevieri	8
Rezumat	9

Partea I. Realizări în anul 2021

13

1.1. Anul pe scurt	14
1.2. Progrese în ceea ce privește prioritățile programatice ale SRB	16
1.3. Consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin importante	19
1.4. Promovarea unui cadru de rezoluție solid	32
1.5. Pregătirea și asigurarea gestionării situațiilor de criză	47
1.6. Operaționalizarea Fondului unic de rezoluție	51

Partea II. Managementul

55

2.1. Introducere	56
2.2. Procesul decizional al SRB	57
2.3. Evoluții majore	58
2.4. Comisia de apel	68
2.5. Gestiunea bugetară și financiară	69
2.6. Managementul resurselor umane	72
2.7. Evaluarea recomandărilor direcției de audit în cursul anului de raportare	75

Partea III. Evaluarea eficacității sistemelor de control intern

79

3.1. Eficacitatea sistemelor de control intern	80
3.2. Concluziile evaluării controalelor interne	82

Partea IV. Asigurarea managementului	83
4.1. Prezentarea elementelor care susțin asigurarea	84
4.2. Rezerve	87
Partea V. Declarația de asigurare	89
5.1. Declarația managerilor responsabili de gestionarea riscurilor și de controalele interne	90
5.2. Declarația de asigurare a președintei	91
Anexe	93
Anexa I – Organigrama	94
Anexa II – Membrii sesiunii plenare	95
Anexa III – Indicatorii-cheie de performanță	97
Anexa IV – Raportul anual privind accesul public la documente în 2020	99
Anexa V – Execuția bugetară în 2021	100
Anexa VI – Schema de personal pentru anul 2021 și informații suplimentare privind managementul resurselor umane	106
Anexa VII – Conturi anuale	108
Anexa VIII – Proceduri de achiziții lansate în 2021	110
Anexa IX – Glosar	111

Lista figurilor

Figura 1: Repere SRB	15
Figura 2: Ciclul de planificare a rezoluției	19
Figura 3: Ținte MREL finale pentru entitățile de rezoluție	24
Figura 4: Deficitele MREL în raport cu țintele finale pentru entitățile de rezoluție	25
Figura 5: Costul de finanțare (iTraxx Europe Financials)	25
Figura 6: Evoluția LSI-urilor acoperite de planurile de rezoluție	31
Figura 7: Consiliul și comitetele Autorității Bancare Europene și implicarea SRB	41
Figura 8: Uniunea bancară și alte jurisdicții care fac obiectul acordurilor de cooperare	43
Figura 9: Implicarea Consiliului pentru Stabilitate Financiară și a SRB	45
Figura 10: Principalele etape ale procesului de rezoluție	47
Figura 11: Calendarul simulării cu colegiul de rezoluție	49
Figura 12: Procesul decizional al SRB	57
Figura 13: Procentul de cauze de litigiu pe rol în funcție de subiect	64
Figura 14: Conferința anuală pe scurt	66
Figura 15: Cadrul de control intern al SRB	80
Figura 16: Cereri de consultanță în materie de protecție a datelor în funcție de temă	85
Figura 17: Numărul de solicitări de consultanță în materie de conformitate și de poziții emise, în funcție de subiect	85

Lista tabelelor

Tabelul 1: Progrese în realizarea priorităților programatice	17
Tabelul 2: Prezentare generală a cifrelor din planurile de rezoluție pentru ciclurile de planificare a rezoluției din 2020 și 2021	20
Tabelul 3: Implementarea ciclului de planificare a rezoluției 2020	21
Tabelul 4: Implementarea ciclului de planificare a rezoluției 2021	22
Tabelul 5: Prezentare detaliată a planificării rezoluției pentru LSI-uri în cadrul ciclului de planificare a rezoluției 2021	30
Tabelul 6: Progresele înregistrate în raport cu politicile SRB planificate în perioada 2021-2023	35
Tabelul 7: Numărul de angajați pe categorii, în raport cu schema de personal	72



Cuvânt-înainte



Ce diferență poate face un an! În 2021, ne întrebam dacă vom depăși vreodată criza provocată de pandemia de COVID-19. Acum ne întrebăm cum este posibil ca războiul să lovească continentul european într-un mod atât de brutal. Sunt conștientă de tragedia umană care afectează viețile multor persoane din Europa și, în acest context, prezint Raportul anual pentru 2021 al SRB.

Activitatea SRB, de promovare a stabilității financiare în Europa fără utilizarea banilor publici, a continuat în ritm susținut și în cursul anului 2021. Până în prezent, băncile par să nu fi fost foarte afectate de pandemie, dar SRB va continua să le monitorizeze îndeaproape, în cooperare cu mecanismul unic de supraveghere. Impactul pe care actuala tensiune geopolitică și războiul din Ucraina îl vor avea asupra instituțiilor financiare nu poate fi încă evaluat pe deplin. În timp ce primele efecte

par a fi gestionabile, implicațiile mai ample asupra economiei per ansamblu și, în consecință, asupra sectorului bancar, nu sunt încă total cunoscute. Un exemplu în acest sens este cazul Sberbank, în care SRB a trebuit să ia decizii într-o situație ce părea să devină un test de simulare clasic pentru o bancă. Cadrul de rezoluție a fost testat și a funcționat, chiar dacă există întotdeauna posibilități de îmbunătățire.

În 2021, Fondul unic de rezoluție a crescut la 52 de miliarde EUR și va crește din nou în mod substanțial în 2022, ca urmare a creșterii semnificative a depozitelor acoperite. Mecanismul comun de sprijin bugetar a fost convenit în principiu de țările care fac parte din uniunea bancară la sfârșitul anului 2020 și se speră că va intra în vigoare în cursul anului 2022. Acest lucru va oferi piețelor o garanție suplimentară că SRB poate gestiona chiar și un caz de rezoluție semnificativ.

Tot în 2021, SRB a pus în aplicare BRRD2 și a publicat o serie de politici și documente de orientare, menite să ofere transparență sectorului bancar și să ajusteze planurile de rezoluție existente. Ciclul de planificare a rezoluției din 2021 a fost monitorizat îndeaproape, pentru a se asigura că planurile sunt operaționale în caz de necesitate, iar SRB a organizat și a contribuit la diverse simulări pentru a testa gradul de pregătire a rezoluției.

Pregătirea evaluărilor posibilităților de rezoluție și elaborarea unei hărți termice a continuat în 2021 și sperăm să publicăm prima hartă termică anuală până la sfârșitul anului 2022. Această hartă termică va prezenta informații agregate despre băncile SRB, pentru a identifica mai ușor domeniile care prezintă cele mai multe provocări pentru bănci. În plus, ar trebui să constituie un stimulent pentru bănci, în sensul îmbunătățirii posibilității de rezoluție și, eventual, a raportării unei autoevaluări – o practică frecventă în alte jurisdicții.

În 2021, SRB a îmbunătățit în mod semnificativ și instrumentele de tehnologie a informației și comunicațiilor (TIC) pentru a simplifica procesele și, nu în ultimul rând, pentru a spori securitatea cibernetică, având în vedere mandatul nostru sensibil. Accesul la cele mai recente informații actualizate cu privire la activitățile unei bănci este vital în cazul unei crize și, într-o lume a finanțelor care se bazează din ce în ce mai mult pe infrastructura digitală, este important să protejăm aceste canale de comunicare, în măsura în care acest lucru este posibil.

Dintr-o perspectivă mai amplă, uniunii bancare încă îi lipsește al treilea pilon – un sistem comun de asigurare a depozitelor pentru Europa. Legislația bancară a evoluat considerabil după criza financiară din 2007/2008 și criza ulterioară a datoriei publice. Acest lucru a asigurat, nu în ultimul rând, posibilitatea băncilor

de a juca un rol vital în susținerea economiei pe durata pandemiei. Având în vedere provocările actuale prezentate de războiul din Ucraina și de impactul în desfășurare al acestuia asupra economiei în general, aș dori să îndemn legislatorii UE să își continue activitatea de finalizare a uniunii bancare. SRB va acorda asistență prin mijloacele pe care le are la îndemână. Până în prezent, în cazurile noastre de rezoluție, am demonstrat caracterul adecvat al cadrului. Sper că revizuirea cadrului de gestionare a situațiilor de criză și de asigurare a depozitelor, precum și revizuirea Comunicării Comisiei privind sectorul bancar din 2013 vor aduce îmbunătățiri acestui cadru. SRB continuă să solicite armonizarea specifică a procedurilor de lichidare administrativă a băncilor, în paralel cu mutualizarea progresivă a fondurilor SGD și centralizarea guvernancei, pentru a permite o ieșire coerentă și lină de pe piață a băncilor aflate în dificultate.

SRB continuă să colaboreze îndeaproape cu Comisia Europeană, cu Consiliul UE și cu Parlamentul European pentru soluționarea tuturor acestor probleme, însă SRB își va continua și dialogul cu jurisdicții din afara uniunii bancare – atât în Europa, cât și de la nivel internațional. Obiectivul de promovare a stabilității financiare este unul global. În acest scop, SRB va continua simulările și schimburile tehnice cu autorități din Uniunea Europeană și din alte țări, inclusiv Statele Unite și Regatul Unit. Relațiile de promovare a încrederii cu partenerii noștri joacă un rol important în desfășurarea cu succes a rezoluției bancare, după cum s-a demonstrat în cazul Sberbank.

În 2022, vom continua „misiunea de rezoluție” pentru a asigura posibilitatea de rezoluție deplină a băncilor aflate în competența noastră până la sfârșitul anului 2023. În acest context, vom acorda prioritate operaționalizării așa-numitei „strategii a punctului unic de intrare”, pentru a asigura

fluxul de capital în aval și fluxul pierderilor în amonte la nivel transfrontalier. Vom pregăti separabilitatea activelor și pasivelor și sistemele informatice de management pentru a operaționaliza orice „strategii de transfer”.

În cele din urmă, aș dori să profit de această ocazie pentru a mulțumi personalului SRB și membrilor Consiliului de administrație, precum și partenerilor noștri de la nivel național, european și internațional pentru munca

lor continuă, dedicarea și cooperarea excelentă. Putem fi cu toții mândri de munca depusă de la marele colaps financiar pentru a asigura stabilitatea financiară, dar acum trebuie să susținem cadrul de stabilitate financiară al Europei, astfel încât contribuabilul să nu fie nevoit să salveze băncile private, iar deponenții europeni să aibă siguranța că economiile lor sunt protejate prin intermediul unui sistem de protecție a depozitelor la nivel UE.

Abrevieri

ABE	Autoritatea Bancară Europeană	ESMA	Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe
ANC	Autoritatea națională competentă	FUR	Fondul unic de rezoluție
ANR	Autoritatea națională de rezoluție	G-SIB	Bancă de importanță sistemică globală
BCBS	Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară	G-SII	Instituție de importanță sistemică globală
BCE	Banca Centrală Europeană	IADI	Asociația Internațională a Asiguratorilor de Depozite
BRRD	Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare	ICSD	Depozitar central internațional de titluri de valoare
CBL	Banca Clearstream din Luxemburg	IGA	Acord interguvernamental
CBR	Cerințe ale amortizorului combinat	IOSCO	Organizația Internațională a Comisiilor de Valori Mobiliare
CCE	Curtea de Conturi Europeană	IPF	Infrastructurile piețelor financiare
CERS	Comitetul european pentru risc sistemic	IRT	Echipă internă de rezoluție
CMDI	Gestionarea crizelor și asigurarea depozitelor	ITS	Standard tehnic de punere în aplicare
CMG	Grup de gestionare a situațiilor de criză	LFA	Acord privind un plan de împrumut
CoAg	Acord de cooperare	LSI	Instituție mai puțin importantă
Comisia	Comisia Europeană	MES	Mecanismul european de stabilitate
Comisia ECON	Comisia pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European	MIS	Sistem informatic de management
Consiliul	Consiliul Uniunii Europene	MREL	Cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile
COSO	Comitetul Organizațiilor de Sponsorizare a Comisiei Treadway	MUR	Mecanismul unic de rezoluție
CPC	Contraparte centrală	MUS	Mecanismul unic de supraveghere
CPMI	Comitetul pentru plăți și infrastructuri de piață	NCWO	Niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat
CPR	Ciclu de planificare a rezoluției	Parlamentul	Parlamentul European
CRD	Directiva privind cerințele de capital	R4C	Platforma „Ready for Crisis”
CRR	Regulamentul privind cerințele de capital	RDF	Fabrica de date de referință
CSF	Consiliul pentru Stabilitate Financiară	RMUR	Regulamentul privind mecanismul unic de rezoluție
DCG	Portalului de certificare a datelor	RU	Resurse Umane
DGSD	Directiva privind schemele de garantare a depozitelor	SFD	Directiva privind caracterul definitiv al decontării
DORA	Legea privind reziliența operațională digitală	SGD	Schemă de garantare a depozitelor
DWH	Depozit de date	SRB	Comitetul unic de rezoluție
EB	Banca Euroclear	STR	Standarde tehnice de reglementare
EDIS	Sistemul european de asigurare a depozitelor	TIC	Tehnologia informației și comunicațiilor
EfB	Așteptări pentru bănci	TLAC	Capacitatea totală de absorbție a pierderilor
EIOPA	Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale	TLOF	Totalul datoriilor și fondurilor proprii
EIP	Evaluarea interesului public	TREA	Cuantum total al expunerii la risc
		UE	Uniunea Europeană

Rezumat

În cursul anului 2021, incertitudinea provocată de cel de al doilea an de pandemie COVID-19 a afectat în continuare sectorul financiar. Măsurile introduse în 2020 pentru a ajuta sectorul bancar să facă față crizei s-au dovedit eficiente, iar condițiile de piață au condus la creșterea depozitelor acoperite și au permis băncilor să își constituie stocul de resurse eligibile pentru a-și îndeplini cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile (MREL). Cu toate acestea, pe parcursul anului 2021, Comitetul unic de rezoluție (SRB) a monitorizat îndeaproape instituțiile importante și instituțiile mai puțin importante (LSI).

De-a lungul anului, SRB a înregistrat progrese constante în ceea ce privește obținerea de rezultate în cadrul celor cinci domenii prioritare de activitate (prezentate mai jos cu caractere aldine).

În ceea ce privește **consolidarea posibilităților de rezoluție a băncilor SRB și a LSI-urilor**, SRB a finalizat primul Ciclu de planificare a rezoluției (CPR) de 12 luni și a demarat un al doilea ciclu, care va fi finalizat în T1 2022, acoperind toate băncile din competența SRB. SRB și-a consolidat activitățile în două domenii esențiale pentru sporirea posibilităților de rezoluție a băncilor, și anume constituirea MREL și evaluările posibilităților de rezoluție. În cursul anului 2021, SRB a publicat periodic tabloul de bord MREL, care demonstrează progresele înregistrate în raport cu obiectivele MREL. SRB a aprobat politica sa privind evaluările posibilității de rezoluție în T2 2021 și a aplicat-o tuturor băncilor aflate în competența SRB pentru care strategia constă în rezoluția din cadrul CPR 2021. În paralel, SRB a realizat asigurarea calității la nivel intern a planurilor de rezoluție bancară, ținând cont de noile politici care au intrat în vigoare în CPR 2021, și a evaluat toate planurile pentru acest ciclu, garantând astfel că acestea erau pregătite pentru a fi utilizate în cazul unei crize. În completarea celor de mai sus, SRB, în colaborare cu ANR-urile, a finalizat 13 misiuni (denumite analize aprofundate) în cadrul unor bănci, acoperind diverse subiecte.

În anul 2021, numărul de LSI acoperite de planuri de rezoluție a ajuns la 93 % din total, iar funcția de supraveghere a LSI-urilor din cadrul SRB s-a îmbunătățit semnificativ în ceea ce privește capacitatea și gestionarea datelor. Acest lucru a facilitat monitorizarea periodică a LSI-urilor pe tot parcursul anului.

De asemenea, SRB a înregistrat progrese în ceea ce privește realizarea celei de a doua prioritate a sa, **și anume promovarea unui cadru de rezoluție solid**. În cursul anului 2021, SRB a publicat, conform planificării, politicile relevante pentru CPR 2021, acestea constituind orientări privind toate subiectele următoare: lichiditatea în contextul rezoluției, actualizări MREL, evaluarea interesului public (EIP), separabilitatea și sistemele informatice de management (MIS) pentru evaluare. În paralel, SRB a publicat și orientări în alte domenii pentru a completa cadrul de rezoluție, cum ar fi continuitatea operațională în contextul rezoluției și lichidarea în condiții de solvabilitate a activităților de tranzacționare. Pe parcursul anului 2021, SRB a desfășurat activități de diseminare a acestor politici și orientări, organizând evenimente cu participarea sectorului bancar, a mediului academic și a diverselor instituții și autorități internaționale din domeniul rezoluției.

În 2021, SRB a colaborat îndeaproape cu Parlamentul European (Parlamentul), Consiliul Uniunii Europene (Consiliul), Comisia Europeană (Comisia), Banca Centrală Europeană (BCE) și Autoritatea Bancară Europeană (ABE) pentru a contribui la progresul temelor relevante de reglementare și de politică. Acestea teme au fost: mecanismul comun de sprijin bugetar, propunerea legislativă privind revizuirea cadrului de gestionare a situațiilor de criză și de asigurare a depozitelor (CMDI), cadrul de redresare și de rezoluție a contrapărților centrale (CPC), legea privind reziliența operațională digitală (DORA) și altele. În cursul anului, SRB a adus, de asemenea, contribuții considerabile la activitatea ABE și a Comitetului european pentru risc sistemic (CERS) și a început colaborarea cu Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (AEAPO).

În ceea ce privește cooperarea și relațiile internaționale, SRB a semnat cel de al zecelea acord de cooperare bilaterală, acoperind majoritatea jurisdicțiilor în care sunt prezente entități ale uniunii bancare, și a finalizat aderarea la acordurile de cooperare specifice instituțiilor pentru grupurile de gestionare a situațiilor de criză (CMG). SRB și-a continuat colaborarea cu jurisdicții din afara Uniunii Europene (UE), în special cu Statele Unite și Regatul Unit, a contactat alte țări pentru a stabili schimburi la nivel tehnic și a adus contribuții importante la diverse fluxuri de lucru ale Consiliului pentru Stabilitate Financiară (CSF).

Pe parcursul anului 2021, SRB a obținut rezultate în ceea ce privește **pregătirea și desfășurarea gestionării situațiilor de criză**. Nu au existat cazuri de rezoluție în 2021, dar SRB a pregătit procesele de pregătire printr-o actualizare a Manualului de gestionare a situațiilor de criză, incluzând alte instrumente de rezoluție decât recapitalizarea internă și consolidând instrumentului de tehnologie a informației și comunicațiilor (TIC), platforma „Ready for Crisis” (R4C), care sprijină gestionarea situațiilor de criză. De asemenea, SRB a efectuat un exercițiu complet de simulare, de natură tehnică, și a participat la simulările altor actori.

În plus, a SRB a atins câteva obiective în ceea ce privește **operaționalizarea Fondului unic de rezoluție (FUR)**, și anume finalizarea activității interne de pregătire a intrării în vigoare a mecanismului comun de sprijin bugetar în 2022. În paralel, SRB a colectat contribuții pentru FUR, crescând nivelul FUR la aproximativ 52 de miliarde EUR. Datorită nivelului de mutualizare, o medie de 44,6 de miliarde EUR este disponibilă pentru cazuri de rezoluție în orice stat membru. De asemenea, SRB a gestionat investițiile FUR pe tot parcursul anului.

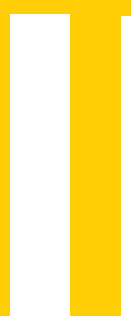
Ultimul domeniu prioritar al SRB este reprezentat de consolidarea **SRB ca organizație** ⁽¹⁾, care a continuat în pofida impactului pandemiei de COVID-19 în anul 2021. Modificările activităților operaționale au afectat execuția bugetară, iar anul a fost deosebit de dificil în ceea ce privește gestionarea resurselor umane (RU), cu o rată ridicată a fluctuației de personal, precum și punerea în aplicare a măsurilor speciale legate de pandemia de COVID-19. Cu toate acestea, au fost implementate cu succes diverse inițiative de învățare și dezvoltare, SRB elaborând o strategie RU care va fi pusă în aplicare în anii următori. În anul de raportare a fost aprobată și o strategie TIC actualizată, care are ca scop eficientizarea proceselor interne. În ceea ce privește controalele interne, au fost consolidate diverse funcții de guvernare și control intern, conform planificării.

(1) Primele patru domenii prioritare sunt raportate în partea I din prezentul document, a cincea prioritate fiind raportată în partea II.

Serviciul juridic al SRB a reprezentat organizația în peste 279 cauze de litigiu, precum și în cadrul Comisiei de apel.

Pe parcursul anului, SRB a comunicat în mod proactiv, lansând o nouă identitate vizuală, ajungând la o gamă largă de audiențe și sporindu-și prezența în social media. Acest lucru a facilitat diseminarea politicilor, orientărilor și pozițiilor privind diverse subiecte legate de rezoluție. În cadrul programului de evenimente s-au organizat patru conferințe de amploare, inclusiv o conferință anuală care a atras aproape 4 500 de participanți. De asemenea, mandanții SRB au luat cuvântul la aproape 100 de evenimente.





Realizări în anul 2021

1.1. Anul pe scurt

2021 a fost cel de al doilea an de pandemie COVID-19, generând incertitudine pe tot parcursul anului, inclusiv în sectorul financiar. În timp ce riscul de creștere a creditelor neperformante a impus o monitorizare atentă a instituțiilor importante și mai puțin importante, măsurile introduse în 2020 pentru a acorda flexibilitate și a ajuta sectorul să facă față pandemiei și-au demonstrat eficacitatea și în 2021. În pofida incertitudinilor, depozitele acoperite au crescut substanțial în 2021, iar costul scăzut al datoriei a permis băncilor să își mărească stocul de resurse eligibile pentru a-și îndeplini MREL.

Multe domenii de activitate au progresat în mod constant pe parcursul anului, adaptându-se la „noua normalitate”. În acest context, SRB s-a concentrat pe îndeplinirea mandatului său, sporirea posibilității de rezoluție a băncilor și finalizarea cadrului de rezoluție, precum și aplicarea reformelor de reglementare. SRB a supravegheat cu atenție progresul băncilor în direcția rezoluției pentru a respecta datele de introducere treptată a Așteptărilor pentru bănci (EfB) stabilite de SRB ⁽²⁾, dar a fost dispus să negocieze date alternative dacă circumstanțele excepționale ar fi impus acest lucru. În pofida contextului în continuare complex al anului 2021, SRB a atins câteva etape-cheie, înregistrând progrese în direcția îndeplinirii obiectivelor sale. Anul a debutat cu publicarea politicilor-cheie pentru CPR 2021, adaptate la pachetul bancar. CPR 2021 a fost implementat pentru a asigura faptul că planurile sunt operaționale în caz

de necesitate, iar SRB a organizat și a contribuit la diverse simulări pentru a testa disponibilitatea rezoluției. În paralel, SRB a publicat mai multe politici și documente de orientare pentru a completa cadrul de rezoluție, și-a îmbunătățit instrumentele analitice bazate pe date pentru planificarea rezoluției, a înregistrat progrese în ceea ce privește controlul îmbunătățit al calității planurilor de rezoluție și a contribuit la dezbaterile privind aspectele legate de entitățile de origine/gazdă, precum și circumstanțele băncilor mijlocii aflate în rezoluție. Pe parcursul anului 2021, SRB a depus eforturi suplimentare pentru a dezvolta și îmbunătăți instrumentele TIC în vederea simplificării proceselor și sporirii securității cibernetice, având în vedere mandatul său sensibil. În decursul anului, SRB a mai pregătit și punerea în aplicare a mecanismului comun de sprijin bugetar, destinat dublării fondurilor disponibile pentru cazurile de rezoluție începând cu anul 2022.

Reuniunile interinstituționale și internaționale au fost reluate cu mai multă regularitate în 2021, consolidând relațiile și permițând SRB să contribuie semnificativ la actualele aspecte de reglementare esențiale pentru mandatul său, precum și la standardele internaționale în materie de rezoluție. Dezbaterile în jurul unor chestiuni strategice de reglementare care afectează mandatul SRB au fost reluate în 2021, preconizându-se ca acestea să continue în 2022.

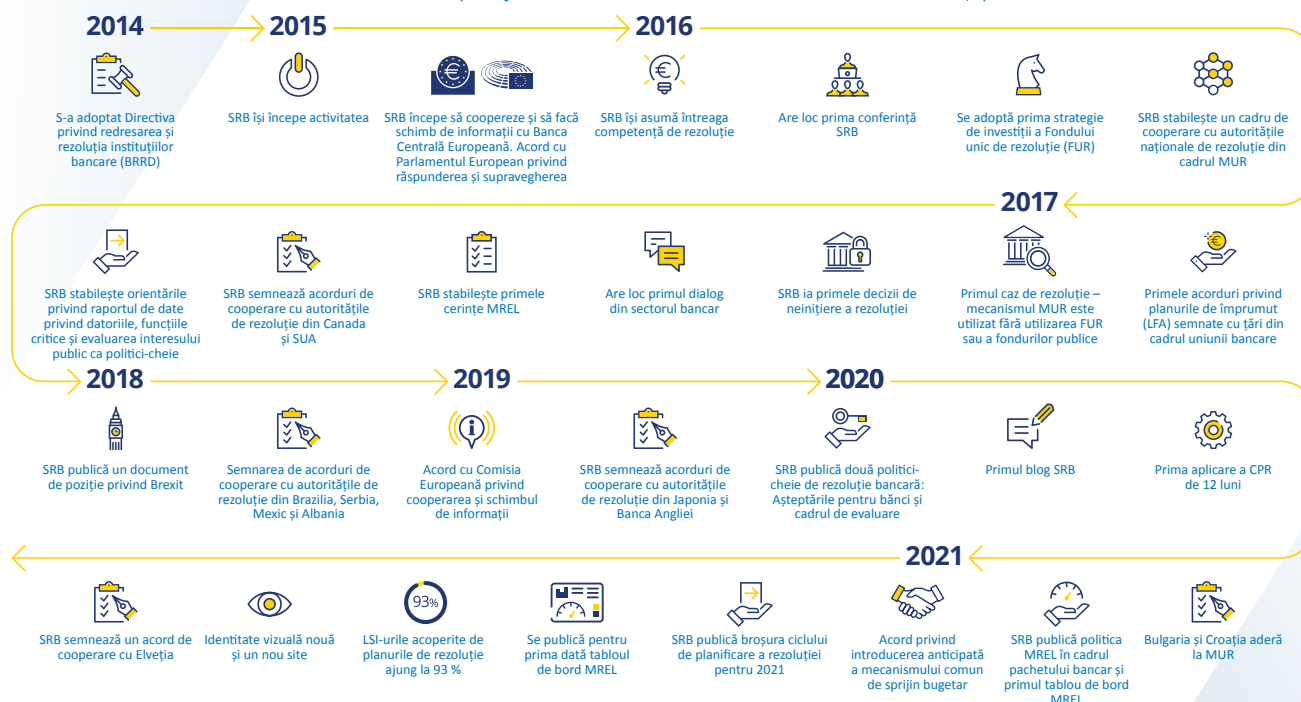
Secțiunile următoare prezintă în detaliu aceste realizări.

⁽²⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>

Figura 1: Repere SRB

Repere SRB

Comitetul Unic de Rezoluție (SRB) este autoritatea centrală în materie de rezoluție din cadrul uniunii bancare, care în prezent este formată din statele membre care fac parte din zona euro, plus Bulgaria și Croația. Împreună cu autoritățile naționale de rezoluție, acesta formează mecanismul unic de rezoluție (MUR). Misiunea sa este de a asigura o rezoluție ordonată a băncilor aflate în dificultate, protejând contribuabilii de salvarea de către stat a băncilor și promovând stabilitatea financiară.



1.2. Progrese în ceea ce privește prioritățile programatice ale SRB

SRB este autoritatea de rezoluție centrală din cadrul uniunii bancare. Împreună cu autoritățile naționale de rezoluție (ANR) ale statelor membre participante, acesta formează MUR. SRB colaborează îndeaproape cu ANR-urile, Comisia, BCE, ABE și autoritățile naționale competente (ANC). Misiunea SRB este de a asigura rezoluția ordonată a băncilor intrate în dificultate, cu un impact minim asupra economiei reale, a sistemului financiar și a finanțelor publice ale statelor membre participante și nu numai.

SRB a fost înființat prin Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui mecanism unic de rezoluție și al unui fond unic de rezoluție (RMUR)⁽³⁾. Organizația și-a început activitatea ca agenție independentă a Uniunii Europene la 1 ianuarie 2015 și și-a asumat întregul mandat legal de planificare a rezoluției și de adoptare a tuturor deciziilor referitoare la rezoluție la 1 ianuarie 2016. RMUR a stabilit un cadru de responsabilitate solid și material pentru activitățile SRB în relația cu Parlamentul, Consiliul și Comisia.

Mandatul SRB este proactiv: în loc să aștepte apariția situațiilor care impun o rezoluție, SRB se concentrează asupra planificării rezoluției și optimizării posibilității de rezoluție. În cazul în care o bancă aflată în competența SRB se află în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate și îndeplinește criteriile pentru rezoluție, SRB va realiza rezoluția prin așa-numita „schemă de rezoluție”. De asemenea, SRB este

responsabil de FUR finanțat de sectorul bancar, care a fost instituit pentru a furniza finanțarea auxiliară cu scopul de a asigura aplicarea eficientă a schemelor de rezoluție în condiții stricte. În plus, SRB supraveghează funcționarea consecventă a MUR în ansamblul său.

SRB depune eforturi pentru a fi o autoritate de rezoluție de încredere și respectată, cu o capacitate de rezoluție puternică în cadrul MUR, și pentru a acționa prompt și în mod corespunzător, consecvent și proporțional în instituirea și aplicarea unui regim de rezoluție eficace pentru băncile aflate în jurisdicțiile MUR, evitându-se astfel situațiile de salvare. SRB își propune să devină un centru de expertiză în rezoluția bancară în uniunea bancară și în afara acesteia.

SRB depune toate eforturile pentru a fi transparent și răspunde în fața reprezentanților cetățenilor europeni în Parlament, prin intermediul ședințelor publice periodice și al schimburilor de opinii ad-hoc cu președinta în cadrul reuniunilor Comisiei pentru afaceri economice și monetare (Comisia ECON) din Parlament. La cererea sa, Consiliul poate să audieze și președintele. În cursul anului 2021, președinta SRB a participat la trei audieri ale Comisiei ECON, pentru schimburi de opinii cu membrii Parlamentului European cu privire la progresele înregistrate în ceea ce privește punerea în aplicare a RMUR și pentru a prezenta cele mai importante aspecte ale raportului anual pentru 2020, pentru a prezenta planul anual de lucru pentru 2022, precum și prioritățile SRB în diverse chestiuni de reglementare de actualitate.

⁽³⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32014R0806&qid=1669028167461>

Tabelul 1: Progrese în realizarea priorităților programatice

Domeniu de activitate strategic		Principalele activități care contribuie la domeniile de activitate			
Consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin importante		Ciclul de planificare a rezoluției și progresele înregistrate în ceea ce privește punerea în aplicare a EfB			
		Cerințe minime de fonduri proprii și datorii eligibile			Evaluarea posibilității de rezoluție și harta termică
		Analize aprofundate și verificări la fața locului			Planificarea rezoluției instituțiilor mai puțin importante
Evaluare: SRB a realizat majoritatea activităților planificate pentru 2021, inclusiv actualizarea planurilor de rezoluție, care implementează progresiv EfB până la sfârșitul anului 2023. SRB și-a dezvoltat considerabil capacitățile de monitorizare MREL în cursul anului 2021. Această activitate va continua în 2022, concomitent cu adaptarea cerințelor la evoluția diverselor chestiuni de reglementare de actualitate. În ceea ce privește evaluările privind posibilitatea de rezoluție, SRB a evaluat toate planurile de rezoluție din 2021. Cu toate acestea, metodologia de evaluare a posibilității de rezoluție și harta termică aferentă au fost revizuite în cursul anului și vor fi finalizate în 2022. Posibilitatea de rezoluție a LSI-urilor a înregistrat un progres constant în 2021, atingându-și obiectivul anual, și se preconizează că va continua să progreseze în 2022 într-un ritm constant cu o acoperire totală a LSI-urilor. Activitatea de analiză aprofundată și verificarea la fața locului, grav afectată de distanțarea socială și limitările de călătorie create de pandemia de COVID-19, a început să revină la normal în 2021 și va continua să progreseze în 2022 și în anii următori.					
Promovarea unui cadru de rezoluție solid		Elaborarea și diseminarea politicilor SRB			Asigurarea calității planurilor de rezoluție
		Contribuții la activitatea de politica externă și de reglementare			Cooperarea și relațiile internaționale
Evaluare: SRB a continuat să elaboreze și să publice politici de rezoluție în conformitate cu EfB și a finalizat politicile planificate pentru 2021, progresând către un cadru de politici complet până la sfârșitul perioadei de tranziție. Activitatea de verificare a calității planurilor de rezoluție elaborate în 2021 s-a desfășurat conform planificării, în ritmul aplicării progresive a politicilor din planurile de rezoluție, conform EfB. Ca proces iterativ care depinde de finalizarea cadrului de politici, asigurarea calității planurilor de rezoluție ar trebui să ajungă într-un stadiu stabil până la sfârșitul anului 2023. SRB a adus numeroase contribuții la chestiunile de reglementare pe măsură ce acestea au evoluat pe parcursul anului. De asemenea, în 2021, SRB și-a sporit în mod considerabil activitatea de informare externă.					
Pregătirea și asigurarea gestionării situațiilor de criză		Pregătirea pentru situații de criză			Răspunsul în caz de criză
Evaluare: SRB a desfășurat majoritatea activităților planificate în ceea ce privește pregătirea pentru situații de criză, punând în aplicare în lecțiile învățate din simulări și cazurile de criză. Unele domenii vor fi dezvoltate suplimentar în 2022, cum ar fi pregătirea instrumentelor de rezoluție, altele decât recapitalizarea internă. Deși nicio instituție importantă nu a trecut printr-un proces de rezoluție în 2021, SRB a sprijinit diverse cazuri de criză ale unor LSI, îndeplinindu-și mandatul din cadrul MUR.					
Operaționalizarea Fondului unic de rezoluție		Contribuții		Investiții	 Finanțare
Evaluare: Aproximativ toate activitățile s-au desfășurat conform planificării în 2021. FUR progresează constant spre sfârșitul perioadei de tranziție. În ceea ce privește finanțarea, SRB a finalizat toate etapele necesare operaționalizării mecanismului comun de sprijin bugetar, a cărui lansare este preconizată pentru 2022. Activitățile privind lichiditatea în contextul rezoluției vor continua în 2022.					
Legendă ⁽⁴⁾					
	Realizat	Parțial realizat	În desfășurare	Sunt necesare unele progrese	Sunt necesare progrese substanțiale

⁽⁴⁾ Domeniile de activitate sunt clasificate după următoarele criterii:

- **Realizat:** activitățile s-au desfășurat conform planului de lucru din 2021. Având în vedere progresele înregistrate de SRB, factorii externi și alte considerente, Programul multianual 2021-2023 și obiectivele perioadei de tranziție sunt deja finalizate sau se preconizează că vor fi finalizate înainte de termen.
- **Parțial realizat:** activitățile s-au desfășurat conform planului de lucru din 2021 sau au suferit întârzieri minore. Având în vedere progresele înregistrate de SRB și planurile viitoare, factorii externi și alte considerente, realizarea Programului multianual 2021-2023 și a obiectivelor perioadei de tranziție sunt în grafic sau se preconizează că nu vor suferi întârzieri majore.
- **În desfășurare:** activitățile s-au desfășurat conform planului din 2021 sau au suferit întârzieri minore. Având în vedere progresele înregistrate de SRB, obiectivele viitoare și dependența de factorii externi, în 2022 și 2023 sunt planificate și alte activități substanțiale pentru realizarea Programului multianual 2021-2023 și a obiectivelor perioadei de tranziție.
- **Sunt necesare unele progrese:** unele activități nu s-au desfășurat conform planului de lucru din 2021 sau, în cazul finalizării, acestea ar putea suferi întârzieri acumulate în anii anteriori. Având în vedere progresele înregistrate de SRB, activitățile viitoare planificate și factorii externi, SRB va trebui să acorde o atenție deosebită acestui domeniu pentru a asigura realizarea Programului multianual 2021-2023 și a obiectivelor perioadei de tranziție.
- **Sunt necesare progrese substanțiale:** activitățile nu s-au desfășurat conform planului de lucru din 2021, iar întârzierile cumulate sau rezultatele nefinalizate în anii anteriori și dependența de factorii externi sau de altă natură vor afecta negativ realizarea Programului multianual 2021-2023 și a obiectivelor perioadei de tranziție.

În conformitate cu articolul 50 din RMUR, acest document prezintă Raportul anual pentru 2021 al SRB în care sunt descrise activitățile și realizările organizației din cursul anului în vederea îndeplinirii misiunii, mandatului și viziunii SRB, astfel cum sunt exprimate în paragrafele anterioare.

Așa cum s-a stabilit prin Programul multianual 2021-2023 al SRB ⁽⁵⁾, prioritățile organizației sunt ⁽⁶⁾:

- ▶ consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a LSI-urilor;
- ▶ promovarea unui cadru de rezoluție solid;
- ▶ pregătirea și asigurarea gestionării situațiilor de criză;
- ▶ operaționalizarea FUR.

Tabelul 1 de la pagina anterioară reflectă realizările din 2021 per ansamblu, luând în considerare două dimensiuni: în primul rând, în comparație cu rezultatele anuale pentru 2021 stabilite în Programul multianual 2021-2023. Aceste realizări sunt explicate mai detaliat în subsecțiunile următoarele și sunt prezentate în Anexa III, care include indicatorii-cheie de performanță pentru anul respectiv. SRB a atins majoritatea Țintelor acestor indicatori, ceea ce demonstrează performanța în general pozitivă a organizației în 2021. În al doilea rând, progresul este evaluat și în contextul progresului preconizat per ansamblu până în 2023, sfârșitului perioadei de tranziție și calendarului de implementare a Așteptărilor pentru bănci (EfB), care este, de asemenea, afectat de factori externi și de părțile interesate.

⁽⁵⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

⁽⁶⁾ Conform Programului multianual 2021-2023, consolidarea SRB ca organizație este cea de a cincea sa prioritate. Partea II a prezentului raport prezintă progresele înregistrate în cadrul acestei priorități.

1.3. Consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin importante

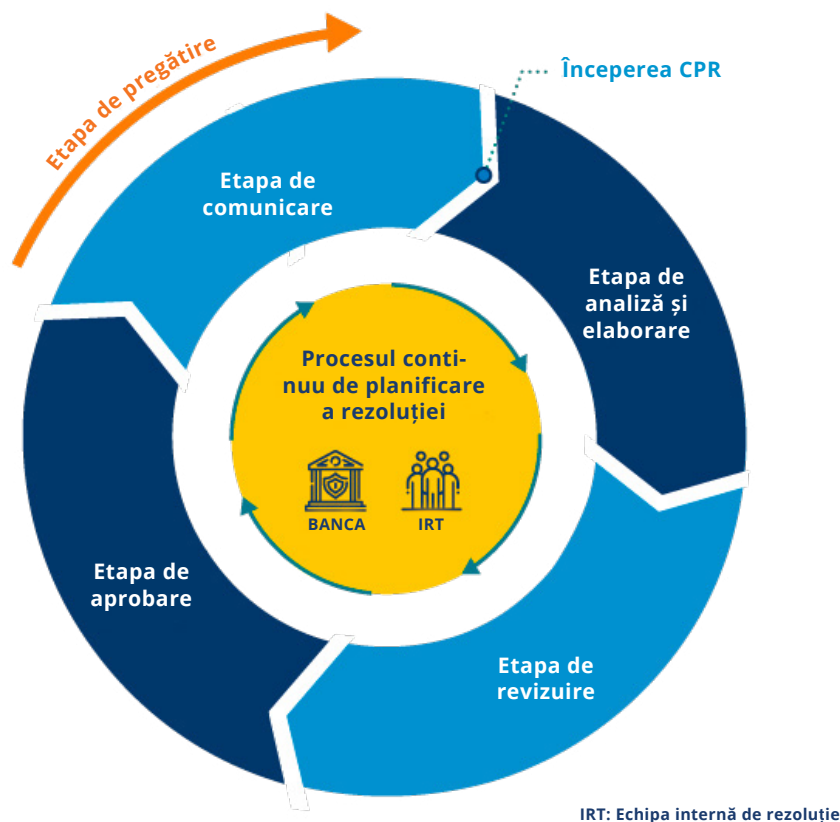
Pentru a asigura posibilitatea de rezoluție a băncilor SRB și a LSI-urilor, SRB actualizează anual planurile de rezoluție, desfășurând CPR, emite deciziile relevante și monitorizează constituirea MREL, evaluează posibilitatea de rezoluție a instituțiilor și supraveghează LSI-urile, în strânsă colaborare cu ANR-urile.

1.3.1. CICLUL DE PLANIFICARE A REZOLUȚIEI

Planurile de rezoluție sunt actualizate cel puțin o dată pe an ⁽⁷⁾ pe baza

aceleiași date de referință și ținând cont de schimbările de pe piață și din cadrul băncilor în sine. Acest lucru are ca scop asigurarea pregătirii pentru situații de criză și îmbunătățirea posibilității de rezoluție a băncilor. În 2020, SRB a aliniat cu succes actualizarea anuală a planurilor de rezoluție într-un singur CPR de 12 luni, care se desfășoară din aprilie până în martie. Prin urmare, în cursul anului de raportare, SRB a finalizat CPR pentru 2020, a implementat CPR pentru 2021 și s-a pregătit pentru CPR pentru 2022.

Figura 2: Ciclul de planificare a rezoluției



⁽⁷⁾ În conformitate cu articolul 8 alineatul (12) din RMUR.

Tabelul 2: Prezentare generală a cifrelor din planurile de rezoluție pentru ciclurile de planificare a rezoluției din 2020 și 2021

Stat membru	Număr de planuri de rezoluție care se preconizează a fi adoptate în cadrul CPR 2020 ⁽⁸⁾	Număr de planuri de rezoluție adoptate pentru ciclul de planificare 2020 ⁽⁹⁾	Număr de bănci SRB la 1 ianuarie 2021	Număr de bănci SRB la 31 decembrie 2021	Număr de planuri de rezoluție care se preconizează a fi adoptate în cadrul CPR 2021 ⁽¹⁰⁾	Număr ajustat de planuri de rezoluție care se preconizează a fi adoptate în cadrul CPR 2021 ⁽¹¹⁾	Număr de planuri de rezoluție din CPR 2021 adoptate deja la 31 decembrie 2021 ⁽¹²⁾	Decizia privind MREL preconizată în cursul ciclului 2021
Austria	8	8	8	8	8	8	4	23
Belgia	6	6	8	7	7	6 ⁽¹³⁾	1	12
Bulgaria	0	0	1	1	0	0	0	4
Cipru	3	3	3	3	3	3	3	5
Croația	0	0	0	0	0	0	0	7
Estonia	1	1	3	3	1	1	1	1
Finlanda	3	3	3	3	2	2	1	3
Franța	11	11	12	13	10	11 ⁽¹⁴⁾	5	22
Germania	22	21	21	21	21	21	11	37
Grecia	4	4	4	4	4	4	3	4
Irlanda	7	4	6	6	6	6	2	15
Italia	13	12	12	12	12	12	7	41
Letonia	1	1	3	3	1	1	1	1
Lituania	1	1	3	3	1	1	0	1
Luxemburg	5	4	5	5	5	4 ⁽¹⁵⁾	3	12
Malta	2	2	3	3	2	2	1	2
Portugalia	4	4	4	4	4	3 ⁽¹⁶⁾	0	9
Slovacia	2	0	0	0	2	0 ⁽¹⁷⁾	0	5
Slovenia	3	2	2	3	2	3	3	6
Spania	12	12	13	11	13	11 ⁽¹⁸⁾	7	15
Țările de Jos	7	6	6	7	5	5	1	12
Total	115	105	120	120	109	104	54	237

⁽⁸⁾ Planuri de rezoluție preconizate conform planului de lucru pentru 2020, care a calculat planurile preconizate începând cu jumătatea anului 2019.

⁽⁹⁾ Planuri de rezoluție efectiv adoptate în cadrul CPR 2020. A se vedea tabelul 3 pentru detalii pe loturi.

⁽¹⁰⁾ Planuri de rezoluție preconizate conform planului de lucru pentru 2021, care a calculat planurile preconizate începând cu jumătatea anului 2020.

⁽¹¹⁾ Planuri de rezoluție preconizate până la 31 decembrie 2021. A se vedea tabelul 4 pentru detalii pe loturi.

⁽¹²⁾ Planuri de rezoluție adoptate de SRB anterior datei de 31 decembrie. A se vedea tabelul 4 pentru mai multe detalii pe loturi.

⁽¹³⁾ Niciun plan de rezoluție preconizat pentru o bancă clasificată drept caz de entitate gazdă.

⁽¹⁴⁾ Un plan suplimentar preconizat ca urmare a modificărilor structurale ale unei bănci dintr-un alt stat membru.

⁽¹⁵⁾ Niciun plan de rezoluție preconizat ca urmare a modificărilor structurale ale unei bănci dintr-un alt stat membru.

⁽¹⁶⁾ Niciun plan de rezoluție preconizat pentru o bancă ce trece la obligații simplificate.

⁽¹⁷⁾ Niciun plan de rezoluție preconizat pentru două bănci incluse în planul de rezoluție al entității mamă.

⁽¹⁸⁾ Niciun plan de rezoluție preconizat pentru două bănci ca urmare a unor fuziuni.

Finalizarea ciclului de planificare a rezoluției 2020 (aprilie 2020-martie 2021)

SRB a finalizat primul CPR pe 12 luni din 2021. Acest ciclu de 12 luni a condus la un proces decizional optimizat și alinierea la procesele părților interesate SRB. De asemenea, a sprijinit implementarea pachetului bancar, care a implicat, printre altele, stabilirea de către SRB a unor ținte MREL interne și externe intermediare și finale obligatorii. CPR 2020 a încorporat în totalitate și introducerea treptată a EfB. Succesul implementării acestui ciclu comprimat s-a bazat pe o cooperare armonioasă cu ANR-urile, Mecanismul unic de supraveghere (MUS), o strânsă coordonare

între bănci și echipele interne de rezoluție (IRT), precum și pe punerea sistematică în aplicare a lecțiilor învățate în ciclurile anterioare.

CPR 2020 a fost finalizat în noiembrie 2021, cu 105 planuri de rezoluție aprobate de SRB. Până la sfârșitul lunii aprilie, 82 % dintre planuri fuseseră adoptate, iar la sfârșitul lunii mai această cifră depășea 90 %. Aprobarea unora dintre planuri a avut loc mai târziu decât se preconiza din cauza transpunerii tardive a Directivei (UE) 2019/879 privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare (BRRD2) ⁽¹⁹⁾ la nivel național în anumite jurisdicții.

Tabelul 3: Implementarea ciclului de planificare a rezoluției 2020

Lot	Total planuri de rezoluție preconizate	Aprobat în 2020 și T1 2021		Aprobat după T1 2021	
Lotul 1	31	31	100 %	—	
Lotul 2	30	29	97 %	1	
Lotul 3	44	26	58 %	18	42 %
Total	105	86	82 %	19	18 %

Implementarea ciclului de planificare a rezoluției 2021 (aprilie 2021-martie 2022)

SRB a lansat CPR 2021 în aprilie 2021, după ce toate băncile din sfera de competență a SRB au depus rapoartele de date privind datoriile.

Prioritățile comune pentru planurile de rezoluție din 2021, în conformitate cu introducerea treptată a EfB, au fost:

- ▶ estimarea necesităților de lichiditate și de finanțare în cadrul rezoluției,
- ▶ capacitățile MIS pentru datele de evaluare (inclusiv un raport de auto-evaluare) și pentru executarea recapitalizării interne,
- ▶ operaționalizarea recapitalizării interne: manuale complete de

recapitalizare internă finalizate până la sfârșitul anului 2021.

SRB a comunicat aceste priorități comune, precum și prioritățile specifice băncilor, și prin intermediul scrisorilor privind prioritățile trimise băncilor în T4 2020.

SRB a publicat orientările privind prioritățile de lucru pentru 2021 în martie și aprilie, a actualizat politica MREL și le-a completat cu cursuri de formare și prezentări pentru IRT-uri și bănci. În plus, SRB și-a îmbunătățit orientările privind anumite subiecte pentru a sprijini IRT-urile responsabile de elaborarea planurilor de rezoluție. Printre acestea se numără politicile privind evaluările posibilităților de rezoluție, EIP, lichidarea în condiții de solvabilitate a portofoliilor de

⁽¹⁹⁾ Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și a Directivei 98/26/CE. Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32019L0879&qid=1669028307269>

tranzacționare și orientările interne privind verificările de calitate (a se vedea mai multe detalii în secțiunea 1.4.1).

Pe lângă sesiunile de formare pe teme specifice, în aprilie 2021, la fel ca în anii anteriori, SRB a pus la dispoziție broșura CPR, care rezumă principalele procese și informațiile relevante aferente ciclului ⁽²⁰⁾. De asemenea, SRB a prezentat broșura în cadrul celui de al 12-lea dialog cu sectorul bancar (a se vedea secțiunea 1.4.1).

CPR 2021 a organizat cele 104 de actualizări ale planurilor de rezoluție preconizate în trei loturi. Eșalonarea pregătirii planurilor facilitează alinierea maximă la ciclurile părților interesate, cum ar fi cele ale BCE, ANR-urilor și instituțiilor în sine. De asemenea, acest concept al ciclului încorporează câteva etape esențiale în cadrul CPR, cum ar fi cursuri de formare pentru a asigura aplicarea corectă a noilor politici și a documentelor de orientare actualizate, o analiză internă amănunțită a calității și o pregătire eficientă și eficace a sesiunilor și deciziilor SRB. SRB monitorizează implementarea CPR cu ajutorul unui comitet director intern, care, la rândul său, informează conducerea SRB și organele de decizie cu privire la progresele înregistrate.

În cadrul CPR 2021, IRT-urile au depus cu succes toate proiectele de planuri în conformitate cu calendarul loturilor respective, beneficiind astfel de timp suficient pentru controlul calității, consultările cu BCE și pregătirea adecvată a deciziilor în cadrul sesiunilor SRB. Până la 31 decembrie fuseseră adoptate 54 de planuri și 33 de rezumate fuseseră comunicate băncilor, în conformitate cu calendarul stabilit. Procesul pentru restul planurilor, cu excepția a două planuri, era preconizat să fie finalizat în 2022, conform calendarului stabilit.

În paralel cu pregătirea planurilor de rezoluție, IRT-urile evaluează și planurile de redresare bancară furnizate de BCE în conformitate cu articolul 10 alineatul (2) din RMUR, pentru a identifica orice acțiuni din planurile de redresare care ar putea afecta posibilitatea de rezoluție a instituțiilor. Această evaluare, care completează evaluarea planurilor de rezoluție de către BCE, sprijină acțiunea coordonată a autorităților de supraveghere și de rezoluție, fiind astfel esențială pentru asigurarea stabilității financiare. În 2021, SRB și-a actualizat orientările privind planurile de redresare pentru IRT-uri și a inițiat evaluarea planurilor de redresare în T4, activitate care va continua în 2022.

Tabelul 4: Implementarea ciclului de planificare a rezoluției 2021

Lot	Planuri preconizate ⁽²¹⁾	Proiecte de planuri supuse consultării BCE	Planuri de rezoluție adoptate înainte de 31 decembrie 2021	Planuri de rezoluție care urmează să fie aprobate în 2022
Lotul 1	20	20	100 %	19 95 %
Lotul 2	39	39	100 %	32 82 %
Lotul 3	45	45	100 %	3 7 % ⁽²²⁾
Total	104	104	100 %	54 50 %
				48 ⁽²⁴⁾ 50 %

⁽²⁰⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>

⁽²¹⁾ La 31 decembrie 2021. De la data finalizării raportului, alte două planuri de rezoluție luate în considerare inițial în lotul 3 nu mai erau preconizate pentru CPR 2021 din cauza unei fuziuni și a unui caz de criză. Cu toate acestea, planurile fuseseră pregătite și trimise pentru a fi consultate de BCE.

⁽²²⁾ Calculat pe baza noului total de planuri preconizate pentru lotul 3, 42 de planuri.

⁽²³⁾ *Ibid.*

⁽²⁴⁾ Total nou de planuri preconizate în 2022.

Pregătirea ciclului de planificare a rezoluției 2022 (aprilie 2022-martie 2023)

Pregătirile pentru ciclul următor au început în a doua jumătate a anului 2021, SRB trimițând scrisorile privind prioritățile pentru 2022 tuturor băncilor aflate în sfera de competență a SRB în septembrie și octombrie 2021. Cele trei priorități comune definite în concordanță cu introducerea treptată a EfB sunt:

- ▶ lichiditatea și finanțarea în cadrul rezoluției, în special în ceea ce privește capacitatea băncilor de a identifica și mobiliza active care pot fi utilizate drept garanții în timpul și ulterior rezoluției;
- ▶ separabilitatea și planurile de reorganizare, inclusiv pregătirea rapoartelor de analiză a reorganizării și separabilității întreprinderilor;
- ▶ sistemele informatice și capacitățile MIS pentru datele de recapitalizare internă și evaluare, a căror finalizare este preconizată până la sfârșitul anului 2022, în urma unei simulări efectuate în cursul anului.

Pe lângă aceste priorități comune, scrisorile privind prioritățile pentru 2022 au inclus obiective specifice instituțiilor, în conformitate cu EfB. În plus, scrisorile au identificat în mod oficial domeniile care necesită progrese suplimentare pentru a asigura faptul că băncile dispun de posibilități depline de rezoluție până la sfârșitul anului 2023. SRB a anunțat că progresele înregistrate în aceste domenii vor fi monitorizate mai atent, dacă va fi necesar (inclusiv o actualizare trimestrială prin intermediul canalelor obișnuite de

comunicare), pentru a asigura faptul că nu există probleme semnificative care ar putea împiedica fezabilitatea strategiei de rezoluție a vreunei instituții (a se vedea secțiunea 1.3.3).

În septembrie, SRB a publicat sinteza cerințelor de raportare a rezoluțiilor pentru anul 2022. În paralel, a continuat să lucreze la rezultatele operaționale și de politică pentru ciclul următor, precum și să pregătească o nouă serie de cursuri de formare privind politicile și activitățile de rezoluție, cu un set mixt de sesiuni de formare online înregistrate și interactive.

În scopul îmbunătățirii continue a procesului CPR, SRB a elaborat instrumente TIC pentru a facilita colectarea de date, verificările de calitate și, în general, pentru a îmbunătăți eficiența etapelor interne și externe ale procesului, unele dintre acestea fiind deja implementate pentru CPR 2021 (a se vedea secțiunea 2.3.2).

1.3.2. CERINȚĂ MINIMĂ DE FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE

SRB monitorizează respectarea de către bănci a ținutelor MREL externe și interne actuale în conformitate cu BRRD2⁽²⁵⁾, cu caracter obligatoriu de la 1 ianuarie 2022, precum și respectarea cerințelor privind capacitatea totală de absorbție a pierderilor (TLAC) și a cerințelor TLAC interne de către instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) și de către filialele importante ale G-SII din afara UE. SRB publică rezultatele trimestriale agregate privind dinamica MREL într-un tablou de bord MREL, disponibil pe site-ul extern al SRB. În cursul anului de raportare, SRB a publicat patru actualizări trimestriale ale tabloului

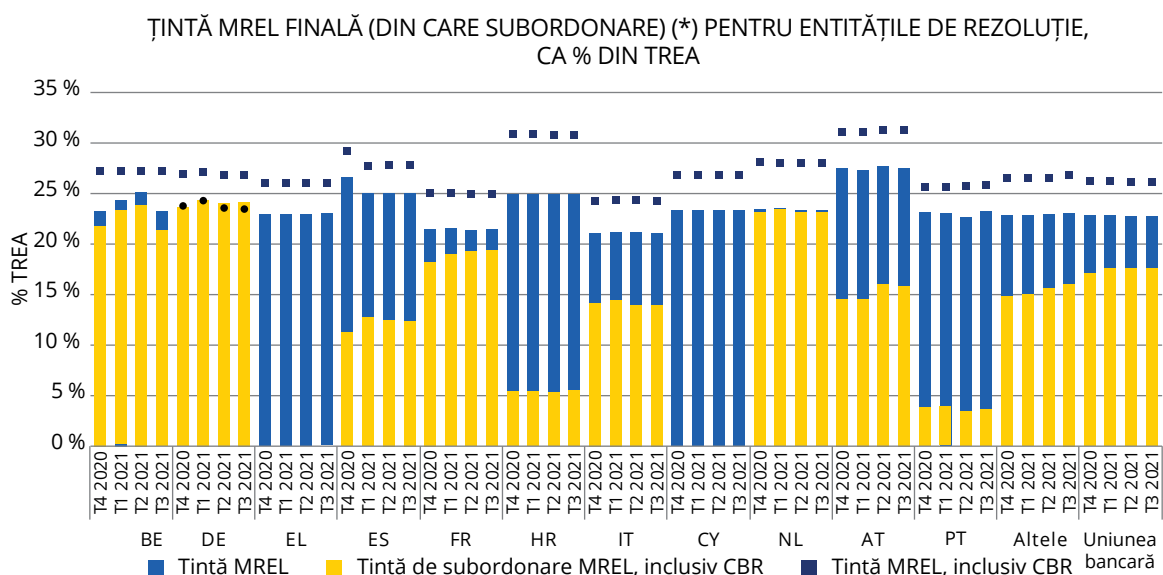
⁽²⁵⁾ Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului. Text cu relevanță SEE. Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0059&qid=1669028375240>

de bord MREL, care acoperă T3 ⁽²⁶⁾ și T4 ⁽²⁷⁾ din 2020 și T1 ⁽²⁸⁾ și T2 ⁽²⁹⁾ din 2021.

Ținta MREL externă finală pentru 2024, inclusiv cerința amortizorului

combinat (CBR), s-a situat în medie la 26,06 % din cuantumul total al expunerii la risc (TREA) și la 17,61 % TREA pentru componenta de subordonare, inclusiv CBR.

Figura 3: Ținte MREL finale pentru entitățile de rezoluție ⁽³⁰⁾



(*) Nivelul specific al Țintelor de subordonare variază de la o țară la alta și este determinat de o serie de factori, printre care: (i) densitatea riscului; (ii) ponderea băncilor din Pilonul 1; și (iii) riscul și ajustările NCWO. Prin urmare, unele bănci, cum ar fi cele din CY și GR, nu sunt supuse cerințelor de subordonare.

Ținta MREL este mai mică decât ținta de subordonare MREL, inclusiv CBR (de exemplu, pentru DE).

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

Sursă: Tabloul de bord MREL al SRB, T3 2021.

Deficitul MREL corespunzător a atins 0,48 % din TREA (sau 34,6 miliarde EUR). Axându-se pe ținta intermediară pentru anul 2022, se preconiza că aproape toate băncile vor respecta ținta intermediară obligatorie. În cursul T3 2021, băncile

din competența SRB au emis instrumente eligibile MREL în valoare de 42,9 miliarde EUR, iar emitenții au optat în principal pentru obligațiuni de rang superior (35,1 % din totalul emisiunilor).

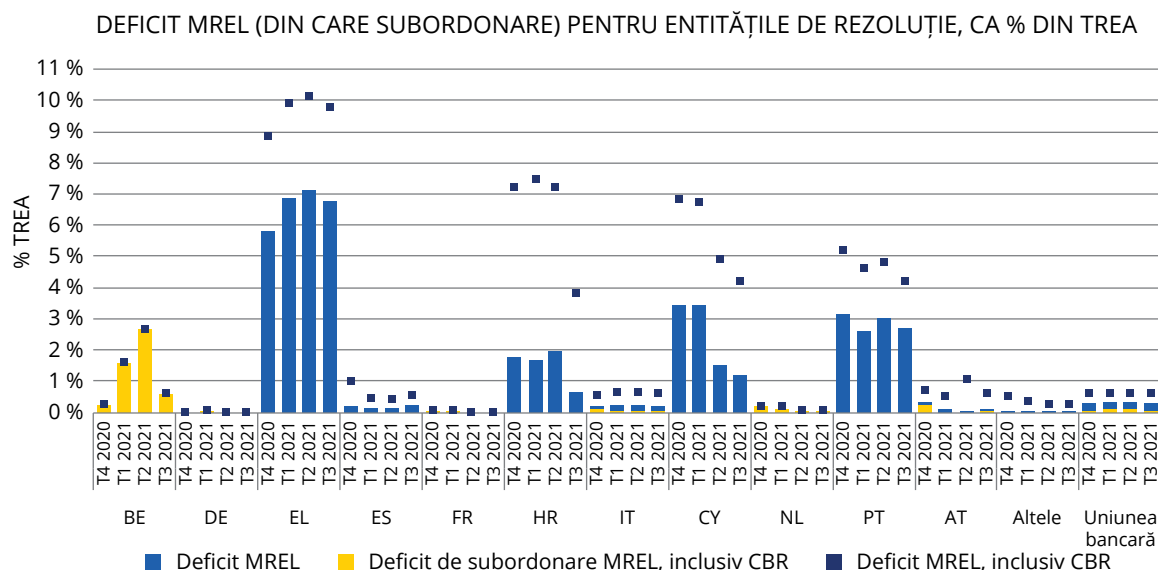
⁽²⁶⁾ Documentul complet este disponibil aici: https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf

⁽²⁷⁾ Documentul complet este disponibil aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf

⁽²⁸⁾ Documentul complet este disponibil aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf

⁽²⁹⁾ Documentul complet este disponibil aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf

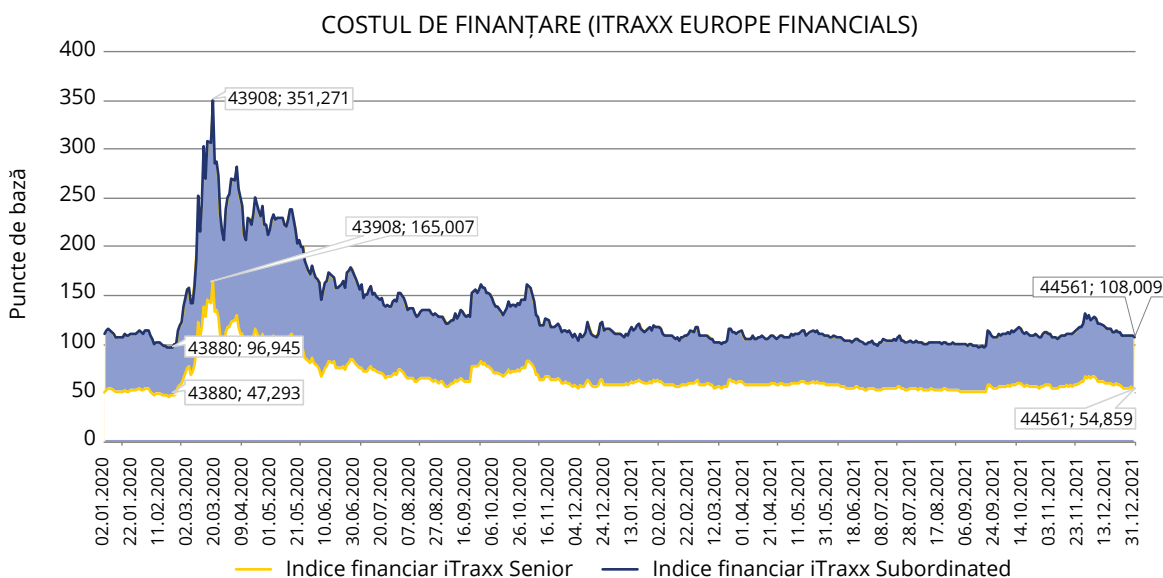
⁽³⁰⁾ Nivelul specific al Țintelor de subordonare variază de la o țară la alta și este determinat de o serie de factori, printre care: (i) densitatea riscului; (ii) ponderea băncilor din Pilonul 1; și (iii) riscul și ajustările NCWO. Prin urmare, unele bănci, cum ar fi cele din CY și GR, nu sunt supuse cerințelor de subordonare.

Figura 4: Deficitele MREL în raport cu țintele finale pentru entitățile de rezoluție

Sursă: Tabloul de bord MREL al SRB, T3 2021.

Costurile de finanțare s-au deteriorat puțin, menținându-se ușor peste nivelurile anterioare pandemiei în primele trimestre ale 2021 (indicii datoriiilor subordonate și de rang superior au fost de 1,1 și, respectiv,

de 1,2 ori mai mari decât nivelurile anterioare pandemiei de COVID-19), iar marjele dintre instrumentele de rang superior și cele subordonate au fost mici, în pofida volatilității observate pe piețele de finanțare.

Figura 5: Costul de finanțare (iTraxx Europe Financials)

Sursă: Bloomberg Finance L.P.

SRB a emis diverse politici și documente de orientare pe parcursul anului, inclusiv actualizarea politicii MREL pentru CPR 2021 (a se vedea mai multe detalii în secțiunea 1.4.1). În plus, SRB a publicat o actualizare

a politicii sale provizorii privind autorizările prealabile pentru datoriile eligibile, în conformitate cu proiectele de standarde tehnice de reglementare (STR) a căror adoptare este preconizată pentru 2022. Proiectul de

STR include unele modificări semnificative ale condițiilor de autorizare în comparație cu politica provizorie a SRB, în special în ceea ce privește pachetul autorizat pentru răscumpărări (suma prestabilită) și necesitatea deducerii în avans din resursele MREL ale băncilor. Scopul acestei actualizări este de a clarifica regimul autorizațiilor aplicabil de la 1 ianuarie 2022, permițând sectorului bancar să se familiarizeze cu procedura, limitând necesitatea ca unele bănci să depună mai multe cereri și facilitând o tranziție ușoară la noul cadru.

De asemenea, pe parcursul anului, SRB a modificat procesele și frecvența raportării MREL de către bănci pentru a îmbunătăți calitatea datelor disponibile și pentru a răspunde abordării secvențiale a raportării rezoluției, în cadrul căreia SRB va centraliza rapoartele de la ANR-urile din uniunea bancară înaintea raportării către ABE.

În martie, SRB a publicat o comunicare privind abordarea datoriilor reglementate de legislația britanică fără o clauză de recunoaștere contractuală în materie de recapitalizare internă potrivit căreia acestea sunt eligibile pentru MREL⁽³¹⁾. Abordarea ar trebui să asigure o tranziție fără sincope, evitând orice efecte disproporționate asupra băncilor și, în același timp, deservind obiectivul general de asigurare a posibilității de rezoluție a băncilor. Se preconizează

că volumul instrumentelor în cauză va scădea treptat în timp, pe măsură ce acestea ajung la scadență. SRB va continua să monitorizeze posibilitatea de rezoluție a băncilor ale căror datorii includ astfel de instrumente și ar putea revizui abordarea exprimată în comunicare în cazul în care circumstanțele în schimbare afectează posibilitatea de rezoluție a băncilor respective.

De asemenea, SRB a publicat orientări privind notificările băncilor în raport cu articolul 55 alineatul (2) din BRRD, prin care băncile decid că includerea de clauze de recunoaștere în materie de recapitalizare internă în datoriile emise în temeiul legislației unei țări terțe este impracticabilă din punct de vedere juridic sau din alte motive, ca urmare a cerinței prevăzute la articolul 55 alineatul (1) din BRRD. SRB a publicat orientările pentru prima dată în iunie 2021 pentru a anunța în prealabil băncile, iar apoi le-a actualizat în octombrie, după intrarea în vigoare a întregii legislații relevante⁽³²⁾. Orientările au precizat că, odată ce băncile s-au asigurat în mod corespunzător că deciziile lor sunt conforme cu condițiile relevante, acestea trebuie să notifice autoritatea de rezoluție competentă. În general, autoritatea de rezoluție competentă dispune apoi⁽³³⁾ de 3 luni pentru a evalua notificarea și a emite un aviz final cu privire la decizia băncii. În temeiul articolului 55 alineatul (7) din BRRD și pentru a contribui la

⁽³¹⁾ SRB va considera datoriile reglementate prin legislația britanică fără o clauză de recunoaștere contractuală în materie de recapitalizare internă ca fiind eligibile pentru MREL, în cazul în care acestea: (i) îndeplinesc în alt mod criteriile MREL aplicabile; și (ii) au fost emise la 15 noiembrie 2018 sau înainte de această dată, când SRB a publicat așteptările sale pentru bănci în ceea ce privește posibilitatea de rezoluție în contextul Brexit și a luat act de potențialele consecințe ale Brexit-ului asupra stocului existent de instrumente MREL reglementate prin legislația britanică al băncilor. Această exceptare se va aplica până în data de 28 iunie 2025, pentru a asigura alinierea la principiul păstrării prudențiale a drepturilor obținute a cerinței de a introduce clauze de recunoaștere contractuală în instrumentele de fonduri proprii, așa cum se prevede la articolul 494b din CRR. Orice datorie reglementată de legislația britanică, emisă sau modificată substanțial după 15 noiembrie 2018, trebuie să includă o clauză de recunoaștere contractuală în materie de recapitalizare internă pentru a fi eligibilă pentru MREL.

⁽³²⁾ Standardele tehnice de reglementare și de punere în aplicare ale Autorității Bancare Europene au fost adoptate prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/1751 al Comisiei din 1 octombrie 2021. Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32021R1751&qid=1669033828912>

⁽³³⁾ În cazurile complexe, perioada inițială de 3 luni poate fi prelungită la 6 luni.

simplificarea notificării anumitor grupuri de datorii, SRB a identificat patru categorii preliminare de datorii⁽³⁴⁾ pentru care notificarea și evaluarea impracticabilității sunt simplificate. De la intrarea în vigoare a cadrului de reglementare, în octombrie 2021, sub îndrumarea și în cooperare cu autoritățile competente relevante, băncile au notificat cu regularitate astfel de cazuri. Datoriile care nu conțin clauze de recunoaștere în materie de recapitalizare internă (din motive de impracticabilitate sau de altă natură) nu vor fi luate în considerare pentru MREL, deși acestea își mențin posibilitatea de recapitalizare internă și sunt monitorizate îndeaproape în conformitate cu cerințele mai generale de rezoluție.

1.3.3. EVALUĂRILE POSIBILITĂȚILOR DE REZOLUȚIE

SRB a aprobat politica sa privind evaluarea posibilității de rezoluție în T2 2021 și a aplicat-o ulterior tuturor băncilor aflate în competența SRB pentru care strategia constă în rezoluția din cadrul CPR 2021.

În conformitate cu această politică, IRT-urile evaluează progresele înregistrate de bănci în ceea ce privește condițiile de rezoluție și impactul relativ al acestor condiții asupra fezabilității strategiei de rezoluție a băncilor, utilizând criteriile orizontale din harta termică a SRB⁽³⁵⁾.

Pe baza evaluărilor de progres și de impact, IRT-urile evaluează ulterior existența și importanța potențialelor impedimente și analizează eventualele măsuri corective adecvate.

Scrisorile privind prioritățile pentru anul 2022, trimise în T4 2021, au indicat, la obiectivele specifice instituțiilor, în ce condiții de rezoluție se așteaptă SRB să observe măsuri corective efective, astfel încât impedimentul să poată fi redus sau eliminat în mod adecvat într-un interval scurt de timp. Băncile trebuie să includă astfel de măsuri corective în programele lor de lucru anuale sau multianuale în vederea monitorizării atente de către IRT-urile SRB în ciclul următor.

În cazul în care se identifică impedimente substanțiale, SRB poate declanșa procedura privind impedimentele de fond, în funcție de modul în care acestea afectează fezabilitatea globală a strategiei de rezoluție, de măsurile⁽³⁶⁾ de care dispune SRB pentru a le soluționa, precum și de circumstanțele în care poate fi aplicată fiecare măsură în conformitate cu orientările ABE⁽³⁷⁾.

În schimb, atunci când măsurile corective sunt demonstrate în mod adecvat, băncile înregistrează progrese în direcția rezoluției. Aceste progrese satisfăcătoare în direcția rezoluției în anumite domenii reprezintă un criteriu care poate fi luat în considerare la calibrarea MREL, stabilind astfel bune practici de analiză comparativă, ceea ce afectează clasificarea din harta termică a SRB. Harta termică a SRB pe 2021 va fi utilizată pentru comunicarea informațiilor privind progresele înregistrate de bănci în direcția rezoluției, având în vedere perioada de introducere treptată a EfB și a politicii MREL.

⁽³⁴⁾ Mai multe detalii despre aceste patru categorii din orientările publicate: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>

⁽³⁵⁾ A se vedea detalii suplimentare aici: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>

⁽³⁶⁾ Articolul 10 alineatul (11) din RMUR.

⁽³⁷⁾ EBA/GL/2014/11, documentul complet este disponibil aici: <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>

Harta termică a SRB constituie un instrument de monitorizare, analiză comparativă și comunicare a progreselor înregistrate de bănci în vederea unei rezoluții complete și constituie o etapă importantă în cadrul de rezoluție al SRB.

Harta termică clasifică posibilitatea de rezoluție a băncilor utilizând **criterii orizontale armonizate** pentru a clasifica progresele înregistrate de fiecare bancă în direcția rezoluției, pe baza Așteptărilor pentru bănci (EfB) și a politicii MREL, și un **principiu de proporționalitate**, care ține cont de caracteristicile modelului de afaceri al băncilor și de strategiile specifice de rezoluție.

Pe de o parte, harta termică reflectă **evaluarea individuală a posibilității de rezoluție** a băncilor aflate în competența SRB, iar pe de altă parte, aceasta permite o **analiză comparativă** a băncilor, grupurilor similare și strategiilor de rezoluție din cadrul uniunii bancare, precum și o comparație cu cadrele de rezoluție din afara UE.

Lucrările metodologice au fost finalizate în 2021, urmând ca harta termică să fie publicată în 2022.

1.3.4. ANALIZE APROFUNDATE ȘI VERIFICĂRI LA FAȚA LOCULUI

În cursul anului 2021, SRB a finalizat un ghid privind analizele aprofundate pe următoarele teme: MREL, continuitatea operațională în contextul rezoluției, raportarea datelor privind datoriile și raportarea FUR, și a oferit cursuri de formare relevante personalului SRB și ANR.

În T4, IRT-urile au efectuat 13 analize aprofundate, acoperind zece bănci aflate în competența SRB. În pofida restricțiilor impuse de pandemia de COVID-19, echipele au reușit să viziteze personal șapte dintre băncile selectate.

Analizele aprofundate au demarat cu o scrisoare de notificare adresată băncilor, invitându-le să participe la acest exercițiu. După acceptul băncilor, IRT-urile au solicitat acestora să încarce documentele pe platforma TIC (cea utilizată în prezent pentru cazurile de criză și pentru colectarea datelor FUR) într-un termen de 4 până la 6 săptămâni. Ulterior, IRT-urile au analizat informațiile și au programat reuniuni pentru a examina documentațiile băncilor în timpul etapei

desfășurate la fața locului. Această etapă s-a încheiat cu o reuniune de final, în cadrul căreia IRT-urile au prezentat pe scurt principalele rezultate conducerii băncilor. După finalizarea analizelor aprofundate, echipele au transmis un raport confidențial ANR-urilor și SRB. La final, SRB a transmis băncilor scrisori pentru a prezenta pe scurt principalele concluzii și pentru a le invita să contacteze IRT-urile în vederea analizării acestor concluzii.

Colaborarea dintre ANR-uri și personalul SRB, precum și buna cooperare cu băncile care au făcut obiectul analizelor aprofundate au fost esențiale pentru succesul acestui exercițiu. Acesta a generat rezultate valoroase în ceea ce privește completarea orientărilor pentru bănci și îmbunătățirile suplimentare ale instrumentelor TIC și a clarificat sprijinul de care au nevoie ANR-urile. Pe baza experienței pozitive din 2021, SRB va extinde analizele aprofundate în 2022 și va continua să optimizeze orientările SRB privind analizele aprofundate pentru a pune în aplicare EfB. Până la jumătatea anului 2023, SRB ar trebui să fie pregătit să efectueze inspecții complete la fața locului.

Analize aprofundate versus inspecții la fața locului

► **Inspecțiile la fața locului** sunt investigații amănunțite pentru a evalua dacă băncile îndeplinesc condițiile Efb care le vor asigura posibilitatea de rezoluție în caz de intrare în dificultate.

→ În temeiul articolului 36 din RMUR

► **Analizele aprofundate** reprezintă o extensie a activității IRT de planificare a rezoluției, care, în general, au loc la sediul băncilor. Analizele aprofundate sunt considerate o modalitate de obținere de informații suplimentare în scopul planificării rezoluției.

→ În temeiul articolului 11 din BRRD și al articolului 34 din RMUR

1.3.5. FUNCȚIA DE SUPRAVEGHERE A INSTITUȚIILOR MAI PUȚIN IMPORTANTE

Conform cerințelor RMUR, SRB îndeplinește un rol de supraveghere a LSI-urilor care intră în sfera de competență directă a ANR, inclusiv evaluarea proiectelor de măsuri de rezoluție a LSI-urilor⁽³⁸⁾ înainte de adoptării oficiale a acestora de către ANR. Obiectivul acestei funcții de supraveghere este de a asigura coerența planificării rezoluției la nivelul instituțiilor importante și LSI-urilor din același stat membru, precum și la nivelul LSI-urilor din întreaga uniune bancară, luând în considerare proporționalitatea și particularitățile naționale. CPR pentru LSI-uri urmează

același ciclu aprilie-martie ca și CPR pentru instituțiile importante.

Potrivit informațiilor primite de la ANR, 2 085 de LSI-uri au necesitat o planificare a rezoluției în CPR 2021. Ulterior CPR, 1 932 de LSI au fost acoperite de planuri de rezoluție. Din totalul de 1 932, 675 de planuri pentru LSI-uri au fost evaluate de SRB în CPR 2021 (fie actualizări ale planurilor pregătite anterior, fie primele versiuni ale acestora), iar 1 257 de planuri pentru LSI-uri elaborate în temeiul obligațiilor simplificate, care fuseseră pregătite în CPR-uri anterioare, au rămas în vigoare pentru CPR 2021. Tabelul de mai jos prezintă mai multe detalii.

⁽³⁸⁾ Măsurile de rezoluție includ, printre altele, planuri de rezoluție, decizii MREL, eligibilitatea privind aplicarea obligației simplificate, precum și decizia EIP cu privire la LSI-urile în dificultate sau susceptibile de a intra în dificultate.

Tabelul 5: Prezentare detaliată a planificării rezoluției pentru LSI-uri în cadrul ciclului de planificare a rezoluției 2021

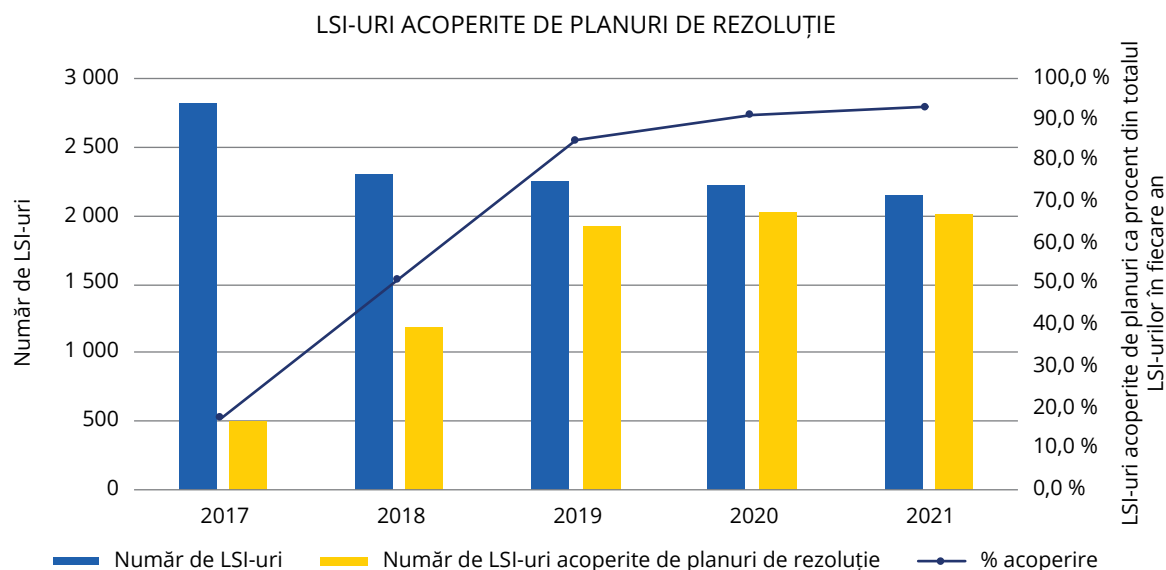
Stat membru	Număr de LSI pentru care sunt necesare planuri de rezoluție, la 31 decembrie 2021	Planuri elaborate în cadrul CPR 2021	Planuri elaborate în temeiul obligațiilor simplificate adoptate în CPR-uri anterioare și rămase în vigoare pentru CPR 2021	Numărul total de LSI-uri acoperite de planuri de rezoluție în CPR 2021
	A	B	C	D=B+C
Austria	14	2	11	13
Belgia	13	13	0	13
Bulgaria	1 255	43	1 083	1 126
Cipru	6	6	0	6
Croația	9	5	4	9
Estonia	11	5	5	10
Finlanda	52	33	19	52
Franța	73	37	33	70
Germania	14	4	10	14
Grecia	119	47	65	112
Irlanda	5	5	0	5
Italia	9	9	0	9
Letonia	10	3	2	5
Lituania	49	40	8	48
Luxemburg	14	12	2	14
Malta	22	14	2	16
Portugalia	368	368	0	368
Slovacia	23	18	5	23
Slovenia	5	1	4	5
Spania	5	4	1	5
Țările de Jos	9	6	3	9
TOTAL	2 085	675	1 257	1 932

Instituții mai puțin importante

În număr de aproximativ 2 200, LSI-urile reprezintă marea majoritate a băncilor din uniunea bancară. Activele totale agregate ale LSI-urilor se ridică la peste 4,4 mii de miliarde EUR (aproximativ 14 % din întregul sector bancar) în întreaga uniune bancară, adică aproape o treime din produsul intern brut combinat al celor 21 de state membre.

Acoperirea planurilor de rezoluție ale LSI-urilor a înregistrat progrese semnificative în ultimii patru ani și, începând cu CPR 2021, se situează la 92,7 % din numărul total de LSI-uri, marcând un progres constant de-a lungul anilor. Un număr limitat de planuri de rezoluție nu au putut fi pregătite în cursul ciclului actual, din diverse motive: intrarea în vigoare a unor noi cadre de reglementare,

fuziuni și achiziții care afectează structura corporativă a LSI-urilor sau LSI-urile recent înființate, pentru care nu erau încă disponibile datele necesare pentru efectuarea supravegherii sau a rezoluției. Dintre toate planurile din CPR 2021, aproximativ 3 % (64 de planuri) includ rezoluția ca strategie preferată, în timp ce restul prevăd lichidarea în cadrul procedurilor normale de insolvență.

Figura 6: Evoluția LSI-urilor acoperite de planurile de rezoluție

Colaborarea cu ANR-urile rămâne esențială pentru o supraveghere cu succes a LSI-urilor. În cursul anului de raportare, SRB și ANR-urile au menținut contacte bilaterale și multilaterale regulate. În T4, SRB a organizat reuniuni bilaterale structurate intermediare cu toate cele 21 de ANR-uri pentru a discuta aspectele practice ale planificării rezoluției în desfășurare, precum și pentru a oferi feedback și recomandări înaintea notificării oficiale a proiectelor de planuri de rezoluție ale LSI-urilor către SRB. În cadrul acestor reuniuni bilaterale s-au discutat și diverse aspecte referitoare la sectorul LSI și planificarea rezoluției LSI-urilor. Pe parcursul anului au mai avut loc și alte reuniuni bilaterale pentru a discuta chestiuni specifice. În plus, pe parcursul anului, membrii personalului SRB și al tuturor ANR-urilor s-au întâlnit periodic în cadrul reuniunilor Grupului operativ LSI ⁽³⁹⁾, al reuniunilor Comitetului de

rezoluție și al reuniunilor la nivel înalt ale SRB-ANR pentru a discuta evoluția per ansamblu, chestiunile orizontale și punerea în aplicare a politicilor SRB și schimburilor de bune practici între ANR-uri.

În 2021, funcția SRB de supraveghere a LSI-urilor s-a îmbunătățit semnificativ în ceea ce privește capacitățile și gestionarea datelor, oferind perspective analitice suplimentare asupra sectorului LSI și aducând dovezi solide pentru procesul decizional. Această gestionare optimizată a datelor a avut un impact pozitiv deosebit asupra sistemului de gestionare a crizelor LSI, al cărui scop este identificarea în faza incipientă a LSI-urilor care se confruntă cu dificultăți financiare. SRB a monitorizat cu regularitate LSI-urile, în strânsă cooperare cu ANR-urile și în completarea schimburilor periodice cu BCE și MUS.

(³⁹) Alcătuit din reprezentanți ai tuturor ANR-urilor, Comisiei, BCE și ABE.

1.4. Promovarea unui cadru de rezoluție solid

Pe cursul anului 2021, SRB a depus eforturi pentru a promova un cadru de rezoluție solid în cadrul uniunii bancare, elaborând politici relevante de rezoluție, contribuind la dezbaterile privind politicile în vederea actualizării cadrului de rezoluție pentru băncile SRB și LSI-uri, precum și adoptând și publicând orientări în vederea operaționalizării legislației. În calitate de autoritate de rezoluție principală pentru sectorul financiar din uniunea bancară, SRB a colaborat îndeaproape, printre altele, cu BCE, ABE și CERS. De asemenea, SRB a cooperat cu parteneri internaționali și țări terțe, pentru a asigura faptul că standardele de rezoluție susțin și mandatul SRB.

1.4.1. ELABORAREA ȘI DISEMINAREA POLITICILOR SRB

Elaborarea politicilor de rezoluție

Pe parcursul anului 2021, SRB a actualizat și publicat toate **politicile aferente priorităților CPR 2021** și a avansat în ceea ce privește unele dintre politicile relevante pentru CPR 2022.

Lichiditatea și finanțarea în procedura de rezoluție

► În luna aprilie, la timp pentru aplicarea în CPR 2021, SRB a publicat noi orientări privind lichiditatea și finanțarea în procedura de rezoluție, axându-se pe estimarea necesităților de lichiditate și vizând sprijinirea pregătirii băncilor pentru rezoluție, în contextul potențialelor probleme de lichiditate pe care o bancă le poate experimenta înaintea, în cursul și ulterior rezoluției. SRB a continuat să lucreze la elaborarea unor elemente de orientare suplimentare privind capacitatea băncilor de a evalua, raporta și prognoza

poziția lor de lichiditate în cursul rezoluției, precum și capacitatea acestora de a identifica și mobiliza active care ar putea fi utilizate pentru a obține lichiditate în procedura de rezoluție. SRB anticipează publicarea acestor orientări suplimentare în 2022, în urma introducerii treptate a EfB, întrucât se preconizează că băncile vor fi pe deplin conforme în domeniul lichidității și al finanțării în procedura de rezoluție până la sfârșitul anului 2023.

Cerințe minime de fonduri proprii și datorii eligibile

► Tot în aprilie, SRB a actualizat politica MREL pentru CPR 2021, introducând elemente noi și îmbunătățiri bazate pe modificările impuse de pachetul bancar. În plus, SRB a publicat o actualizare a politicii sale provizorii privind autorizările prealabile pentru datoriile eligibile, în conformitate cu proiectele STR a căror adoptare este preconizată pentru 2022 (a se vedea secțiunea 1.3.2 pentru mai multe detalii).

Evaluarea interesului public

► În luna mai, SRB a publicat o abordare revizuită a politicii privind EIP în cadrul planificării rezoluției, menită să completeze politicile actuale privind modul de realizare a EIP și de evaluare a credibilității și fezabilității strategiei de rezoluție preferate în cursul planificării rezoluției. Acest addendum adus politicilor a îmbunătățit abordarea EIP deoarece a luat în considerare faptul că intrarea în dificultate a unei bănci ar putea avea loc în cursul unei perioade de instabilitate financiară mai ample sau a unui eveniment la nivel de sistem, caz în care alegerea celei mai

bune strategii de rezoluție este și mai importantă pentru a proteja contribuabilii europeni și stabilitatea financiară.

- Politicile îmbunătățite au fost însoțite de un set de instrumente cuprinzător, inclusiv tablouri de bord consolidate, promovând o abordare analitică armonizată a EIP, cu utilizarea tuturor datelor de care dispune SRB. În plus, personalul SRB și al ANR a beneficiat de un control suplimentar al calității datelor și de sesiuni de formare dedicate pentru includerea evenimentelor la nivel de sistem în EIP și în setul de instrumente analitice al EIP. CPR 2020 a utilizat deja tablourile de bord îmbunătățite ale EIP, care au devenit un set de instrumente obișnuite în cadrul CPR 2021. SRB va continua să îmbunătățească setul de instrumente în 2022.
- La pregătirea CPR 2022, SRB a lucrat la introducerea în EIP a unei alte îmbunătățiri în materie de politici EIP în ceea ce privește SGD-urile. Obiectivul acestei îmbunătățiri este de a oferi mai multă claritate, consecvență și sprijin operațional și analitic pentru EIP, luând în considerare SGD-urile la evaluarea impactului intrării în dificultate a unei bănci asupra stabilității financiare și protecției deponenților. Se preconizează că aceste lucrări vor fi finalizate în 2022.
- În plus, la pregătirea CPR 2023, SRB a luat primele măsuri pentru a consolida evaluarea interesului public în ceea ce privește funcțiile critice la nivel regional și caracterul critic al funcțiilor de depunere și de plată către

instituțiile financiare nemonetare. Principalul obiectiv a fost îmbunătățirea analizei unor elemente specifice necesare pentru evaluarea caracterului critic, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei ⁽⁴⁰⁾, în special în ceea ce privește evaluarea impactului și a substituibilității funcțiilor unei instituții care intră în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate. SRB preconizează că va finaliza aceste îmbunătățiri în 2022.

Separabilitatea

- De asemenea, la pregătirea CPR 2022, SRB a publicat în luna octombrie „Orientări operaționale privind separabilitatea instrumentelor de transfer parțial”, oferind băncilor mai multe detalii privind modul de furnizare a informațiilor și analizelor relevante prin intermediul raportului de analiză a separabilității și al manualului de transfer. Ambele documente vor face parte din planurile de rezoluție pentru băncile cu strategii de rezoluție prin transfer, potrivit EfB. SRB a asigurat formarea IRT-urilor și partenerilor externi în materie de politici și orientări, proiecte interne și externe și experiența curentă în domeniul analizei separabilității.

Sistemele informatice de management pentru evaluare

- În decembrie 2020, SRB a publicat setul final de date standardizate pentru a asigura disponibilitatea datelor minime necesare pentru a sprijini o evaluare solidă în vederea rezoluției băncilor ⁽⁴¹⁾. Pe parcursul anului 2021, rețeaua

⁽⁴⁰⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32016R0778&qid=1669033711168>

⁽⁴¹⁾ În special, SRB a publicat trei documente:

- documentul final de instrucțiuni privind setul de date de evaluare al SRB, care dezvoltă setul de date de evaluare al SRB și stabilește așteptări clare în raport cu nevoile de date;
- nota explicativă finală, cu scopul de a oferi îndrumări băncilor cu privire la capacitățile MIS de a produce informații cât mai actualizate și complete și de calitate adecvată pentru a efectua o evaluare corectă, prudentă și realistă;
- o declarație de feedback la consultare, care a abordat principalele observații primite la consultare și care este publicată alături de setul de date de evaluare final al SRB.

tehnică internă aferentă MIS de evaluare a oferit sprijin IRT-urilor în punerea în aplicare a acestor instrucțiuni.

De asemenea, SRB a elaborat **politici și orientări în alte domenii esențiale ale cadrului de rezoluție**:

- ▶ În martie 2021, SRB a emis un document care descrie elementele pe care băncile ar trebui să le ia în considerare pentru operaționalizarea recapitalizării interne în ceea ce privește titlurile de datorie internaționale la purtător emise și păstrate de depozitarii centrali internaționali de titluri de valoare (ICSD), Banca Euroclear (EB) și Clearstream Banking din Luxemburg (CBL). Băncile trebuiau să reflecte conținutul acestui document în manualele lor de recapitalizare internă începând cu 2021.
- ▶ În noiembrie 2021, SRB a publicat orientările operaționale actualizate privind continuitatea operațională în procedura de rezoluție, care a oferit clarificări băncilor cu privire la modul de implementare a așteptărilor SRB legate de reziliența financiară și de personal, în concordanță cu introducerea treptată a acestor subiecte în cadrul EfB.
- ▶ În decembrie 2021, SRB a publicat orientări privind lichidarea în condiții de solvabilitate a instrumentelor financiare derivate și a portofoliilor de tranzacționare

în procedura de rezoluție, în conformitate cu EfB, în urma activității desfășurate la nivelul CSF, a unor sondaje, a unui proiect pilot și a consultării cu băncile de importanță sistemică globală (G-SIB). Acestea se aplică tuturor băncilor cu portofolii de tranzacționare importante și are ca scop îmbunătățirea credibilității și fezabilității strategiilor de rezoluție ale acestora. Aplicarea orientărilor și a politicii interne corespunzătoare va începe din CPR 2022.

Ca parte a **contribuțiilor la cadrul mai amplu de rezoluție**, în cursul anului 2021, SRB a relansat activitatea privind băncile cooperatiste în vederea promovării unui nivel sporit de consecvență în ceea ce privește tratamentul băncilor cooperatiste în etapa de planificare a rezoluției și în situații de criză, precum și pentru a aborda problemele specifice ale acestora. Rețeaua tehnică internă a instituțiilor cooperatiste ⁽⁴²⁾ a acoperit 13 bănci cooperatiste și grupuri bancare din sfera de competență a SRB, dintre care două G-SIB-uri, reprezentând active totale de aproximativ 5 690 miliarde EUR. Rețeaua a elaborat o cartografie, care oferă o imagine de ansamblu a punctelor comune și a diferențelor dintre grupurile bancare cooperatiste, a cadrelor operaționale, a principalelor caracteristici, a modelelor de guvernanță, a instrumentelor de proprietate și a acordurilor interne stabilite pentru a asigura sprijin reciproc.

⁽⁴²⁾ Rețelele tehnice interne sunt forumuri multidisciplinare formate din experți ai SRB din diferite unități, cu expertiză în subiectele relevante.

Tabelul 6: Progresele înregistrate în raport cu politicile SRB planificate în perioada 2021-2023

Politicile SRB planificate pentru perioada 2021-2023 ⁽⁴³⁾	2021	2022	2023
Politica SRB privind MREL (actualizare)	✓	•	•
MREL: Implementarea/aplicarea/contribuția la standardele tehnice de reglementare ale ABE privind datoriile eligibile, autorizarea de a reduce instrumentele de datorii eligibile, standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE privind raportarea și comunicarea MREL/TLAC, raportarea deciziilor MREL către ABE, rapoartele relevante ale ABE privind MREL.	✓		
MREL: Standardele tehnice de reglementare ale ABE privind stabilirea MREL în raport cu cerința din Pilonul 2 (P2R) și CBR pentru grupurile care nu fac obiectul P2R în temeiul CRDIV și privind MREL intern și punerea în aplicare a strategiei de rezoluție ⁽⁴⁴⁾	✓		
MREL: STR ABE 3.0 privind ITS privind raportarea (BRRD2)	✓	•	•
Raportare: STR ABE 2.10 și ITS privind modelele de rezoluție	✓	•	•
Scenarii de rezoluție care trebuie luate în considerare pentru planificarea rezoluției	✓	•	
Politica EIP ⁽⁴⁵⁾	✓	•	
Lichiditate: Orientări operaționale privind evaluarea nevoilor de finanțare în procedura de rezoluție ⁽⁴⁶⁾	✓	•	
Lichiditate: Orientări operaționale privind identificarea și mobilizarea garanțiilor în cursul și ulterior rezoluției ⁽⁴⁷⁾	✓	•	
Lichidarea în condiții de solvabilitate	✓	•	
Metodologia de evaluare a posibilității de rezoluție, inclusiv analiza separabilității și restructurarea, datele specifice instrumentelor de rezoluție și activitățile relevante ale ABE în acest domeniu	✓	•	
Recapitalizarea internă: utilizarea competențelor auxiliare (articolul 64 din BRRD) și a celor de moratoriu	✓		
Recapitalizarea internă: STR ABE privind articolul 55 și condițiile contractuale pentru competențele de suspendare a rezoluției	✓	•	
IPF-uri: Modele de informații CSF de care băncile și autoritățile de rezoluție au nevoie din partea IPF-urilor pentru planificarea și executarea rezoluției; document CSF privind abordările de promovare a protocoalelor de schimb de informații și de comunicare între IPF-uri, autoritățile de rezoluție și bănci	✓	•	
Legendă	• Planificat	✓ Furnizat conform planificării	✗ Nefurnizat conform planificării

Diseminarea politicilor de rezoluție

În 2021, SRB a fost proactiv în ceea ce privește diseminarea politicilor și schimbul de opinii cu o varietate de părți interesate în materie de rezoluție și a organizat și participat la diverse evenimente pe parcursul

anului (a se vedea mai multe detalii în secțiunea 2.3.5).

În februarie, SRB și Institutul Bancar European au organizat cea de a doua conferință privind rezoluția bancară. Printre subiectele abordate de o serie de vorbitori din mediul

⁽⁴³⁾ Conform planificării din programul multianual pentru perioada 2021-2023.

⁽⁴⁴⁾ Acest element al politicii se referă la activitatea SRB finalizată în 2020/2021 cu privire la: (i) participarea la echipa de redactare a RTS ABE privind subscrierile indirecte, care a fost transformată în schimb de Comisia Europeană într-o propunere legislativă de „soluție rapidă”; și (ii) extinderea domeniului de aplicare al iMREL, în cadrul politicii MREL 2021, care să acopere entitățile intermediare dintr-un lanț de subscrieri indirecte.

⁽⁴⁵⁾ De asemenea, SRB a participat la activitățile legate de EIP ale ABE, inclusiv un sondaj privind bunele practici EIP.

⁽⁴⁶⁾ Reformularea elementului în comparație cu programul multianual al SRB pentru perioada 2021-2023 din motive de precizie.

⁽⁴⁷⁾ Reformularea elementului în comparație cu programul multianual al SRB pentru perioada 2021-2023 din motive de precizie. Element al politicii care urmează să fie finalizat în T1 2022.

academic s-au numărat armonizarea legislației UE privind lichidarea băncilor, lumea post-Brexit și importanța stabilirii de standarde internaționale, echilibrul dintre entitățile de origine și entitățile gazdă și rezoluția trans-frontalieră, creditele neperformante, precum și o dezbatere privind lecțiile învățate pe perioada pandemiei de COVID-19 pentru viitoarele evenimente de tip „white swan”.

Pe parcursul anului 2021, SRB și-a continuat angajamentul față de evenimentele importante, precum dialogurile cu sectorul bancar. Cel de al 11-lea dialog a avut loc în decembrie 2020, iar cel de al 12-lea în iunie 2021. Atât cel de al 11-lea, cât și cel de al 12-lea dialog au fost importante pentru implementarea cu succes a CPR 2021, precum și pentru schimbul de informații și primirea de feedback din partea sectorului bancar cu privire la cele mai recente evoluții în politicile din domeniul rezoluției. Cooperarea

continuă cu sectorul bancar este esențială pentru îmbunătățirea posibilităților de rezoluție ale sectorului bancar din cadrul uniunii bancare.

În aprilie și septembrie, președinta SRB a participat la seminarul virtual de nivel înalt și la conferința bianuală organizate de Eurofi, luând parte la dezbaterile privind potențialele îmbunătățiri ale cadrului de rezoluție existent, precum și finalizarea uniunii bancare și optimizarea EIP cu scenarii la nivel de sistem. În plus, pe tot parcursul anului, SRB a participat, în diferite calități, la conferințe și seminare online organizate de Asociația Internațională a Asiguratorilor de Depozite (IADI) și de Institutul pentru Stabilitate Financiară, s-a alăturat forumului privind criza financiară de înalt nivel, găzduit de Universitatea Yale și Banca Reglementelor Internaționale (pentru mai multe detalii, a se vedea secțiunea 2.3.5).

Dialogurile cu sectorul bancar în cifre

Al 11-lea dialog (14.12.2020)

Peste **100 de participanți externi**

Teme:

Pregătiri pentru **ciclul de planificare a rezoluției 2021, actualizări preconizate ale politicii MREL 2021**

Situația actuală a **Fondului unic de rezoluție**, inclusiv informații privind hotărârea Tribunalului cu privire la contribuțiile *ex ante*

Prezentări disponibile aici.

Al 12-lea dialog cu sectorul bancar (14.6.2021)

Peste **80 de participanți externi**

Teme:

Stadiul **CPR 2021** și al **broșurii CPR, actualizare a politicii MREL 2021**

Situația actuală a **Fondului unic de rezoluție**, inclusiv informații privind hotărârea Tribunalului cu privire la contribuțiile *ex ante*

Prezentări disponibile aici

1.4.2. ASIGURAREA CALITĂȚII PLANIFICĂRII REZOLUȚIEI ȘI A ANALIZEI COMPARATIVE

O etapă fundamentală a actualizării anuale a planurilor de rezoluție constă în asigurarea calității la nivel intern, care are ca scop asigurarea

calității și consecvenței planurilor de rezoluție elaborate de diversele IRT-uri, precum și a faptului că planurile elaborate de IRT-uri sunt conforme cu politicile convenite. În paralel cu introducerea treptată a EfB, noile aspecte de asigurare a calității

politicilor introduc noi elemente care trebuie asigurate în fiecare CPR ulterior. În acest fel, procesul permite și obținerea de informații cu privire la necesitatea de a elabora noi politici și orientări sau de a le îmbunătăți pe cele existente pentru viitoarele CPR-uri.

În cursul anului 2021, SRB a revizuit calitatea a 110 ⁽⁴⁸⁾ proiecte de planuri de rezoluție în decursul unei perioade de 8 luni, în cadrul CPR. În 2021, au intrat în vigoare două noi politici ale SRB, care îmbunătățesc și afectează funcția de planificare a rezoluției și de asigurare a calității. În primul rând, metodologia de evaluare a posibilității de rezoluție a impus IRT-urilor să evalueze progresele înregistrate de băncile lor în ceea ce privește introducerea treptată a EfB (a se vedea secțiunea 1.3.3). În al doilea rând, evenimentul la nivel de sistem din cadrul politicii privind EIP a impus IRT-urilor să ia în considerare evenimentele la nivel de sistem la evaluarea credibilității și a fezabilității lichidării în cadrul procedurilor normale de insolvență, precum și strategia de rezoluție preferată, atunci când efectuează EIP. Aplicarea acestei politici, coroborată cu aplicarea obligatorie a tablourilor de bord EIP bazate pe date, a condus la modificări ale rezultatelor EIP pentru unele bănci, reducând numărul de bănci SRB care fac obiectul procedurilor normale de insolvență. Printre aspectele critice incluse în asigurarea calității se numără analiza funcțiilor critice și identificarea necesităților de lichiditate în procedura de rezoluție.

Procesul de asigurare a calității din cadrul CPR 2021 a fost strâns legat de elaborarea evaluărilor privind posibilitatea de rezoluție, cu scopul de a evalua și progresele înregistrate de bănci în punerea în aplicare a EfB și de a asigura o analiză comparativă a acestor rezultate la nivel orizontal

(pentru mai multe detalii, a se vedea secțiunea 1.3.3).

1.4.3. MONITORIZAREA ȘI CONTRIBUȚIILE LA ACTIVITATEA DE POLITICĂ EXTERNĂ ȘI DE REGLEMENTARE

Pe parcursul anului 2021, SRB a colaborat îndeaproape cu Parlamentul, Consiliul, Comisia, BCE și ABE pentru a contribui la progresul temelor relevante de reglementare și de politică. Așa cum se prevede în planul său anual de lucru, SRB a oferit expertiză tehnică în materie de operaționalizare a mecanismului comun de sprijin bugetar, o propunere legislativă privind „măsuri pentru un cadru solid de rezoluție bancară și insolvență”, pregătirile pentru punerea în aplicare a cadrului de redresare și de rezoluție a contrapărților centrale (CPC) și contribuțiile la un proiect legislativ privind securitatea cibernetică a întreprinderilor financiare.

În plus, pe parcursul anului, SRB a colaborat cu instituțiile europene în alte chestiuni de reglementare, a menținut o coordonare regulată cu MUS, precum și cu Comisia și Parlamentul, și a participat în mod regulat, la invitație, la diferite comitete ale Consiliului: Eurogrupul, Comitetul economic și financiar și Comitetul pentru servicii financiare. De asemenea, SRB s-a implicat în mod activ în organizarea de întâlniri cu asistenții deputaților din Parlamentul European pentru a-i pune la curent cu privire la subiectele legate de uniunea bancară. De asemenea, SRB a colaborat strâns cu BCE, ABE și CERS.

Mecanismul comun de sprijin bugetar

Întrucât Eurogrupul a convenit asupra introducerii anticipate a mecanismului comun de sprijin bugetar în noiembrie 2020, cea mai mare parte

⁽⁴⁸⁾ Numărul total de planuri evaluate ar putea diferi de numărul de planuri de rezoluție adoptate de SRB, ca urmare a faptului că unele entități au puncte de intrare multiple, caz în care există mai multe proiecte de planuri de evaluat pentru fiecare grup, acestea fiind adoptate ca unul singur.

a activității SRB în acest domeniu în cursul anului 2021 a avut ca obiectiv operaționalizarea până la începutul anului 2022 (pentru mai multe detalii tehnice, a se vedea secțiunea 1.6.3). SRB a participat în mod proactiv la Grupul de lucru privind acțiunile coordonate, un grup de experți tehnici din cadrul grupului de lucru al Eurogrupului, pentru a aduce modificări la documentația de sprijin bugetar. Pe parcursul anului, reuniunile Grupului de lucru privind acțiunile

coordonate au abordat aspecte privind lichiditatea în procedura de rezoluție, încetarea acordurilor bilaterale privind planurile de împrumut (LFA) încheiate între SRB și statele membre, sistemul de alertă timpurie al Mecanismului european de stabilitate (MES), politica de garanții a SRB și discuțiile legate de utilizarea garanțiilor. Statele membre au aprobat pachetul pentru mecanismul comun de sprijin bugetar în octombrie 2021, sprijinind introducerea acestuia la începutul anului 2022.

Ca răspuns la criza financiară mondială, UE a luat măsuri decisive pentru a crea un sector financiar mai sigur pentru piața unică a UE, consolidând **cadrlui unic de reglementare** pentru toți actorii financiari, înglobând cerințe prudențiale mai stricte pentru bănci, o mai bună protecție a deponenților și norme de gestionare a băncilor aflate în dificultate. Au fost creați primii doi piloni ai uniunii bancare: mecanismul unic de supraveghere (MUS) și mecanismul unic de rezoluție (MUR). Cel de al treilea pilon al uniunii bancare, un sistem european de asigurare a depozitelor, nu a fost încă creat.

Cadrul UE de **gestionare a crizelor** bancare și de asigurare a depozitelor stabilește normele de gestionare a intrării în dificultate a unei bănci, protejând în același timp deponenții. Acesta constă din trei texte legislative UE care se aplică împreună cu legislația națională relevantă: Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare (BRRD – Directiva 2014/59/UE), Regulamentul privind mecanismul unic de rezoluție [RMUR – Regulamentul (UE) 806/2014] și Directiva privind schemele de garantare a depozitelor (DGSD – Directiva 2014/49/UE), precum și alte reglementări care conțin dispoziții complementare.

Propunerea legislativă privind revizuirea cadrului de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor

SRB a participat la consultarea Comisiei cu privire la revizuirea cadrului de gestionare a crizelor bancare și de asigurare a depozitelor (CMDI), menită să contribuie la pregătirea unei propuneri legislative de revizuire a BRRD, a SRMR și a Directivei privind sistemele de garantare a depozitelor (DGSD) ⁽⁴⁹⁾. Prezentarea SRB ⁽⁵⁰⁾ a îndemnat la finalizarea uniunii bancare prin instituirea celui de al treilea pilon al acesteia, și anume sistemul european de asigurare a depozitelor

(EDIS), și a identificat posibile îmbunătățiri pentru a consolida în continuare cadrul CMDI, în special în ceea ce privește băncile mijlocii ⁽⁵¹⁾. În plus, pe parcursul anului de raportare, SRB a participat activ la forumurile politice și tehnice care au discutat finalizarea uniunii bancare și pregătirea unui plan de lucru etapizat pentru această finalizare. Contribuțiile vor continua în 2022, când se așteaptă adoptarea propunerii legislative privind revizuirea cadrului CMDI.

⁽⁴⁹⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014L0049>

⁽⁵⁰⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>

⁽⁵¹⁾ Documentul complet este disponibil aici: Ghidul SRB de revizuire a cadrului de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor (CMDI): <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>

Cadrul de redresare și de rezoluție a contrapărților centrale

În urma publicării Regulamentului privind redresarea și rezoluția CPC în ianuarie 2021, articolele privind redresarea și rezoluția au intrat sau vor intra în vigoare în februarie și, respectiv, august 2022. În 2021, SRB și-a asumat rolul care îi revine în cadrul acestui proces în 2022. SRB va deveni apoi membru al Comitetului de rezoluție a CPC al Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA) și membru cu drept de vot în colegiile de rezoluție a CPC, în calitate de autoritate de rezoluție a membrilor compensatori cu cele mai semnificative contribuții la fondul de garantare al CPC. ANR-urile CPC vor fi direct responsabile de planificarea rezoluției CPC.

Printre măsurile de pregătire se numără înființarea unei echipe care să coordoneze chestiunile legate de CPC, constituirea unei rețele interne de experți CPC, discuții privind procesele interne necesare sprijinirii participării la colegiile de rezoluție a CPC și colaborarea cu ESMA în ceea ce privește orientările și normele tehnice. De asemenea, SRB a depus eforturi suplimentare privind negocierea acordurilor multilaterale de cooperare, în calitate de participant la CMG-urile CPC, care sunt stabilite pentru CPC de importanță sistemică în mai mult de o jurisdicție. Astfel, în 2021, SRB a participat la opt grupuri de gestionare a crizelor CPC și și-a continuat contribuțiile la activitatea CSF în materie de CPC (a se vedea ultima subsecțiune de la această secțiune).

Legea privind reziliența operațională digitală

În septembrie 2020, Comisia a prezentat pachetul de finanțare digitală, care include o propunere legislativă

privind reziliența operațională digitală (DORA). Motivul care stă la baza propunerii DORA este utilizarea tot mai frecventă a TIC de către sectorul financiar, ceea ce implică un risc mai mare de atacuri cibernetice. Pe parcursul anului 2021, SRB a urmărit îndeaproape evoluția propunerii și a contribuit la asigurarea coerenței dintre DORA și cadrul de rezoluție în materie de procese și de cerințe pentru bănci, precum și la asigurarea faptului că incidentele majore în domeniul TIC sunt luate în considerare în mod corespunzător pentru a asigura pregătirea pentru situații de criză.

Revizuirea normelor bancare UE și a altor subiecte

În octombrie 2021, Comisia a adoptat o revizuire a normelor bancare UE: Regulamentul privind cerințele de capital (CRR)⁽⁵²⁾, Directiva privind cerințele de capital (CRD)⁽⁵³⁾ și o propunere legislativă separată de modificare a CRR în domeniul rezoluției⁽⁵⁴⁾. Revizuirea este menită să consolideze rezistența la șocurile economice, să contribuie la o tranziție ecologică și să asigure buna gestiune a băncilor UE, protejând astfel stabilitatea financiară grație unei supravegheri consolidate. În special, propunerea de modificare a CRR are ca scop ajustarea normelor legate de rezoluție: încorporarea unui tratament specific pentru subscrierea indirectă a instrumentelor eligibile pentru MREL intern, alinierea în continuare la standardul TLAC a tratamentul grupurilor G-SIII cu o strategie de rezoluție cu puncte de intrare multiple și clarificarea eligibilității instrumentelor emise în contextul TLAC interne. În cursul anului 2021, SRB a monitorizat cu atenție evoluția dosarului, întrucât acesta va modifica

⁽⁵²⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R0575>

⁽⁵³⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0036>

⁽⁵⁴⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663>, așa-numita propunere „daisy chain” (lanțul subscrierilor indirecte).

calculul și calibrarea MREL pentru unele entități.

În paralel, pe tot parcursul anului, SRB a monitorizat și modificările de reglementare referitoare la opțiunea autorităților competente de a exclude temporar anumite expuneri ale băncilor centrale de la calcularea indicatorului de evaluare a expunerii totale a unei instituții. Indicatorul, adoptat de BCE pentru a facilita punerea în aplicare a politicii sale monetare în cursul pandemiei de COVID-19, ar putea influența calibrarea țintelor MREL finale și respectarea de către bănci a cerințelor la 1 ianuarie 2024 ⁽⁵⁵⁾.

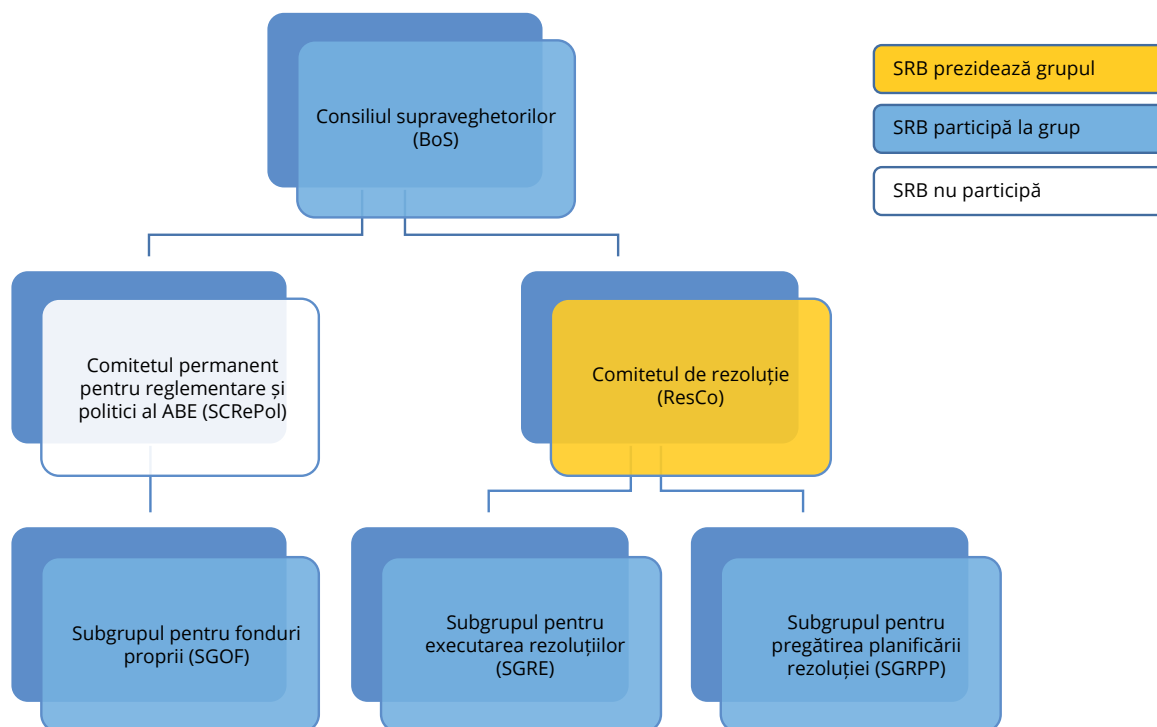
În luna mai, SRB a contribuit la consultarea Comisiei cu privire la revizuirea Directivei privind caracterul definitiv al decontării (SFD), care schițează sistemele utilizate de participanți pentru a transfera instrumente financiare și plăți.

Colaborarea cu alte instituții și agenții ale Uniunii Europene

SRB a adus contribuții considerabile la activitatea ABE în materie de rezoluție, participând la diferite comitete ale ABE. Consiliului supraveghetorilor este principalul organ de decizie

al ABE, în cadrul căruia SRB are calitatea de observator. În plus, un reprezentant al SRB prezidează Comitetul de rezoluție și participă în calitate de membru la acest comitet permanent care se ocupă de deciziile legate de sarcinile care le revin autorităților de rezoluție prin BRRD. La nivel tehnic, în calitate de membru activ, SRB face parte din două subgrupuri ABE, care acoperă domeniul executării rezoluției (subgrupul pentru executarea rezoluției) și al planificării rezoluției (subgrupul pentru pregătirea planificării rezoluției). Astfel, pe parcursul anului 2021, SRB a contribuit, printre altele, la activitatea de monitorizarea cantitativă a MREL, la actualizarea standardului tehnic de punere în aplicare (ITS) privind raportarea rezoluției, precum și la orientările ABE privind posibilitatea de rezoluție pentru instituții și autorități de rezoluție în materie de îmbunătățire a posibilității de rezoluție a băncilor. În plus, SRB a jucat, de asemenea, un rol important în alte proiecte legate de cadrul de convergență a rezoluției și monitorizarea colegiului de rezoluție. În 2022, SRB se va alătura și subgrupului pentru fonduri proprii în calitate de al doilea examinator al emiterilor MREL/TLAC din zona euro.

⁽⁵⁵⁾ La 10 februarie 2022, BCE a confirmat că măsura de salvare nu va fi prelungită după sfârșitul lunii martie 2022 și, prin urmare, țintele MREL finale vor fi recalibrate în ciclul de planificare a rezoluției din 2022. Pentru mai multe informații, a se vedea comunicatul de presă: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>

Figura 7: Consiliul și comitetele Autorității Bancare Europene și implicarea SRB

De asemenea, pe parcursul anului 2021, SRB a colaborat strâns cu principalele configurații ale CERS, cum ar fi Consiliul general, comitetele tehnice consultative și grupurile de lucru analitice aferente. Această colaborare a avansat în mai multe domenii de lucru, inclusiv participarea la câteva proceduri scrise care abordează subiecte legate de SRB. Aceste fluxuri de lucru au inclus, de exemplu, discuția macroprudențială privind utilizarea cadrului UE de gestionare a crizelor pentru băncile aflate în criză sistemică, discuția privind suprapunerile cerințelor minime microprudențiale, inclusiv MREL, și a amortizoarelor macroprudențiale, revizuirea cadrului de compensare centrală din UE și revizuirea politicii macroprudențiale în contextul cadrului de rezoluție.

În cursul anului 2021, SRB a început și colaborarea cu Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) în vederea

îmbunătățirii setului său de instrumente EIP cu o analiză a contagionii față de sectorul asigurărilor. Primele rezultate ale cooperării au fost rezumate în una dintre temele speciale din Raportul EIOPA privind stabilitatea financiară din decembrie 2021 ⁽⁵⁶⁾.

BCE și SRB colaborează îndeaproape pentru a îmbunătăți accesul SRB la toate datele necesare îndeplinirii mandatului său de rezoluție. BCE, în cadrul Memorandumului de înțelegere BCE-SRB ⁽⁵⁷⁾, a transmis deja SRB cu regularitate datele de supraveghere pentru instituțiile importante și LSI-urile transfrontaliere, în vederea planificării rezoluției și a analizei stabilității financiare. În 2021, acest schimb de date a fost extins pentru a acoperi toate LSI-urile, ale căror date au fost primite de către SRB, sporind astfel posibilitatea de rezoluție a tuturor băncilor din uniunea bancară. În cursul anului 2021, SRB

⁽⁵⁶⁾ Documentul complet este disponibil aici: https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en

⁽⁵⁷⁾ Documentul complet este disponibil aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

și BCE au negociat un acord complementar pentru a formaliza schimbul de date pe care BCE le colectează în scopuri de politică monetară și care sunt relevante în procesul decizional al SRB ⁽⁵⁸⁾. Aceste date, care sunt esențiale pentru îmbunătățirea analizelor de stabilitate financiară efectuate de SRB, sunt în prezent partajate în contextul crizelor și se așteaptă ca încheierea acestui acord să conducă la un schimb regulat de date înaintea apariției crizelor. De asemenea, SRB a colaborat îndeaproape cu BCE, ABE și Comisia privind inițiativele de raportare integrată care contribuie la centralizarea atributelor de raportare bancară (a se vedea secțiunile 1.3.1 și 2.3.2), ca prim pas în direcția reducerii sarcinii de raportare a băncilor și a îmbunătățirii accesului supravegheților la datele prudențiale, statistice și de rezoluție.

1.4.4. COOPERAREA ȘI RELAȚIILE INTERNAȚIONALE

Cooperarea internațională a devenit și mai importantă pentru realizarea obiectivelor SRB, iar în cursul anului 2021 a fost influențată de munca la distanță și noile modalități de lucru.

Acorduri de cooperare

În cursul anului 2021, SRB a reușit să finalizeze mai multe negocieri, sporind astfel numărul de jurisdicții și de bănci SRB acoperite. La 1 ianuarie a intrat în vigoare acordul bilateral de cooperare încheiat între SRB și Banca

Angliei, semnat în 2020. În octombrie, SRB a încheiat un acord bilateral de cooperare cu Autoritatea elvețiană de supraveghere a pieței financiare, cu scopul de a facilita rezoluția băncilor din jurisdicțiile respective, menținând în același timp stabilitatea financiară în Uniunea Europeană și în Elveția. Prin semnarea acestui acord, numărul actual de acorduri de cooperare se ridică la zece ⁽⁵⁹⁾, acoperind majoritatea jurisdicțiilor în care sunt prezente entitățile uniunii bancare.

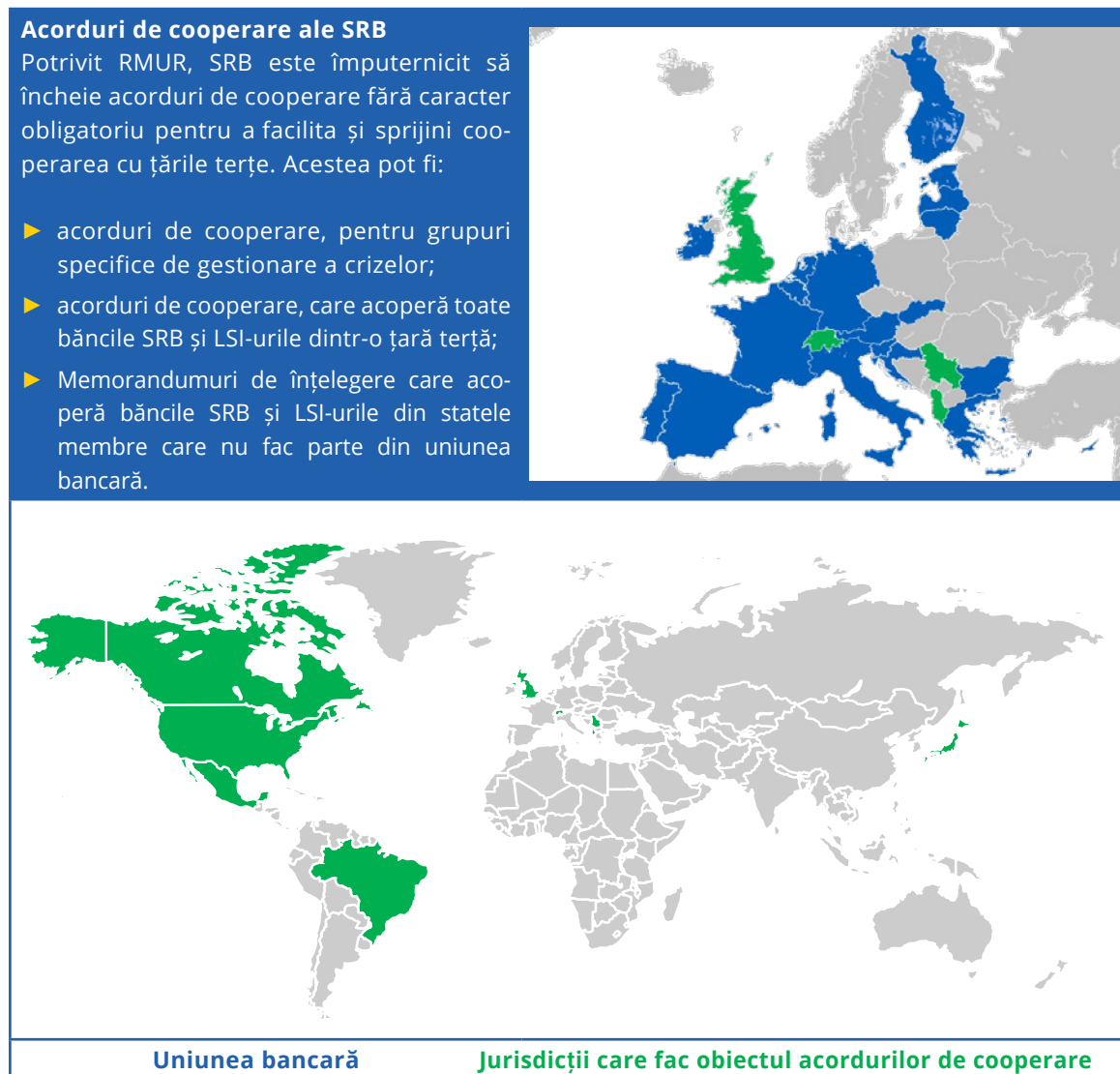
În plus, SRB a finalizat aderarea la acordurile de cooperare specifice instituțiilor (COAG) pentru CMG-urile aferente G-SIB-urilor din Statele Unite ale Americii. În prezent, SRB este semnatar al majorității acordurilor de cooperare pentru CMG-urile la care participă în calitate de autoritate de origine sau gazdă. În cursul anului, SRB a modificat și acordurile de cooperare specifice băncilor ale mai multor bănci pentru a include Banca Angliei și Autoritatea de reglementare prudențială.

De asemenea, SRB continuă schimburile tehnice cu statele membre din afara uniunii bancare, cum ar fi Danemarca, a cărei autoritate de supraveghere financiară a participat la o reuniune bilaterală pentru a discuta instrumentele de stabilitate financiară care sprijină EIP în februarie 2021.

⁽⁵⁸⁾ Și anume statisticile privind portofoliile de titluri, baza de date centralizată a titlurilor de valoare și datele AnaCredit.

⁽⁵⁹⁾ Acorduri actuale semnate de SRB: Banca Albaniei, Banca Angliei, Banca Japoniei, Corporația pentru asigurarea depozitelor din Canada, Banca Centrală a Braziliei, Corporația Federală de Asigurare a Depozitelor, Agenția de servicii financiare din Japonia, Institutul pentru Protecția Economilor Bancare (IPAB) din Mexic, Banca Națională a Serbiei, Autoritatea elvețiană de supraveghere a pieței financiare.

Figura 8: Uniunea bancară și alte jurisdicții care fac obiectul acordurilor de cooperare



Cooperarea internațională

În cursul anului de raportare, SRB a depus eforturi să își consolideze cooperarea cu țările terțe, acoperind o gamă mai largă de subiecte de colaborare. Această cooperare este menită să promoveze stabilirea de standarde și practici internaționale în materie de rezoluție, includerea lecțiilor învățate din alte jurisdicții în cadrul european de rezoluție, atunci când este relevant, precum și furnizarea de consultanță tehnică pentru ANR-urile din țările terțe în care sunt prezente instituții ale uniunii bancare și nu numai.

SRB practică o cooperare proactivă și o comunicare frecventă atât

cu Corporația Federală de Asigurare a Depozitelor din SUA, cât și cu Banca Angliei (a se vedea subsecțiunea anterioară). Aceasta din urmă a fost deosebit de importantă după Brexit, ceea ce a necesitat adaptări în anumite domenii ale politicii de rezoluție și alte subiecte relevante pentru SRB, precum MREL reglementată de legislația britanică, recunoașterea recapitalizării interne și evoluțiile legislative. De asemenea, SRB a organizat schimburi tehnice cu Banca Angliei cu privire la cadrul de evaluare a posibilității de rezoluție, publicat în 2021, o mare parte acestuia fiind în concordanță cu activitatea SRB în acest domeniu. În martie, SRB a participat la Forumul comun de reglementare

SUA-UE pentru a sublinia cooperarea în materie de rezoluție.

În plus, SRB cooperează cu Regatul Unit și cu Statele Unite ale Americii prin intermediul exercițiului trilateral la nivel de directori. În noiembrie 2020 a avut loc o simulare de zece zile a rezoluției unei G-SIB. În aprilie 2021, SRB a participat la o discuție privind lecțiile învățate în urma acestei simulări, pentru a identifica provocările rămase în vederea elaborării unui nou program de lucru ⁽⁶⁰⁾.

În 2021, SRB a reluat, de asemenea, o abordare mai activă de informare în ceea ce privește cooperarea cu alte jurisdicții, stabilind contacte cu Hong Kong, Australia, Brazilia și Canada pe teme de rezoluție, precum și Elveția, cu care, în paralel cu semnarea unui acord, SRB a făcut schimb de informații cu privire la evoluția diferitelor chestiuni de reglementare. În februarie 2021, SRB a organizat cel de al doilea atelier de lucru UE-Japonia pe tema rezoluției, pentru a consolida colaborarea dintre celor două jurisdicții, în special în ceea ce privește G-SIB-urile, pentru a îmbunătăți înțelegerea reciprocă a cadrelor de rezoluție și pentru a face schimb de informații privind evoluțiile în materie de reglementare și procesele în materie de politici din ambele jurisdicții.

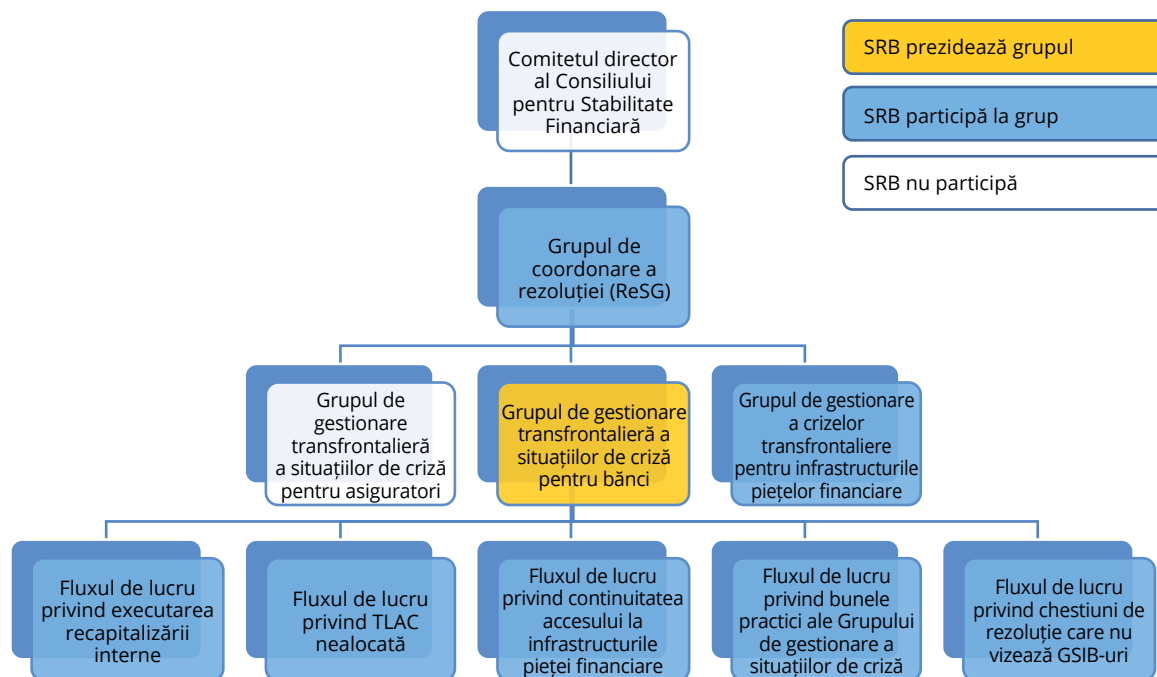
De asemenea, SRB a organizat întâlniri și ateliere de lucru tehnice cu diverse jurisdicții interesate să elaboreze sau să își consolideze cadrele de rezoluție și pentru care SRB poate oferi consultanță tehnică, lecții învățate și informații despre cadrul european de rezoluție. Aceste activități s-au desfășurat împreună cu Coreea de Sud și Malaysia, pe teme specifice, cum ar fi planificarea rezoluției, TIC și

gestionarea datelor. În luna mai, SRB a participat la programul virtual de formare privind crearea bazelor unei reglementări financiare moderne în Indonezia. Schimburi tehnice similare au avut loc cu ANR din Mexic, cu care a fost planificată o serie de ateliere de lucru în 2022 pentru a face schimb de informații privind cadrele de rezoluție din uniunea bancară și din Mexic. De asemenea, SRB a participat la discuții regionale privind rezoluția și alte aspecte financiare prin intermediul Băncii Mondiale care acoperă Europa de Sud-Est și, după ce a semnat acorduri cu ANR-urile din Albania și Serbia, SRB va crește gradul de implicare la toate țările din regiune în 2022.

Consiliul pentru Stabilitate Financiară

În cursul anului 2021, SRB a contribuit în mod proactiv la activitatea CSF cu scopul de a stabili standarde internaționale solide pentru cadrul de rezoluție. Pe parcursul anului 2021, SRB a participat la toate cele patru reuniuni ale Grupului de coordonare a rezoluției, contribuind la discuțiile privind progresele înregistrate în diferite jurisdicții în materie de reglementare a rezoluției, aprobând documentele tehnice emise de diferitele grupuri și fluxuri de lucru și identificând noi priorități pentru activitatea CSF. Sub conducerea generală a Grupului de coordonare a rezoluției, SRB (reprezentată de Boštjan Jazbec, membru al Comitetului executiv al SRB) a prezidat Grupul de gestionare transfrontalieră a situațiilor de criză pentru bănci din 2018 și este membru al Grupului de gestionare transfrontalieră a situațiilor de criză pentru infrastructurile piețelor financiare (IPF).

⁽⁶⁰⁾ Ulterior, programul de lucru a fost conceput cu trei fluxuri principale de lucru conduse de autoritățile de rezoluție: (i) schimbul de informații (condus de Corporația Federală de Asigurare a Depozitelor); (ii) TLAC (condus de Banca Angliei); (iii) finanțarea (condus de SRB).

Figura 9: Implicarea Consiliului pentru Stabilitate Financiară și a SRB

Grupul de gestionare transfrontalieră a situațiilor de criză pentru bănci a înregistrat progrese în ceea ce privește obiectivele pentru 2021:

- Fluxul de lucru privind executarea recapitalizării interne a elaborat un raport privind practicile actuale⁽⁶¹⁾, publicat în decembrie, la care SRB a contribuit cu secțiunile care descriu procesele aplicate de depozitarii centrali de titluri de valoare, pe baza feedback-ului primit de la depozitarii centrali internaționali de titluri de valoare, bursele de valori și autoritățile de piață cu relevanță.
- În cadrul fluxului de lucru pentru TLAC nealocată, SRB a compilat feedbackul uniunii bancare cu privire la aplicarea formulelor de calcul al TLAC în surplus/nealocate. Aceste rezultate, împreună cu cele ale altor autorități, vor sprijini continuarea lucrărilor în 2022,

concentrându-se pe clarificarea aspectelor tehnice ale calculelor și pe alte aspecte legate de formă, localizare și/sau impedimentele în calea utilizării resurselor TLAC nealocate.

- Fluxul de lucru privind continuitatea accesului la IPF s-a concentrat pe elaborarea unui cadru de colectare a informațiilor de la intermediarii IPF, publicat în august⁽⁶²⁾, un chestionar revizuit pentru IPF și organizarea de sesiuni de informare cu sectorul bancar. Ca și contribuție la acest flux de lucru, SRB a publicat o scurtă prezentare a instrumentelor de rezoluție și a impactului acestora asupra capacității unei bănci de a menține continuitatea accesului la serviciile IPF în procedura de rezoluție.
- Fluxul de lucru privind bunele practici ale GMC și-a încheiat activitatea cu publicarea unui raport,

⁽⁶¹⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>

⁽⁶²⁾ Documentul complet este disponibil aici: <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>

în noiembrie⁽⁶³⁾, în care SRB a jucat un rol important ca membru al echipei de redactare.

- În urma reuniunii din iunie, Grupul de gestionare transfrontalieră a situațiilor de criză pentru bănci a creat un flux de lucru suplimentar privind rezoluția băncilor non-G-SIB, pentru a aborda chestiuni de rezoluție pentru bănci non-G-SIB cu caracter sistemic. Primul produs al fluxului de lucru va fi o notă privind posibilitatea de rezoluție a băncilor non-G-SIB, grupate în patru categorii: instituții financiare cooperatiste, bănci publice, conglomerate financiare și alte structuri de proprietate. Nota va fi coordonată cu activitatea în curs de desfășurare a Băncii Mondiale privind băncile de stat și a IADI privind băncile cooperatiste.

De asemenea, SRB a luat parte la procesul anual de evaluare a posibilității de rezoluție din 2021 pentru a promova o raportare adecvată și coerentă privind posibilitatea de rezoluție a G-SIB-urilor și stadiul general al proceselor de planificare a rezoluției.

Grupul de gestionare transfrontalieră a situațiilor de criză pentru IPF-uri s-a concentrat pe redresarea și rezoluția CPC-urilor, pornind de la stabilirea unei înțelegeri comune a subiectelor de redresare și rezoluție a CPC-urilor. În acest sens, CSF, împreună cu Comitetul pentru plăți și infrastructuri de piață (CPMI), Organizația Internațională a Comisiilor de Valori Mobiliare (IOSCO) și Comitetul de la Basel

pentru supraveghere bancară (BSBC), a organizat o serie de cinci ateliere de lucru privind potențialul impact al redresării și rezoluției CPC-urilor asupra stabilității financiare, care au avut loc în perioada decembrie 2020-iunie 2021. SRB a participat în calitate de vorbitor la cel de al patrulea atelier de lucru, care s-a axat pe riscuri sistemice, impact și acțiuni de atenuare. Grupul, la care au participat și ANR-uri, a pregătit și un raport privind adecvarea resurselor financiare pentru CPC-uri, care va oferi informații pentru activitățile viitoare din acest domeniu în 2022.

Cooperarea cu organizații internaționale

Pe parcursul anului 2021, SRB a colaborat și cu alte organizații internaționale, cum ar fi Banca Mondială, pe teme de interes comun. Activitatea din 2021 s-a axat pe furnizarea de informații și cursuri de formare cu privire la activitatea SRB în țările Băncii Mondiale, cum ar fi Indonezia și Albania, în special pe teme de coordonare transfrontalieră, cooperare cu țări terțe și evaluare. SRB a participat, de asemenea, la un webinar organizat de Banca Mondială despre rolul reglementării și supravegherii în identificarea creditelor neperformante, îndeosebi în contextul pandemiei de COVID-19.

În plus, SRB a făcut parte, în calitate de observator, din Comitetul tehnic al IADI privind problemele de rezoluție pentru instituțiile financiare cooperatiste, contribuind la diversele discuții purtate pe parcursul anului cu privire la rezoluția instituțiilor financiare cooperatiste.

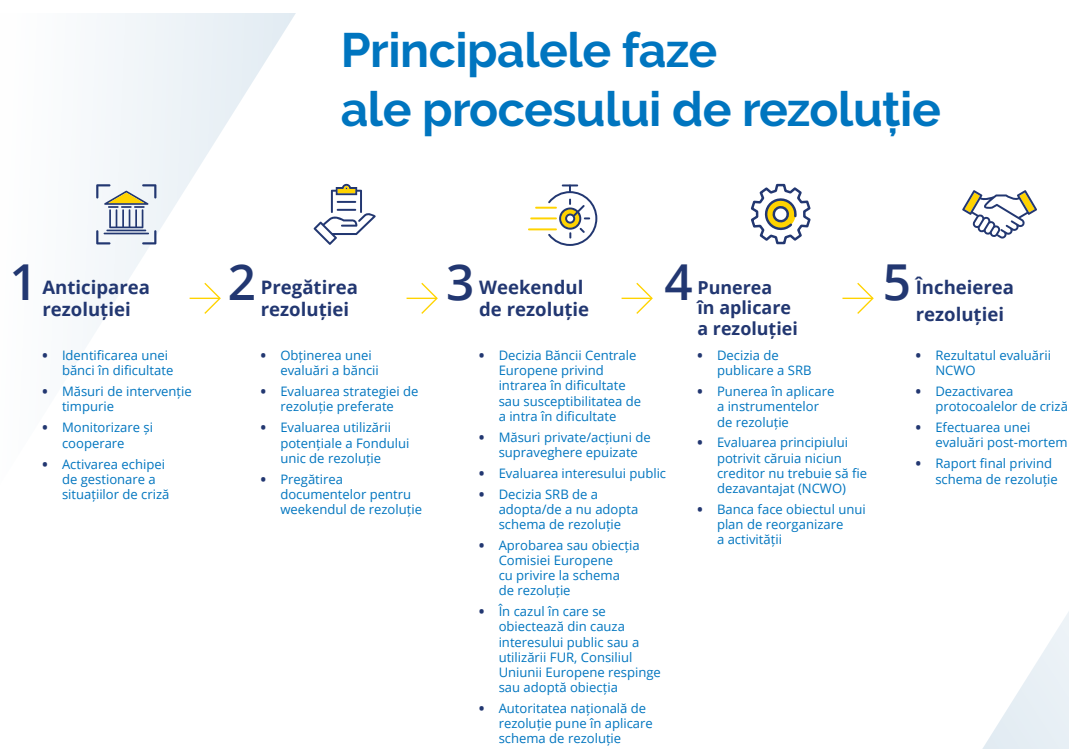
⁽⁶³⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2>

1.5. Pregătirea și asigurarea gestionării situațiilor de criză

În cursul anului 2021, SRB a continuat să elaboreze proceduri, instrumente, modele și soluții TIC specifice pentru situații de criză, precum și să organizeze exerciții de simulare și să

îmbunătățească procesele interne și externe de gestionare a situațiilor de criză. SRB nu a luat nicio decizie de rezoluție în cursul anului.

Figura 10: Principalele etape ale procesului de rezoluție



1.5.1. PREGĂTIREA PENTRU SITUAȚII DE CRIZĂ

Activitățile SRB în domeniul pregătirii pentru situații de criză sunt coordonate de o structură orizontală, echipa tactică de rezoluție, care lucrează în cooperare cu experți din toate unitățile de rezoluție ale SRB, echipele orizontale și ANR-uri. În plus, un comitet director intern monitorizează progresul proiectelor legate de pregătirea pentru situații de criză, asigură eficiența operațională în situații de criză, sprijină colectarea de bune practici și de lecții învățate din simulări și cazuri. Prin această funcție de coordonare,

SRB asigură faptul că pregătirea pentru situații de criză este integrată în activitățile de planificare a rezoluției. În decursul anului 2021, SRB și-a îmbunătățit gradul de pregătire, după cum este descris mai jos.

Proceduri, instrumente și modele

În aprilie, SRB a finalizat actualizarea Manualului de guvernanta a situațiilor de criză, manualul intern care rezumă procedurile SRB în cazul unei crize, și l-a distribuit ANR-urilor. Pe lângă manual, SRB menține un set de modele de documente gata de utilizare în situații de criză care asigură

faptul că procesele sunt urmate în modul cel mai eficient și eficace, având în vedere că o acțiune rapidă este crucială pentru protecția contribuabililor, a stabilității financiare și a resurselor publice. SRB actualizează periodic manualul și toate materialele aferente pentru a încorpora lecțiile învățate în urma simulărilor de criză, a evoluțiilor în materie de politici sau de reglementare, precum și a cazurilor de criză anterioare. În cursul anului 2021, actualizarea

a presupus îmbunătățirea instrumentului de recapitalizare internă ca parte a strategiei de rezoluție și a consolidat toate materialele asociate instrumentelor de rezoluție, altele decât recapitalizarea internă, și anume vânzarea activității, instituția-punte și instrumentele de separare a activelor. Elaborarea de materiale referitoare la instrumentele de rezoluție, altele decât recapitalizarea internă, va continua în 2022.

Cadrul **protocolului de confidențialitate al SRB** reglementează accesul la informațiile confidențiale în cazul potențialelor măsuri de rezoluție. Protocolul de confidențialitate trebuie să fie semnat de către membrii personalului înainte ca aceștia să fie implicați în gestionarea unui caz de criză. Acesta garantează confidențialitatea atunci când se urmăresc obiectivele de rezoluție SRB asociate oricăror cazuri de criză sau care țin de stabilitatea financiară generală.

Pe parcursul anului, SRB a scurtat procedura de activare a Protocolului de confidențialitate, acesta fiind un element-cheie pentru protejarea confidențialității în gestionarea situațiilor de criză. De asemenea, SRB a finalizat Orientările privind administrarea specială, care vizează asigurarea unor standarde adecvate și eficiente pentru procesul de selecție și numirea administratorilor speciali ⁽⁶⁴⁾.

Pe parcursul anului 2021, SRB a efectuat o analiză a diferențelor dintre versiunea existentă a calculatorului de recapitalizare internă al SRB și alte instrumente similare utilizate de ANR-uri, pentru a identifica setul minim de date de recapitalizare internă necesare executării recapitalizării interne în perioadele de criză. În urma încheierii acest exercițiu, SRB va continua să lucreze la o versiune îmbunătățită a calculatorului în 2022.

Platforma „Ready for Crisis” (R4C)

SRB a continuat dezvoltarea instrumentului TIC pentru gestionarea situațiilor de criză, „Ready for Crisis” (R4C), platforma care sprijină echipele de gestionare a situațiilor de criză (CMT) în timpul crizelor și permite cooperarea cu principalele părți interesate, în vederea standardizării și eficientizării procesului de rezoluție. Versiunea 1.2 a platformei a fost lansată în februarie 2021 și cuprinde funcții îmbunătățite de comunicare și monitorizare în comparație cu versiunile anterioare. În paralel, în ianuarie 2021 a început elaborarea versiunii 2.0 a R4C, pentru a dezvolta funcționalități îmbunătățite de gestionare a documentelor, instrumente suplimentare de gestionare a proiectelor și integrarea cu alte aplicații TIC ale SRB. Pe parcursul anului, lucrările s-au desfășurat conform programului, iar lansarea noii versiuni este planificată pentru T1 2022 (a se vedea mai multe detalii în secțiunea 2.3.2).

⁽⁶⁴⁾ Unul dintre principiile generale ale rezoluției constă în faptul că organul de conducere și managementul superior al instituției în proces de rezoluție sunt, în principiu, înlăturați sau înlocuiți. Autoritatea de rezoluție poate exercita controlul asupra instituției fie direct, fie indirect. Una dintre modalitățile prin care autoritatea de rezoluție poate exercita controlul indirect este prin numirea unui administrator special. Articolul 23 alineatul (5) din RMUR2 prevede că ANR poate numi un administrator special în conformitate cu articolul 35 din BRRD, atunci când schema de rezoluție a SRB prevede o astfel de numire. În acest scop, potrivit articolului 29 alineatul (1) din RMUR, ANR-urile trebuie să ia măsurile necesare pentru a pune în aplicare deciziile menționate în RMUR, în special prin adoptarea măsurilor necesare în conformitate cu articolul 35 din BRRD.

În 2021, platforma a fost testată și împreună cu ANR-urile, Comisia, BCE și ABE, în cadrul unor exerciții de simulare.

Manuale naționale

În 2021, SRB a continuat să sprijine ANR-urile în finalizarea manualelor naționale, acestea fiind manualele de procedură ale ANR-urilor pentru punerea în aplicare a deciziilor SRB la nivel național. Mai exact, manualele naționale sunt documente „vii”, deținute și actualizate în permanență de ANR-uri, acestea detaliind etapele operaționale, procedurile naționale, procesele interne ale ANR-urilor, precum și documentația și instrumentele care trebuie utilizate în gestionarea situațiilor de criză. Aceste manuale furnizează SRB informații-cheie în ceea ce privește măsurile de rezoluție, pregătirea pentru situații de criză și planificarea rezoluției.

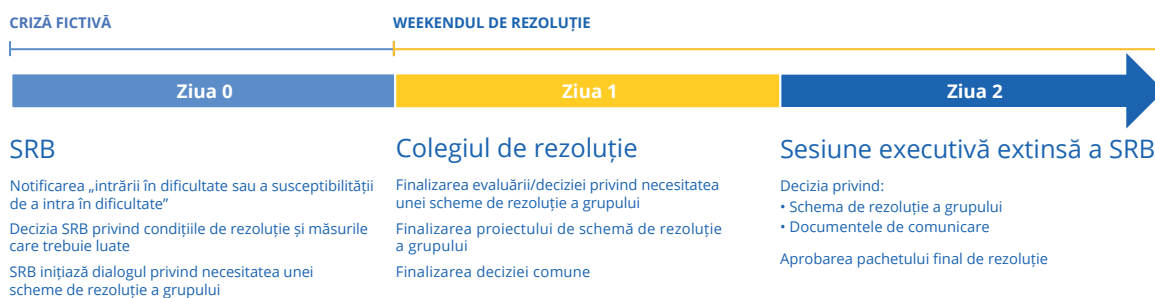
Pe lângă manualele naționale complete, personalul SRB, împreună cu ANR-urile, a coordonat elaborarea documentelor cu etapele operaționale ale punerii în aplicare a instrumentelor de rezoluție. Documentele cu etapele operaționale detaliază ordinea evenimentelor dintr-un caz tipic de rezoluție, începând de la etapa pregătitoare până la punerea în aplicare a unei decizii de rezoluție și a măsurilor post-rezoluție. ANR-urile

au continuat activitatea de elaborare a modelelor de ordin de punere în aplicare, adaptate la diferitele instrumente de rezoluție, pe baza modelelor pentru schemele de rezoluție elaborate de SRB și pentru procedurile naționale de insolvență.

În ultimii ani, SRB a elaborat orientări privind modelele care trebuie completate de toate ANR-urile, detaliind conținutul minim care trebuie inclus în manualele naționale. În 2021, ANR-urile au furnizat auto-evaluări cu privire la stadiul documentației aferente manualelor naționale, care au fost apoi distribuite în cadrul unei reuniuni cu toate ANR-urile, concentrându-se pe progresele și actualizările proiectului. În cadrul reuniunii, SRB a prezentat o propunere de asistare a ANR-urilor la actualizarea capitolului privind recapitalizarea internă din manualul național, punându-le la dispoziție orientări detaliate și noul model al schemei de rezoluție cu recapitalizare internă, astfel cum a fost modificat în urma modificărilor legislative.

În 2021, SRB a asistat cele două țări care au aderat la Uniunea bancară în 2020 la elaborarea manualelor lor, furnizând materiale de referință și organizând întâlniri pentru a discuta obiectivele de lucru și termenele.

Figura 11: Calendarul simulării cu colegiul de rezoluție



Simulări

În aprilie, SRB a organizat un exercițiu coordonat de simulare a unei crize bancare cu un colegiu de rezoluție. Grupul fictiv deținea societatea-mamă în uniunea bancară și

avea trei filiale în state membre care nu fac parte din uniunea bancară. Scopul exercițiului a fost să testeze cooperarea dintre autoritățile care participă la un colegiu de rezoluție, inclusiv etapele necesare și temeiul

juridic al procesul decizional, adoptând o abordare bazată pe un punct unic de intrare, precum și evaluarea documentației juridice și de comunicare. SRB, autoritățile naționale, BCE, Comisia și ABE au participat la exercițiu, acesta incluzând două sesiuni decizionale simulate: o reuniune a colegiului de rezoluție și o sesiune executivă extinsă. De asemenea, simularea a presupus crearea unui scenariu fictiv cu condiții reale de deteriorare a profilului băncii simulate, precum și evaluarea la momentul rezoluției și ulterior rezoluției.

Exercițiul a testat cu succes procedurile de criză existente și cooperarea instituțională, inclusiv memorandumul de înțelegere cu BCE și Comisia, precum și utilizarea platformei R4C. Acesta a contribuit la identificarea subiectelor care necesită îmbunătățiri în materie de politici, proceduri și operațiuni. Echipa tactică de rezoluție a consemnat principalele concluzii și feedbackul participanților într-un raport de lecții învățate. Una dintre concluziile acestui exercițiu a fost că o coordonare timpurie între autorități este esențială pentru situațiile în care se declară starea de „intrare în dificultate sau de susceptibilitate de a intra în dificultate” la nivel de societate-mamă și filială. Acest lucru a evidențiat importanța extraordinară a cooperării interinstituționale în cadrul rezoluției pentru a asigura o trecere eficientă prin toate fazele crizei, de la comunicarea timpurie de către BCE a analizei de intrare în dificultate sau susceptibilitate de a intra în dificultate către SRB, până la validarea de către Comisie a deciziei de rezoluție a SRB. De asemenea, exercițiul a atras atenția asupra necesității de a descrie mai detaliat strategiile privind punctul unic de intrare în cadrul planurilor de rezoluție, în vederea pregătirii schemelor de rezoluție a grupurilor și a procesului decizional al autorităților gazdă. Aceste

lecții a condus la îmbunătățirea guvernantei interne în caz de criză.

În iunie 2021, SRB a participat și la două exerciții de simulare organizate de Comisie împreună cu două ANR-uri care fac parte din uniunea bancară, iar în iulie a organizat simularea SRB-MES 2021 pentru a testa operaționalizarea metodologiei și a modelului privind capacitatea de recuperare a FUR.

De asemenea, SRB a compilat lecțiile învățate la nivel intern în urma exercițiului trilateral la nivel de principii care a avut loc la sfârșitul anului 2020 (a se vedea secțiunea anterioară), în vederea identificării domeniilor care necesită îmbunătățiri suplimentare. Îndeosebi, SRB a identificat un set de măsuri privind procesele, modelele, documentația, precum și elementele de politică privind TLAC și lichiditatea în procedura de rezoluție, coordonarea părților interesate și eventualele simulări viitoare.

În cursul anului 2021, SRB a comunicat băncilor necesitatea de a-și testa capacitățile de furnizare a datelor și de a organiza exerciții ad-hoc în cursul anului 2022.

Capacitatea de răspuns

Pe tot parcursul anului, SRB a organizat cursuri de formare pentru personalul SRB și al ANR-urilor, de la sesiuni de inițiere privind gestionarea crizelor la cursuri de formare specializate privind platforma R4C, procesele detaliate de răspuns în situație de criză și comunicarea lecțiilor învățate din exercițiile din 2021 și din anii anteriori. De asemenea, SRB a îmbunătățit accesul personalului la materialele de pregătire pentru situații de criză prin crearea unui spațiu intranet dedicat. În plus, SRB păstrează o bază de date internă cu personalul care ar putea să se alăture echipelor de criză în funcție de competențele lor.

1.5.2. RĂSPUNSUL ÎN CAZ DE CRIZĂ

Pe tot parcursul anului 2021 și în strânsă coordonare cu MES, MUS și ANR-uri, SRB a monitorizat instituțiile aflate în competența sa și LSI-urile și a întocmit periodic rapoarte interne și actualizări privind băncile aflate într-o situație critică (inclusiv cazurile de criză activă).

În cursul anului nu s-au înregistrat cazuri de rezoluție a unor instituții importante. Cu toate acestea, activitățile de răspuns în situații de criză au

inclus înființarea de echipe de gestionare a situațiilor de criză, semnarea protocoalelor de confidențialitate, utilizarea platformei R4C și furnizarea asistenței necesare în materie de guvernare în situații de criză.

În ceea ce privește LSI-urile, s-a înregistrat o serie de cazuri de criză în perioada de raportare. SRB și ANR-urile relevante au cooperat îndeaproape pentru a asigura gestionarea eficientă a acestora în conformitate cu cadrul juridic aplicabil.

1.6. Operaționalizarea Fondului unic de rezoluție

La FUR contribuie instituțiile de credit și anumite firme de investiții din cele 21 state membre participante la uniunea bancară. FUR va fi constituit treptat, pe parcursul unei perioade de tranziție de opt ani (2016-2023), iar la sfârșitul perioadei de tranziție trebuie să ajungă la cel puțin 1 % din valoarea depozitelor acoperite ale tuturor statelor membre participante. În cursul anului 2021, SRB a continuat să colecteze contribuții la FUR, progresând conform planificării, a gestionat investițiile și s-a concentrat asupra activității de pregătire a introducerii timpurii a mecanismului comun de sprijin bugetar.

1.6.1. CONTRIBUȚII

Conform datelor primite de la SGD-uri, rata de creștere a depozitelor acoperite în 2020 (pe bază medie trimestrială) a fost estimată la aproximativ 7 %. Pe baza acestei creșteri, se preconizează că FUR va ajunge la peste 75 de miliarde EUR până la sfârșitul perioadei de tranziție, și anume în 2024.

Calcularea și colectarea contribuțiilor

Din noiembrie 2020 până la sfârșitul lunii ianuarie 2021, SRB a colectat date de la instituții pentru a putea calcula contribuțiile *ex ante* pentru 2021. După ce datele primite au fost verificate, SRB a efectuat calculele preliminare și, pentru prima dată, a introdus o etapă specifică de consultare cu instituțiile. În acest scop, SRB a conceput o abordare specifică a schimbului de date cu instituțiile, pentru a proteja confidențialitatea datelor specifice instituțiilor, maximizând în același timp transparența privind procesul de calculare. Instituțiile din competența SRB au avut posibilitatea de a revizui calculele preliminare ale SRB înaintea adoptării deciziei finale, au putut face observații cu privire la aspectele pe care le-au considerat relevante pentru exercițiul de calcul și au primit răspunsuri scrise din partea SRB. În urma consultării, care a asigurat transparența procesului, SRB a comunicat rezultatele calculelor preliminare în scopul consultării cu BCE, ANC-uri și ANR-uri. În documentele finale de decizie care au fost aprobate în cadrul sesiunii executive

a SRB din aprilie, SRB a ținut cont de peste 480 de observații venite din partea instituțiilor. SRB a pus apoi calculele la dispoziția ANR-urilor, care, la rândul lor, au notificat instituțiile din jurisdicțiile lor.

Potrivit articolului 8 alineatul (3) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/81 al Consiliului ⁽⁶⁵⁾, care limitează ținta angajamentelor de plată irevocabile între 15 % și 30 % din cuantumul total al contribuțiilor anuale colectate, procentul pentru 2021 a fost stabilit la 15 %, garantat cu numerar.

Cuantumul total al cotizațiilor obligatorii colectate de SRB în 2021 s-a ridicat la 10,4 miliarde EUR de la 3 018 bănci, crescând nivelul FUR la aproximativ 52 de miliarde EUR.

Conform Acordului interguvernamental (IGA) privind transferul și mutualizarea contribuțiilor la FUR, contribuțiile aparțin diferitelor compartimente corespunzătoare fiecărui stat membru participant în cursul perioadei de tranziție, constituind astfel „compartimentele naționale”. În decursul perioadei de tranziție de opt ani, contribuțiile naționale vor fuziona sub forma unui fond unic, complet mutualizat. Cu un cuantum colectat de 52 de miliarde EUR și având în vedere nivelul de mutualizare, SRB s-ar putea baza, în medie, pe 44,6 miliarde EUR din fondurile mutualizate pentru un potențial caz de rezoluție în orice stat membru.

În a doua jumătate a anului 2021, SRB a continuat pregătirea ciclului de colectare a contribuțiilor pentru anul 2022, care a început în septembrie. Colectarea datelor de la instituții a început în noiembrie 2021 și se va încheia în ianuarie 2022. ANR-urile au furnizat lista celor 2 896 de instituții din sfera de aplicare pentru 2022, iar

SRB a început activitățile preliminare de colectare a datelor referitoare la depozitele acoperite din sistemele de garantare a depozitelor. Colectarea datelor aferente retrărilor datelor din ciclurile anterioare s-a încheiat la 31 decembrie 2021, ceea ce a permis Consiliului de administrație să recalculeze aceste contribuții *ex ante* în ianuarie 2022.

Exerciții de verificare a datelor

FUR a finalizat exercițiul de verificare a datelor din 2020 în februarie 2021, a început exercițiul de verificare a datelor din 2021 în septembrie și a participat la două analize aprofundate ale SRB (a se vedea secțiunea 1.2.1).

Hotărârile Curții de Justiție a Uniunii Europene

La 15 iulie 2021, Curtea de Justiție a Uniunii Europene a pronunțat hotărârea în cauzele conexe C-584/20 P și C-621/20 P, *Comisia și SRB/Landesbank Baden-Württemberg*, prin care Curtea a anulat hotărârea Tribunalului din 23 septembrie 2020. Cel mai important rezultat al hotărârii a fost declarația Curții potrivit căreia Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei ⁽⁶⁶⁾ este fundamentat din punct de vedere juridic. De asemenea, hotărârea a clarificat suplimentar standardele de motivare necesare deciziilor privind contribuțiile *ex ante*, în special în ceea ce privește transparența datelor de bază utilizate pentru calcul (care conțin date confidențiale ale instituțiilor individuale). În urma primelor evaluări, și având în vedere modificările semnificative deja implementate în ciclul de contribuții din 2021, SRB va trebui să introducă doar modificări minore în următorul ciclu de contribuții din 2022.

În același timp, SRB a adoptat o nouă decizie privind contribuțiile *ex ante* din 2017 ale Landesbank

⁽⁶⁵⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0081&qid=1669034902917>

⁽⁶⁶⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063&qid=1669034974703>

Baden-Württemberg, în termenul impus de Curtea de Justiție a Uniunii Europene în hotărârea sa în cauzele conexe C-584/20 P și C-621/20 P, Comisia și SRB/Landesbank Baden-Württemberg. SRB a aprobat calculele preliminare în octombrie, iar în noiembrie le-a prezentat instituției pentru consultare. SRB a adoptat noile decizii în decembrie 2021.

1.6.2. INVESTIȚII

Planul de investiții

Sesiunea plenară a SRB a revizuit raportul anual de investiții pentru 2020 în martie 2021, care conține, printre altele, componența și caracteristicile de risc ale FUR la sfârșitul anului și traiectoria de implementare a alocării strategice a activelor, astfel cum a fost stabilită în planul de investiții pentru 2020.

Pe parcursul anului de raportare, SRB a pus în aplicare planul de investiții pentru 2021, aprobat de SRB în sesiunea executivă din decembrie 2020, care se bazează pe strategia de investiții pentru 2020 și includea alocarea strategică a activelor pentru 2021. În iunie 2021, sesiunea executivă a SRB a aprobat o actualizare a acestui plan de investiții, care a adaptat într-o oarecare măsură alocarea strategică a activelor înaintea primirii contribuțiilor *ex ante* din 2021.

Sesiunea plenară a SRB a adoptat în noiembrie revizuirea strategiei de investiții pentru 2021, iar sesiunea executivă a aprobat în decembrie planul de investiții pentru 2022, care urmează să fie pus în aplicare în 2022.

Servicii externalizate

Pe parcursul anului, SRB a încheiat două contracte de externalizare pentru investițiile FUR. A fost încheiat contractul pentru o a doua instituție publică ce furnizează servicii de administrare a investițiilor pentru SRB și în noiembrie au început operațiunile de investiții. În aprilie, SRB

a finalizat și procesul de achiziție a unui nou furnizor de date de referință, pentru a înlocui contractul care expiră în 2021.

Gestionarea datelor

Odată finalizată faza de inițiere a investițiilor, necesitatea de a constitui o infrastructură mai solidă pentru stocarea datelor, pentru raportare și în scopuri analitice a devenit o prioritate-cheie. În acest scop, SRB a demarat un proiect major de creare a unei baze de date pentru toate datele referitoare la investițiile FUR. Prima versiune a acestui proiect a fost lansată în iunie 2021, iar cea de a treia în octombrie 2021, la timp pentru a integra datele primite de la noul administrator de investiții care a început investițiile în noiembrie. În paralel, SRB a conceput un instrument de raportare și analiză a investițiilor utilizând baza de date, care a fost lansat în iunie 2021, producând rapoarte intermediare de investiții (a se vedea mai multe detalii în secțiunea 2.3.2). Aceste îmbunătățiri au ținut cont și de unele dintre observațiile formulate de CCE la raportul anual pentru 2020 (pentru mai multe detalii, a se vedea secțiunea 2.7.2).

1.6.3. FINANȚAREA

La fel ca în anii precedenți, în luna iulie, SRB a transmis statelor membre comunicarea anuală privind capacitatea de finanțare disponibilă în baza AML-urilor, împreună cu informații suplimentare privind suma ipotetică disponibilă care ar putea sprijini pregătirea creditorului pentru eventuale plăți în cadrul AML și gestionarea resurselor bugetare. Fondurile colectate an de an în compartimentele naționale ale FUR sunt mutualizate progresiv; în T3 2021, 85 % din fonduri fuseseră deja mutualizate.

După acordul Eurogrupului de a accelera intrarea în vigoare a mecanismului comun de sprijin bugetar, SRB, în coordonare cu părțile interesate, a lucrat pe tot parcursul anului 2021 pentru a asigura punerea în aplicare

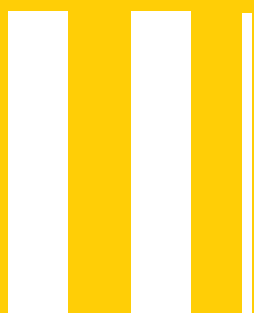
a acestuia până la începutul anului 2022 (a se vedea secțiunea 1.4.3). Principalele etape sunt prezentate mai jos.

- Elaborarea și punerea în aplicare a politicii privind garanțiile în conformitate cu principiile de flexibilitate, pentru a acoperi diferite situații de rezoluție, și de proporționalitate, pentru a colecta cât mai multe garanții. Politica include matricea de eligibilitate a SRB, definirea metodologiei de evaluare pentru fiecare categorie de active, elaborarea unui cadru de risc și condițiile de mobilizare a activelor (detaliat suplimentar în manualele naționale). Politica a fost prezentată Consiliului de administrație al MES și în cadrul sesiunii executive a SRB din decembrie 2021, când a și fost aprobată. Activitățile de ordin tehnic vor continua pentru a finaliza operaționalizarea politicii la începutul anului 2022.
- Dezvoltarea evaluării capacității de recuperare/rambursare, metodologia de evaluare a capacității SRB de a asigura rambursarea

integrală și la timp a sumelor împrumutate în cadrul liniei de credit MES, respectând în același timp principiul neutralității fiscale.

- Organizarea a două exerciții de simulare înainte de intrarea în vigoare a mecanismului comun de sprijin bugetar pentru a evalua procesul și reziliența acestuia în condiții realiste, care au avut loc în iunie și noiembrie și au contribuit la activitatea în desfășurare.
- Instituirea acordului paralel privind mecanismul de sprijin pentru a răspunde nevoilor statelor membre participante din afara zonei euro.

Pachetul de documente a fost aprobat de statele membre în octombrie 2021 și în sesiunea executivă a SRB din noiembrie și a constat din: Acordul privind mecanismul de sprijin dintre SRB și MES; Acordurile paralele privind mecanismul de sprijin dintre SRB și statele membre participante din afara zonei euro și LFA-urile.



Managementul



2.1. Introducere

Potrivit Programul multianual al SRB pentru perioada 2021-2023, consolidarea SRB ca organizație constituie al cincilea domeniu prioritar. Acest lucru se datorează faptului că SRB este o organizație tânără, pentru care anul 2021 a reprezentat cel de al șaptelea an ca agenție independentă și, drept urmare, își finalizează consolidarea. Cei aproape doi ani de pandemie de COVID-19 au afectat ritmul de dezvoltare a unora dintre funcții. Cu toate acestea, 2021 a fost, per ansamblu, un an de consolidare, în cursul căruia unele dintre funcțiile de sprijin orizontal au înregistrat progrese semnificative, în special în materie de

eficientizare a proceselor, sub impulsul necesității de a continua munca de la distanță. Principalele limitări în realizarea unor obiective orizontale au constat în dificultățile de recrutare a unor profiluri specializate, cum ar fi profilurile TIC, precum și fluctuația neașteptată de personal, ambele aspecte având o legătură indirectă cu impactul COVID-19. Incertitudinea cauzată de pandemie și de schimbarea condițiilor de lucru, precum și de organizarea muncii la distanță, cu aplicare din 2020, au afectat unele dintre activitățile curente în diverse moduri.

2.2. Procesul decizional al SRB

În conformitate cu RMUR, deciziile SRB sunt luate fie de președintele SRB, fie de Consiliul de administrație în cadrul sesiunilor sale executive sau plenare. În 2021, SRB a organizat cinci reuniuni ale Consiliului de administrație în sesiune plenară, cu prezență fizică, 12 reuniuni ale Consiliului de administrație în sesiune executivă restrânsă, cu prezență fizică, și 19 reuniuni ale Consiliului de administrație în sesiune executivă extinsă, cu

prezență fizică. Din cauza pandemiei de COVID-19, cele mai multe dintre întâlnirile cu prezență fizică au avut loc și cu participare de la distanță. În plus, au fost organizate 16 proceduri scrise în sesiune plenară, 66 de proceduri scrise în sesiune executivă restrânsă și 268 de proceduri scrise în sesiune executivă extinsă, în special pe tema CPR 2020 și CPR 2021.

Figura 12: Procesul decizional al SRB



2.3. Evoluții majore

Subsecțiunile următoare prezintă principalele realizări ale funcțiilor orizontale ale SRB în 2021.

2.3.1. SECRETARIATUL SRB

Secretariatul SRB a continuat consolidarea guvernantei SRB și a proceselor decizionale, în special prin elaborarea de orientări interne privind practicile sale de lucru. Acestea au clarificat procesul de adoptare a deciziilor președintelui, precum și revizuirea și depunerea documentației la Consiliul de administrație în diferitele sale componente. În ianuarie 2021, SRB a lansat instrumentul automatizat FORA, utilizat pentru procedurile scrise ale Consiliului de administrație în cadrul sesiunii executive restrânse. Începând din iulie, SRB utilizează acest instrument pentru toate procedurile scrise ale tuturor componentelor Consiliului de administrație, sporind considerabil eficiența și transparența procesului decizional al SRB (a se vedea secțiunea 2.3.2).

Secretariatul SRB a sprijinit CPR și procesele decizionale aferente, inclusiv menținerea unui contact strâns cu ANR-urile și alte instituții și organisme UE implicate în procesul decizional al SRB. Secretariatul SRB a elaborat orientări procedurale interne pentru ca IRT-urile să operaționalizeze procesele decizionale în ceea ce privește notificările de impracticabilitate în temeiul articolului 55 alineatul (2) din BRRD, cererile de autorizare în temeiul articolului 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR), impunerea unei sume maxime distribuibile privind MREL, restricțiile impuse băncilor și procesul de eliminare sau de soluționare a impedimentelor de fond.

Cu ocazia unui exercițiu de mobilitate internă în martie 2021, Biroul de gestionare a documentelor a introdus o serie de îmbunătățiri în ceea

ce privește gestionarea documentelor SRB, în special revizuirea gestionării drepturilor de acces la instrumentele de gestionare a documentelor interne și externe pentru întregul personalul. În cursul anului 2021, SRB a finalizat și integrarea completă a unei semnături electronice calificate și a unui sigiliu electronic calificat în aplicația ARES. Acest lucru a reprezentat continuarea demersurilor pentru a institui fluxuri de lucru informatizate, precum și evidența și arhivarea automatizată a documentelor. A fost creată o rețea de campioni în materie de gestionare a documentelor în cadrul tuturor direcțiilor pentru a facilita armonizarea practicilor de gestionare și arhivare a documentelor și pentru a asigura arhivarea corespunzătoare a dosarelor istorice (pe hârtie și în format electronic). De asemenea, Biroul de gestionare a datelor a organizat cursuri de formare privind gestionarea generală și confidențialitatea datelor, precum și privind instrumente TIC specifice.

În 2021, Biroul de continuitate a activității a fost integrat în secretariatul SRB, permițându-i să beneficieze de sinergiile cu celelalte funcții ale secretariatului SRB.

2.2.2. TEHNOLOGIA INFORMAȚIEI ȘI COMUNICAȚIILOR

Pe parcursul anului 2021, care a fost și cel de al doilea an în care cea mai mare parte a activității s-a desfășurat de la distanță, TIC a furnizat servicii esențiale pentru funcționarea SRB, asigurând o disponibilitate completă a serviciilor TIC. În acest scop, TIC și-a îmbunătățit instrumentele de comunicare, a organizat sesiuni periodice de formare cu utilizatorii SRB și și-a consolidat serviciul de asistență TIC. În special, SRB a implementat aproximativ 100 de spații de lucru virtuale securizate pentru peste 1 000 de utilizatori externi, a efectuat un exercițiu

de rotație pentru direcțiile de rezoluție, fără nicio întrerupere, a automatizat o serie de servicii TIC și a implementat o nouă platformă de

gestionare a identității pentru două servicii TIC (FORA și R4C), alte servicii urmând a fi integrate progresiv în aceasta.

Ca urmare a continuării muncii la distanță, TIC a consolidat **serviciul de asistență**, cu asistență dedicată pentru Comisia de apel și pentru membrii Consiliului de administrație și cu un rol de coordonator pentru asigurarea coerenței. În 2021, TIC a gestionat 4 650 de tichete, 96,27 % dintre acestea în conformitate cu pragurile prevăzute în acordul privind nivelul de servicii. De asemenea, TIC a gestionat 577 de solicitări de modificare în 2021, cu un scor de satisfacție de 4,4/5.

SRB și-a elaborat strategia TIC pentru perioada 2022-2024, precum și cadrul de dotare cu TIC. Strategia, prezentată în sesiunea plenară a SRB din noiembrie, identifică patru seturi de factori determinanți principali: tendințele TIC, prioritățile SRB din programul său multianual, provocările TIC identificate de un comitet director intern, precum și factorii favorizanți și impedimentele la nivel intern. Pe baza acestor factori determinanți, strategia definește șase obiective strategice implementate în seturi de programe TIC care iau în considerare serviciile, utilizatorii, politicile și mediile TIC și care au calendare concrete și indicatori-cheie de performanță.

Având în vedere importanța din ce în ce mai mare a securității cibernetice, precum și natura sensibilă a mandatului organizației, SRB și-a dublat eforturile în acest domeniu în cursul anului 2021, asigurând protecția continuă a infrastructurii TIC, cooperarea strânsă și strictă cu instituțiile UE, informarea personalului și gestionarea detaliată a amenințărilor și vulnerabilităților.

În plus față de operațiunile obișnuite, SRB a inițiat o serie de proiecte pentru a îmbunătăți eficiența proceselor interne și externe în 2021, acestea fiind explicate în paragrafele următoare:

Colectarea datelor

În 2021, SRB a adăugat trei noi colecții de date la capacitățile sale, colectând peste 30 GB de date de rezoluție și peste 3 000 de fișiere FUR. Sistemele SRB sunt acum conectate la

furnizori de date de piață și la administratorii de portofolii pentru FUR (a se vedea secțiunea 1.6.2). De asemenea, SRB a stabilit capacități solide și securizate de schimb de date cu ABE și BCE pentru datele de rezoluție și de supraveghere (a se vedea secțiunea 1.4.3).

FORA

FORA reprezintă aplicația TIC care permite secretariatului SRB să gestioneze procedurile scrise ale Consiliului de administrație în sesiunile executive și plenare extinse și restrânse. Aplicația este disponibilă atât pentru părțile interesate interne (președintele, vicepreședintele, membrii Consiliului de administrație), cât și pentru cele externe (ANR, BCE, Comisia, ABE) și le oferă acestora posibilitatea de a oferi feedback (vot sau comentariu) direct în sistem. FORA 1.0 a fost lansată în noiembrie 2020 pentru susținerea sesiunilor executive. Pe parcursul anului 2021, SRB a elaborat și a lansat încă două versiuni ale aplicației, FORA 2.1 și FORA 3.0, care au gestionat sesiunile plenare începând cu iulie 2021 și au susținut procedurile scrise începând cu octombrie 2021. Pe parcursul anului, toți utilizatorii au beneficiat de cursuri de formare, inclusiv în ceea ce privește noile funcționalități ale aplicației (a se vedea subsecțiunea anterioară).

Platforma „Ready for Crisis”

„Ready for Crisis” (R4C) este platforma dezvoltată de SRB pentru schimbul de informații în cursul unei situații de criză (a se vedea secțiunea 1.5.1). R4C 1.2 a fost lansată în februarie 2021,

în paralel cu dezvoltarea RC4 2.0, cu axare pe funcționalități îmbunătățite de lucru cu documente și de gestionare a proiectelor, îmbunătățirea raportării, a protocolului de confidențialitate și a notificărilor, precum și integrarea în RDF și FORA. De asemenea, aplicația R4C se bazează pe lecțiile învățate pe parcursul exercițiilor de simulare. Dezvoltarea versiunii 2.0 a progresat conform programului pe parcursul anului 2021 și se preconizează că va fi lansată în T1 2022. Pe parcursul anului, TIC a asigurat o serie de cursuri de formare pentru personalul SRB.

Depozitul de date

Depozitul de date (DWH) al SRB conține date fiabile, accesibile și complete care permit o planificare coerentă a rezoluției și un proces decizional prompt și agil. Noua versiune a DWH include un tablou de bord pentru raportare automată. De asemenea, utilizatorii vor putea analiza datele istorice pentru a efectua analize suplimentare (de exemplu, pe baza seriilor temporale) la începutul anului 2022 (a se vedea secțiunea 1.4.1).

Portalul de certificare a datelor

Portalul de certificare a datelor (DCG) asigură adecvarea calității datelor primite de bănci înainte ca proprietarul datelor să le transmită către DWH. SRB efectuează patru niveluri de control. Primele două niveluri de control sunt acoperite de sistemul de colectare a datelor. Al treilea nivel de control este acoperit de DCG. Al patrulea nivel de control este manual și nu este acoperit de DCG. Versiunea 2.6 a aplicației a fost lansată în 2021, cu îmbunătățiri majore în ceea ce privește automatizarea rapoartelor și a verificărilor de calitate a datelor (a se vedea secțiunea 1.3.1). TIC a asigurat formarea periodică a echipelor de rezoluție și a personalului SRB. Activitatea de elaborare a unor

îmbunătățiri suplimentare va continua în 2022.

Fabrica de date de referință

Fabrica de date de referință (RDF) reprezintă sursa unică de adevăr⁽⁶⁷⁾ pentru datele de bază ale băncilor SRB, în special în ceea ce privește lista instituțiilor, atât pentru utilizatorii SRB, cât și pentru aplicații. Domeniul de aplicare inițial al RDF a fost furnizarea de date de referință pentru depozitul de date, dar a dobândit progresiv un rol central în întregul ecosistem informațional al SRB. Platforma a fost lansată în octombrie 2021, cu o interfață nouă și fluxuri de lucru îmbunătățite, dar sunt așteptate noi versiuni în 2022. Echipa TIC a SRB a format peste 80 de membri ai personalului de rezoluție în cursul anului și a planificat deja cursuri de formare lunare (a se vedea secțiunea 1.3.1).

2.3.3. INFRASTRUCTURA

Anul de raportare a fost unul dificil, având în vedere condițiile în permanentă schimbare în ceea ce privește munca la distanță pe parcursul diferitelor valuri ale pandemiei de COVID-19, urmate de întoarcerea planificată la birou, care a necesitat o pregătire intensă, dar care s-a materializat ulterior numai parțial. În acest context, pe lângă serviciile TIC, managementul infrastructurilor a depus eforturi pentru a furniza servicii regulate și pentru a asigura siguranța personalului care lucrează la birou prin implementarea măsurilor de prevenire a COVID-19.

Aceste activități au fost rezultatul unei cooperări strânse între SRB și serviciile Comisiei, bazându-se pe diverse echipe de furnizori externi. SRB a pus în aplicare aceste sarcini reducând la minimum riscul de perturbare a activității sale de bază, cu accent pe mediu și asigurarea continuității și a unor servicii excelente pentru personalul său. SRB a identificat o listă

⁽⁶⁷⁾ Sursa unică de adevăr se referă la practica de agregare a datelor din diverse sisteme din cadrul unei organizații într-o singură locație care servește drept referință.

de măsuri pentru îmbunătățirea continuă a asigurării și monitorizării infrastructurii și a serviciilor de pază.

În plus, SRB a luat și unele inițiative privind îmbunătățirea amprentei sale de mediu, cum ar fi crearea de noi locuri de parcare ecologice pentru vehicule electrice cu stații de încărcare (care se ridică la un număr total de patru) și facilitarea depozitării și încărcării scuterelor și trotinetelor electrice, cu scopul de a promova utilizarea transportului ecologic și a transportului public pentru personal. De asemenea, SRB a instalat la sediu său fântâni economice din punct de vedere al consumului de apă și a participat la o campanie a Comisiei de reducere a emisiilor de CO₂, încurajând personalul să folosească mijloace de transport alternative în locul mașinii.

În ultimele luni ale anului 2021, SRB a finalizat achiziția de noi spații de birouri, a căror amenajare se va desfășura în 2022, cu respectarea acestor standarde ca și în clădirea principală.

2.3.4. SERVICIUL JURIDIC AL SRB

Serviciul juridic al SRB joacă un dublu rol în cadrul organizației: oferă consultanță juridică internă și gestionează procedurile de litigiu în fața Comisiei de apel, a Curții de Justiție a Uniunii Europene și, dacă este necesar, în jurisdicțiile naționale.

Consultanță juridică internă

SRB își desfășoară activitatea într-un mediu de reglementare complex și în continuă evoluție. Acordând consultanță în legătură cu acest cadru juridic complex și în continuă evoluție, serviciul juridic este esențial pentru realizarea obiectivelor SRB și joacă un rol central în sprijinirea și îndeplinirea mandatului SRB.

În 2021, serviciul juridic a continuat să ofere consultanță juridică în legătură cu legislația UE și a Uniunii bancare, cu un accent deosebit pe cadrul de

rezoluție UE în domenii precum planificarea rezoluției și evaluarea posibilității de rezoluție, determinarea MREL, măsurile de rezoluție și aspectele referitoare la FUR, precum și consultanță juridică privind diverse inițiative legislative. Acordarea de consultanță juridică la diferitele niveluri ale organizației a asigurat o implementare coerentă a cadrului juridic și dezvoltarea continuă a politicilor SRB. 91 % dintre solicitările de consultanță au fost soluționate în timp util.

Pe tot parcursul anului, serviciul juridic a coordonat rețeaua juridică, un forum al experților juridici din cadrul ANR-urilor și al SRB. Această rețea a consolidat înțelegerea comună cu ANR-urile, Comisia, BCE și ABE în ceea ce privește chestiunile juridice care afectează funcționarea MUR, asigurând astfel coerența aplicării cadrului de rezoluție al UE la nivelul uniunii bancare.

Procedurile de litigiu

Serviciul juridic al SRB este singurul serviciu autorizat să reprezinte SRB în fața Tribunalului și a Curții de Justiție, iar membrii săi sunt de obicei numiți în calitate de reprezentanți ai SRB. De asemenea, SRB angajează consilieri externi pentru asistență în situații de litigiu, dacă este necesar. În calitatea sa de reprezentant al SRB în instanță, serviciul juridic redactează și pregătește declarațiile scrise solicitate de Curtea de Justiție sau supraveghează pregătirea acestora, dacă documente în cauză sunt redactate de către un consultant extern, și reprezintă SRB la audierile aferente. În ceea ce privește litigiile aflate pe rolul Curții de Justiție, în 2021 au existat 198 de cauze, dintre care mai mult de jumătate au vizat decizii luate în contextul rezoluției Banco Popular Español, iar 78 au vizat contribuții *ex ante* la FUR.

Pe rolul Tribunalului și al Curții de Justiție se află un total de 117 acțiuni în instanță cu privire la deciziile adoptate în contextul rezoluției Banco Popular Español, formulate, printre

alții, de foști acționari și creditori ai băncii împotriva SRB. Mai multe detalii sunt prezentate mai jos.

- Dintre acestea, 101 cauze privesc decizia de rezoluție a SRB. Tribunalul a identificat și selectat șase cauze-pilot, în cinci dintre care SRB are calitatea de pârât (în al șaselea caz SRB având calitatea de intervenient), pentru care va trece la a doua rundă de procedură scrisă și audieri. Celelalte 95 de cauze au fost suspendate până la pronunțarea hotărârii Tribunalului în cele șase cauze-pilot. Tribunalul a declarat inadmisibilă una dintre cele șase cauze-pilot, iar Curtea de Justiție a confirmat această concluzie în martie 2021 ⁽⁶⁸⁾. Pronunțarea hotărârii în celelalte cinci cazuri este preconizată pentru iunie 2022.
- Trei cauze privesc decizia SRB de a nu efectua o Evaluare 2 definitivă. Una dintre aceste cauze se află în prezent pe rolul Tribunalului. Tribunalul a declarat celelalte două cauze inadmisibile, iar Curtea de Justiție a confirmat această concluzie în decembrie 2021 ⁽⁶⁹⁾.
- Șapte cauze privesc decizia SRB care stabilește dacă se despăgubesc sau nu acționarii și creditorii afectați. Tribunalul a declarat o cauză inadmisibilă, iar Curtea de Justiție a confirmat această concluzie în septembrie 2021 ⁽⁷⁰⁾. Cauzele rămase se află în prezent pe rolul Tribunalului.
- Șase cauze privesc deciziile luate de SRB în conformitate cu regimul accesului public la documente sau al accesului la dosare în temeiul RMUR și al Regulamentului (CE) nr. 1049/2001 ⁽⁷¹⁾. Tribunalul a declarat o cauză inadmisibilă.

Cauzele rămase se află încă pe rolul Tribunalului.

În plus, în una dintre cauze, SRB a contestat o decizie a Autorității Europene pentru Protecția Datelor care a constatat că SRB a încălcat regulile de protecție a datelor în contextul procesului privind dreptul de a fi audiat anterior deciziei prin care se stabilea dacă acționarii și creditorii afectați vor fi compensați sau nu. Această cauză se află încă pe rolul Tribunalului.

Un total de 78 de acțiuni în instanță vizau contribuții *ex ante* la deciziile FUR. În plus, Comisia a introdus un recurs, iar SRB a introdus trei recursuri împotriva deciziilor Tribunalului referitoare la contribuții *ex ante*. Detaliile sunt prezentate mai jos.

- Șaisprezece acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziei privind contribuțiile *ex ante* pentru 2016. Una dintre ele a fost retrasă și opt cazuri au fost respinse. Dintre aceste opt cauze, două au fost atacate la Curtea de Justiție. Un recurs a fost respins de Curtea de Justiție, iar celălalt recurs a fost admis, trimițând cauza înapoi la Tribunal. În trei cauze, Tribunalul a anulat decizia în ceea ce privește reclamații. SRB a adoptat ulterior o nouă decizie privind contribuțiile *ex ante* pentru 2016 pentru acești trei solicitanți. Aceștia au contestat din nou decizia privind contribuțiile *ex ante* pentru 2016 și toate cele trei acțiuni în instanță se află în prezent pe rolul Tribunalului.
- Trei acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziilor privind contribuțiile *ex ante* pentru 2017. În septembrie 2020, Tribunalul a anulat decizia în ceea

⁽⁶⁸⁾ Hotărârea Curții din 4 martie 2021, *Liaño Reig/RSB*, cauza C-947/19 P, EU:C:2021:172.

⁽⁶⁹⁾ Hotărârile Curții din 21 decembrie 2021, *Aeris Invest/ SRB*, cauza C-874/19 P, EU:C:2021:1040, și *Algebris (UK) și Anchorage Capital Group/SRB*, C-934/19 P, EU:C:2021:1042.

⁽⁷⁰⁾ Hotărârea Curții din 30 septembrie 2021, *González Calvet/SRB*, C-27/21 P, EU:C:2021:789.

⁽⁷¹⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32001R1049&qid=1669035047740>

ce privește reclamanții din cauza unor vicii procedurale și a încălcării obligației de motivare. În cauza T-411/17 ⁽⁷²⁾, Tribunalul a mai constatat că unele porțiuni din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 ⁽⁷³⁾ sunt nelegale, întrucât metodologia stabilită în cadrul juridic existent, pe de o parte, impune SRB să se bazeze pe datele confidențiale ale instituțiilor și, pe de altă parte, împiedică SRB să dezvăluie aceste date. Comisia și SRB au formulat recurs împotriva acestei hotărâri la Curtea de Justiție. SRB a introdus, de asemenea, un recurs împotriva celorlalte două hotărâri referitoare la deciziile privind contribuțiile *ex ante* pentru 2017. În cele trei cauze de recurs, Curtea de Justiție a confirmat încălcarea obligației de motivare, dar a anulat hotărârea Tribunalului în măsura în care a constatat că anumite porțiuni din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 sunt nelegale și că decizia nu a fost autenticată în mod corespunzător.

- ▶ Șase acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziilor privind contribuția *ex ante* pentru 2018 și se află încă pe rolul Tribunalului.
- ▶ O acțiune a fost introdusă în legătură cu rambursarea unei părți a contribuțiilor plătite în 2018 și a contribuțiilor plătite în 2015. Acțiunea a fost respinsă de Tribunal în ianuarie 2021 și este în prezent în faza de apel la Curtea de Justiție.
- ▶ Unsprezece acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziilor privind contribuțiile *ex ante*

pentru 2019 și se află încă pe rolul Tribunalului.

- ▶ Nouăsprezece acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziilor privind contribuțiile *ex ante* pentru 2020 și se află încă pe rolul Tribunalului.
- ▶ Douăzeci și două de acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziilor privind contribuțiile *ex ante* pentru 2021 și se află în prezent pe rolul Tribunalului.
- ▶ O acțiune a fost introdusă în legătură cu rambursarea garanției care acoperă angajamentul de plată irevocabil al instituției pentru anii 2015-2021, la retragerea licenței acesteia. Acțiunea în instanță se află în prezent pe rolul Tribunalului.

Alte trei acțiuni în justiție au fost intentate de bănci împotriva SRB în legătură cu neadoptarea schemelor de rezoluție:

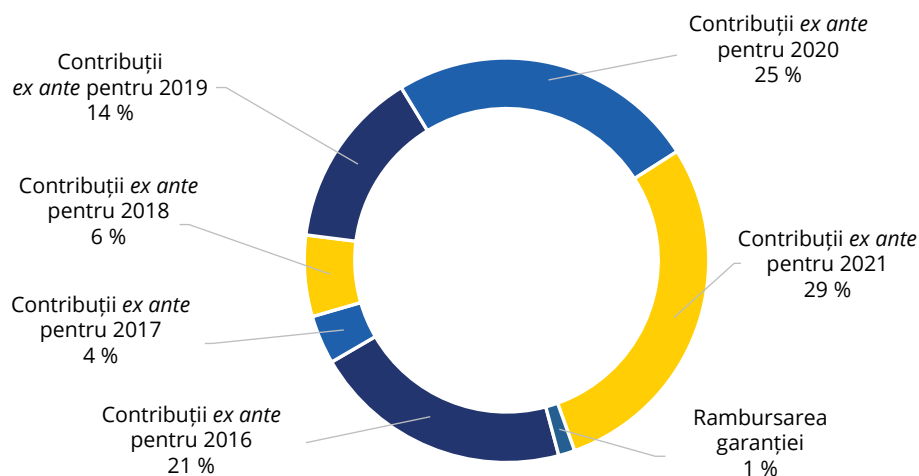
- ▶ Au fost introduse două acțiuni în justiție împotriva deciziei SRB de a nu adopta o schemă de rezoluție în ceea ce privește ABLV Bank, AS, una introdusă de banca însăși și cealaltă de un fost acționar al băncii. Aceasta din urmă a fost declarată inadmisibilă de către Tribunal și a fost confirmată de Curtea de Justiție ⁽⁷⁴⁾. Prima cauză se află încă pe rolul Tribunalului.
- ▶ O acțiune în justiție a fost introdusă de PNB Banka și de acționarii acesteia împotriva deciziei SRB de a nu adopta o schemă de rezoluție în ceea ce privește banca respectivă. În ianuarie 2022, Tribunalul a decis că nu mai este necesar să se pronunțe ⁽⁷⁵⁾.

⁽⁷²⁾ Hotărârea Tribunalului din 23 septembrie 2020, *Landesbank Baden-Württemberg/Comitetul unic de rezoluție*, cauza T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

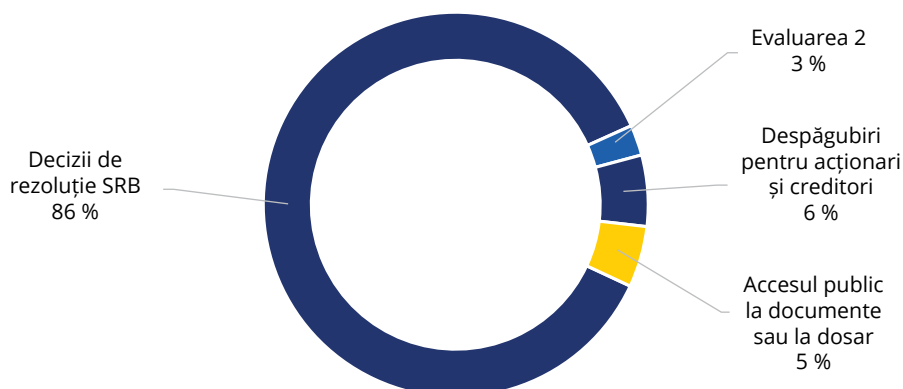
⁽⁷³⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063&qid=1669035175780>

⁽⁷⁴⁾ Hotărârea Curții din 24 februarie 2022, *Bernis și alții/SRB*, C-364/20 P, EU:C:2022:115.

⁽⁷⁵⁾ Hotărârea Tribunalului din 4 ianuarie 2022, *PNB Banka și alții/SRB*, CT-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

Figura 13: Procentul de cauze de litigiu pe rol în funcție de subiectCAZURI DE LITIGIU PE ROL PRIVIND CONTRIBUȚIILE *EX ANTE*

CAZURI DE LITIGIU PE ROL PRIVIND REZOLUȚIA BANCO POPULAR

**Reprezentarea SRB în cadrul Comisiei de apel**

În cele din urmă, în ceea ce privește rolul său de reprezentare a SRB în fața Comisiei de apel a MUR, serviciul juridic a fost notificat în 2021 cu

privire la trei noi recursuri împotriva deciziilor SRB, dintre care unul privind accesul la documente și două privind MREL⁽⁷⁶⁾ (a se vedea secțiunea 2.4 pentru mai multe detalii).

⁽⁷⁶⁾ Recursurile împotriva deciziilor SRB privind MREL reprezintă o noutate în raport cu recursurile depuse până în prezent la Comisia de apel, care au vizat în principal revizuirea deciziilor de confirmare ale SRB privind solicitările de acces la documente în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1049/2001 al Parlamentului European și al Consiliului.

2.3.5. COMUNICĂRILE

În 2021, echipa de comunicare a SRB a continuat să promoveze și să explice activitatea SRB, precum și misiunile sale principale. La jumătatea anului 2021, SRB a lansat o identitate vizuală complet nouă, un site atractiv și ușor de utilizat și și-a

îmbunătățit comunicarea la nivel intern. SRB a comunicat în mod proactiv cu o serie de audiențe, prin intermediul comunicatelor de presă, articolelor de forum și declarațiilor, precum și prin intermediul unor publicații referitoare la politici și orientările operaționale.

Cifre-cheie privind comunicările SRB în 2021

- ▶ Accesări ale site-ului: +27 % față de 2020
- ▶ Urmăritori pe LinkedIn: cu 15 % mai mulți urmăritori
- ▶ Urmăritori pe Twitter: cu 12 % mai mulți urmăritori
- ▶ 14 335 de pagini traduse

SRB a continuat să disemineze subiecte legate de politici prin intermediul blogului SRB și a produs infografice pentru a-și explica pozițiile și politicile, precum și pentru a informa în mod regulat presa internațională, organizând interviuri, evenimente de presă și sesiuni informative cu caracter tehnic.

Accesarea site-ului SRB a crescut cu 27 % față de 2020. Strategia de social media a dus la o creștere a vizibilității, cu tot mai mulți urmăritori pe Twitter și LinkedIn. De asemenea, campaniile specifice în jurul unor politici și evenimente-cheie au dat rezultate.

SRB a continuat activitatea forumului de comunicare MUR, cu reuniunea

anuală din iunie 2021. Forumul reunește echipele de comunicare din cadrul ANR-urilor pentru a face schimb de experiență, bune practici și idei și pentru a dezvolta instrumente și strategii de comunicare.

În contextul pandemiei de COVID-19, SRB a intensificat activitatea de comunicare internă, îmbunătățindu-și intranetul, emițând un buletin informativ lunar, oferind personalului actualizări periodice privind organizarea muncii, măsurile de siguranță și vaccinarea și organizând două întâlniri în agora pentru tot personalul. La sfârșitul anului 2021, a lansat un sondaj în rândul personalului cu privire la comunicările interne, pentru a fundamenta o nouă strategie pentru 2022.

Conferința anuală SRB 2021

SRB a ținut cea de a șasea conferință anuală la 14 octombrie 2021. Cu accent pe modul în care rezoluția bancară oferă stabilitate financiară, evenimentul a atras peste 4 500 de participanți și a inclus vorbitori de înalt nivel, printre care Mairead McGuinness, comisar european pentru servicii financiare, stabilitate financiară și uniunea piețelor de capital, Paschal Donohoe, ministru de finanțe al Irlandei și președinte al Eurogrupului, și Christian Sewing, CEO al Deutsche Bank. Cele mai importante repere ale evenimentului au fost disponibile pe site-ul SRB, Twitter, LinkedIn și YouTube utilizând #SRBResolution2021.

Evenimentul s-a bucurat de o puternică acoperire mediatică la nivel internațional, iar strategia de social media a conferinței a înregistrat 965 000 de reacții pe Twitter și 294 000 pe LinkedIn. Înregistrarea conferinței a fost vizionată de aproape 2 000 de persoane începând cu luna octombrie.

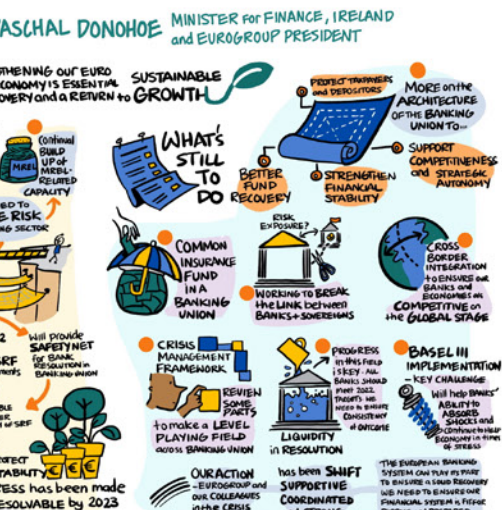
Figura 14: Conferința anuală pe scurt



În cadrul programului de evenimente s-au organizat patru conferințe de amploare, inclusiv o conferință anuală care a atras aproape 4 500 de participanți. De asemenea, mandanții SRB au luat cuvântul la aproape 100 de evenimente. Evenimentele de interes sunt prezentate mai jos.

- ▶ În februarie 2021, SRB și Institutul Bancar European (EBI) au organizat cea de a doua conferință SRB-EBI privind rezoluția bancară, care a atras aproape 400 de participanți.
- ▶ În iunie 2021, SRB a organizat cel de al 12-lea dialog cu sectorul bancar (a se vedea secțiunea 1.4.1).

E IMPACT OF THE COVID-19 CRISIS ON THE BANKING SECTOR



- În noiembrie 2021, SRB, Școala de Finanțe-Bănci din Florența (Institutul Universitar European) și Institutul Leibniz pentru Cercetare Financiară (SAFE) au organizat un eveniment academic interdisciplinar care a abordat chestiuni precum riscurile financiare

din sectorul bancar și provocările strategiilor de rezoluție bancară și de finanțare.

- Tot în noiembrie, SRB a organizat dezbaterele pe teme de entități de origine/gază în sectorul bancar, care au atras peste 350 de spectatori online.

2.4. Comisia de apel

Potrivit articolului 85 alineatul (3) din RMUR, unele dintre deciziile Consiliului de administrație pot fi contestate în fața Comisiei de apel a SRB⁽⁷⁷⁾. Se pot contesta decizii privind stabilirea MREL, obstacolele din calea rezoluției, obligațiile simplificate ale anumitor instituții, cererile de acces public la documente, precum și contribuțiile instituțiilor la cheltuielile administrative ale Consiliului de administrație.

În cursul anului 2021, Comisia de apel a primit în total patru recursuri: Unul dintre recursuri privea accesul la documentele utilizate în rezoluția Banco Popular Español. În această cauză, după ce părțile au depus argumentațiile în cadrul recursului privind accesul la documente, Comisia de apel a emis decizia finală, care a fost comunicată părților. Ulterior, o versiune anonimizată a deciziei a fost publicată pe pagina Comisiei de apel de pe site-ul SRB⁽⁷⁸⁾.

De asemenea, au mai existat alte trei recursuri care contestau deciziile luate de Consiliul de administrație în ceea ce privește stabilirea MREL pentru diferite instituții de credit. Având în vedere complexitatea și implicațiile primului recurs primit, Comisia de apel a considerat că este necesar să solicite celor două părți să facă declarații orale în fața Comisiei pentru a putea lua o decizie cu privire la recurs. Audierea s-a desfășurat la distanță, la 7 decembrie 2021, iar decizia în această cauză a fost comunicată părților în ianuarie 2022. În plus, Comisia a primit două recursuri privind aceeași

chestiune la sfârșitul lunii decembrie 2021 și, prin urmare, procedurile în cele două cauzele se vor desfășura în 2022. Toate cele trei cauze vor fi publicate în timp util pe site-ul SRB.

În urma rebranding-ului SRB, care a inclus și site-ul public al acestuia, Comisia de apel a luat primele măsuri pentru a pune în aplicare Registrul tematic al Comisiei de apel, urmând ca versiunea finală să fie disponibilă pe pagina web a Comisiei de apel la mijlocul anului 2022. Registrul tematic va fi elaborat în conformitate cu articolul 24 alineatul (2) din Regulamentul de procedură al Comisiei de apel⁽⁷⁹⁾ și constituie un instrument menit să faciliteze și să îmbunătățească accesul părților interesate la deciziile Comisiei de apel, aducând în cele din urmă o contribuție importantă la transparența globală a procedurilor SRB.

În calitate de membru al Rețelei interinstituționale de proceduri de recurs, Comisia de apel și-a adus contribuția la eforturile rețelei și a participat la reuniunea anuală a acesteia. Astfel, Comisia de apel a SRB a contribuit la definirea și crearea identificatorului european de jurisprudență în materie de recursuri, la stabilirea standardelor de management al calității recursurilor și la evaluarea calității procesului decizional, precum și la stabilirea unei terminologii comune pentru procedurile de recurs prin elaborarea unei liste de termeni în colaborare cu Centrul de Traduceri pentru Organismele Uniunii Europene.

⁽⁷⁷⁾ În conformitate cu articolul 85 alineatul (1) din RMUR, în 2015, SRB a instituit o Comisie de apel, pentru a decide cu privire la căile de atac formulate împotriva anumitor decizii emise de SRB. Comisia de apel a devenit operațională la 1 ianuarie 2016 și este formată din cinci membri și doi supleanți care sunt complet independenți în raport cu Consiliul de administrație. Mandatul membrilor și al supleanților comisiei este de cinci ani, acesta putând fi prelungit o singură dată [articolul 85 alineatul (2) din RMUR]. Un secretariat sprijină activitatea Comisiei de apel și îndeplinește, de asemenea, sarcini independente în calitate de birou de protecție a datelor al SRB. Secretariatul are diverse atribuții, de la gestionarea cazurilor la acordarea de asistență operațională membrilor.

⁽⁷⁸⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>

⁽⁷⁹⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>

2.5. Gestiunea bugetară și financiară

Per ansamblu, execuția bugetară (în credite de angajament, cu excepția contingențelor) s-a îmbunătățit cu 3 % față de 2020⁽⁸⁰⁾. Îmbunătățirea ținută de creștere cu 5 % a execuției bugetare față de 2020 nu a putut fi realizată din cauza execuției mai scăzute decât se preconiza a titlurilor 1 și a capitolului 31 care acoperă bugetul operațional al SRB (a se vedea anexele III și V). Această execuție mai scăzută a fost cauzată de o rată a posturilor vacante mai mare decât se preconiza și de imposibilitatea de a desfășura anumite activități ca urmare a continuării restricțiilor legate de COVID-19. Cu toate acestea, gestionarea bugetului SRB reflectă sisteme eficiente și eficiente, cu peste 97 % dintre facturi plătite la timp, cu mai puține plăți întârziate decât în anii precedenți, cu îmbunătățiri în ceea ce privește închiderea exercițiului financiar 2021 prin colectarea automată a intrărilor și cu o eficiență sporită a proceselor de achiziții.

2.5.1. VENITURI

După primirea datelor BCE în februarie 2021, SRB a calculat contribuțiile administrative, ținând cont de modificările aduse Regulamentului delegat (UE) 2017/2361 al Comisiei Europene⁽⁸¹⁾, care au intrat în vigoare în martie 2021. Prin urmare, sesiunea executivă a adoptat Decizia cadru privind contribuțiile administrative finale pentru 2021 în luna aprilie. Ulterior, SRB a trimis notificări privind contribuția la toate cele 2 316 instituții din competența sa: 2 193 de LSI și 123 de instituții importante

și grupuri transfrontaliere, pentru un quantum total de colectat de 60 de milioane EUR. Până la termenul limită de plată, 10 iunie, 96 % din contribuții fuseseră plătite, reprezentând 2 233 de instituții (96 % din totalul instituțiilor). Până la jumătatea lunii august, 99,99 % din contribuții fuseseră colectate, iar două plăți au rămas deschise⁽⁸²⁾.

În paralel cu colectarea contribuțiilor, SRB a procesat 23 de rambursări către instituții ca urmare a modificărilor de statut sau de domeniu de activitate ale acestora în ciclul de contribuții 2020 [în conformitate cu articolul 7 din Regulamentul delegat (UE) 2017/2361], în valoare totală de 0,15 milioane EUR.

În T4, SRB a început pregătirile pentru ciclul de contribuții din 2022, diferit de cele anterioare din cauza modificărilor aduse Regulamentului delegat (UE) 2021/517⁽⁸³⁾. Acestea au inclus pregătirea unui calendar, crearea de noi documente privind tranșele și revizuirea documentației existente. Noul proces va include noi caracteristici, cum ar fi plata în avans și o fază de consultare.

Pe parcursul anului 2021, SRB a lucrat la elaborarea unui nou instrument de gestionare a ciclurilor administrative ale procesului de contribuții, care include, printre altele, capacități de colectare a datelor, de calcul al contribuțiilor și de expediere a corespondenței.

⁽⁸⁰⁾ Incluzând contingențele, execuția bugetară s-a îmbunătățit cu 4 %.

⁽⁸¹⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32017R2361&qid=1669035229403>

⁽⁸²⁾ Una corespunzătoare unei instituții insolvente și una referitoare la retragerea licenței bancare.

⁽⁸³⁾ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32021R0517&qid=1669035293088>

2.5.2. CHELTUIELI

Cheltuielile bugetare includ plățile efectuate folosind creditele din anul curent și creditele reportate din exercițiul financiar precedent. Următoarele para-grafe prezintă pe scurt execuția creditelor, defalcată pe titluri. Mai multe detalii sunt disponibile în anexa V.

În 2021, SRB a stabilit 401 de angajamente bugetare, în valoare totală de 89,52 milioane EUR în partea I a bugetului și de 175,59 milioane EUR în partea II, și a prelucrat 1 171 plăți (din creditele aferente exercițiului 2021), în valoare totală de 76,36 milioane EUR în partea I și de 145,95 milioane EUR în partea II a bugetului.

Numărul de plăți a scăzut în comparație cu 2020, ca urmare a numărului mai mic de plăți recurente cu valoare redusă ale activităților suspendate din cauza pandemiei de COVID-19.

Rata execuției bugetare pentru 2021 este de 71,47% pentru creditele de angajament și de 64,17% pentru creditele de plată. În plus, în 2021 au fost prelucrate 148 plăți în valoare de 2,1 milioane EUR, folosind creditele de plată reportate din 2020. Quantumul creditelor din 2021 reportate în 2022 este echivalent cu 6,26 milioane EUR. Execuția bugetară defalcată pe titluri:

Titlul 1: Cheltuieli cu personalul				
Bugetul final după transferuri EUR	Angajate		Utilizate la credite de plată	
	EUR	% din bugetul final	EUR	% din totalul angajat
56,78 milioane	50,46 milioane	89 %	49,47 milioane	98 %

Pentru titlul 1, nivelurile de angajament și de plată au fost mai mici decât în 2020 ca urmare a ratei relativ ridicate a posturilor vacante pe parcursul anului 2021, deși au fost mai mari decât în anii precedenți în domenii precum formarea. Cheltuielile de la

acest titlu au fost, în principal, legate de personalul SRB activ. S-au cheltuit 45,96 de milioane EUR pentru salarii (salarii și drepturi), 1,57 de milioane EUR pentru servicii interimare și 1,31 de milioane EUR pentru centrele de educație preșcolară și școlarizare.

Titlul 2: Cheltuieli de infrastructură				
Bugetul final după transferuri EUR	Angajate		Utilizate la credite de plată	
	EUR	% din bugetul final	EUR	% din totalul angajat
16,65 milioane	16,35 milioane	98 %	11,23 milioane	69 %

În cadrul titlului 2, principalele cheltuieli au fost legate de închirierea clădirii SRB, în valoare de 5,03 milioane EUR, în creștere față de anii precedenți ca urmare a angajamentului privind pregătirea de noi spații de birouri, și de infrastructura TIC, în valoare de 4,52 milioane EUR. Cheltuielile

unice ale noului birou, în valoare de 2,59 milioane EUR, au fost contractate în decembrie și, prin urmare, plățile vor fi reportate în 2022, ceea ce explică execuția relativ scăzută a creditelor de plată. Cheltuielile recurente au fost amânate până în 2022.

Titlul 3: Cheltuieli operaționale				
Bugetul final după transferuri EUR	Angajate		Utilizate la credite de plată	
	EUR	% din bugetul final	EUR	% din totalul angajat
51,84 milioane	22,71 milioane	44 %	15,66 milioane	69 %

Titlul 3 este destinat exclusiv cheltuielilor operaționale aferente punerii în aplicare a RMUR și include capitolul 31, pentru operațiunile SRB, și capitolul 32, pentru contingențe. În ceea ce privește capitolul 31, desfășurarea unei serii de activități incluse în bugetul operațional nu a fost posibilă și, în consecință, liniile bugetare precum misiunile sau evenimentele nu au fost executate integral. Cu toate acestea, execuția globală a capitolului 31 a crescut în comparație cu 2020. În ceea ce privește capitolul 32, care servește drept buget de contingență pentru acoperirea cheltuielilor neprevăzute aferente misiunii principale a SRB, cea mai mare parte a bugetului planificat, destinat unor potențiale cazuri de rezoluție, a rămas neangajat. Această linie bugetară rămâne instrumentală pentru îndeplinirea mandatului SRB în cazul în care au loc mai multe rezoluții în același timp. Rata totală de execuție a titlului s-a ridicat la 34 %; cu toate acestea, excluzând capitolul 32, care corespunde contingențelor SRB, rata de execuție a creditelor de plată se ridică la 83 %.

2.5.3. REZULTATUL BUGETAR

Rezultatul bugetar pentru anul 2021 este estimat la 36,82 milioane EUR (în comparație cu 45,39 milioane EUR în 2020) și va fi înscris în bugetul aferent anului 2022 după aprobarea de către Consiliul de administrație în sesiunea sa plenară din septembrie 2022. Rezultatul bugetar va fi dedus din contribuțiile administrative care vor fi colectate în anul 2023.

2.5.4. ACHIZIȚII

În cursul anului 2021, SRB a lansat 34 de proceduri de achiziții și a atribuit 34 de contracte ulterior finalizării cu succes a procedurii de achiziții (30 de proceduri lansate în 2021 și 4 în 2020), în principal proceduri negociate speciale și proceduri negociate cu valoare redusă. În 2021 s-au înregistrat mult mai puține proceduri negociate speciale pentru expertiză juridică, datorită numărului mai mic de cazuri de litigiu și a unei abordări mai eficiente privind gruparea cazurilor. Pentru mai multe detalii, a se vedea anexa VIII.

2.6. Managementul resurselor umane

Pentru managementul RU, anul 2021 a rămas un an deosebit de dificil din cauza pandemiei de COVID-19, în pofida adaptării proceselor la „noua normalitate”. În 2021, SRB a aprobat noua strategie RU pentru a răspunde provocărilor viitoare ale unei organizații consacrate. Strategia RU constă din doi piloni: misiunea RU, care include recrutarea, angajarea și păstrarea personalului, și proiectele de transformare RU, în vederea eficientizării și îmbunătățirii managementului RU în cadrul organizației în perioada 2021-2023.

2.6.1. MĂSURI SPECIFICE COVID-19

În cursul anului 2021, au existat o serie de inițiative de promovare a bunăstării personalului și de combatere a oricăror efecte negative ale perioadelor prelungite de telemuncă. De exemplu, inițiativa „haideți să ne cunoaștem” a oferit noilor membri ai personalului oportunitatea de a relaționa cu membrii personalului care lucrau deja de ceva timp la SRB și a sprijinit procesul de integrare în organizație. În plus, personalul SRB

a beneficiat de cursuri de formare cu privire la diferite aspecte ale bunăstării și modul de menținere a bunăstării în situații dificile. Acestea sesiuni au fost susținute de părți interesate externe, cum ar fi Școala Europeană de Administrație și Comisia, și au fost promovate pe tot parcursul anului.

2.6.2. ANGAJAREA ȘI PĂSTRAREA PERSONALULUI

SRB a continuat eforturile de recrutare de personal înalt calificat pentru a asigura o bază solidă pentru activitatea sa. Nivelul general de personal în 2021 a rămas similar celui din 2020, încheind anul cu 371 de agenți temporari din cele 450 de posturi prevăzute în schema de personal pentru 2021. Această situație a fost generată de doi factori. În primul rând, o creștere a numărului de plecări de personal în 2021. Deși majoritatea plecărilor au fost cauzate de mutarea personalului la instituții europene, departamentul de RU va analiza în mod proactiv motivele plecării personalului pentru a crește gradul de păstrare a personalului în anii următori.

Tabelul 7: Numărul de angajați pe categorii, în raport cu schema de personal

Categorie	Numărul de angajați la sfârșitul anului 2019	Numărul de angajați la sfârșitul anului 2020	Numărul de angajați la sfârșitul anului 2021	Schema de personal pentru 2021
Agenți temporari	350	372	371	450
Experți naționali detașați	22	19	22	35
Stagiari	10	10	7	10
Consultanți	33	30	35	Nu este cazul
Interimari	13	12	23	Nu este cazul
TOTAL	428	443	458	495

În al doilea rând, majoritatea dintre cele 19 proceduri de selecție lansate sau finalizate în 2021 vizau profiluri foarte specializate, ceea ce a permis recrutarea de personal pentru un

număr limitat de posturi vacante. Cele trei campanii mai mari, pentru profilurile de expert principal în rezoluții bancare, expert în rezoluții bancare și expert juridic, vor duce la angajarea

de personal abia în 2022. În pofida numărului mare de plecări de personal, departamentul RU a reușit totuși să acopere schema de personal

pentru anul 2021 prin recrutări sau proceduri de selecție derulate în cursul anului.

Formarea în cadrul SRB în cifre, pentru anul 2021

Un total de 185 de sesiuni de formare: +15 % începând din 2020

- ▶ 43 de sesiuni de formare pe teme de rezoluție în 2021
- ▶ 31 de sesiuni de formare TIC pe teme de rezoluție
- ▶ 26 de sesiuni de formare generală în domeniul TIC
- ▶ 37 de sesiuni privind bunăstarea/munca în „noua normalitate”, reprezentând de patru ori mai mult decât totalul pentru 2020
- ▶ 13 sesiuni de inițiere a nou-veniților

↗ +18 % față de 2020

2.6.3. FORMARE ȘI DEZVOLTARE

Pe parcursul anului 2021, SRB a fost deosebit de activ în ceea ce privește formarea, trecând de la 160 de sesiuni de formare în 2020 la 185 în total în 2021, inclusiv inițiative generale de abordare a muncii în timpul pandemiei, cum ar fi cursuri de formare privind bunăstarea și reuniunile în format hibrid, relansarea unui program de mentorat pentru noii-veniți și evenimente de dezvoltare a echipei privind gestionarea schimbărilor. Sesiunile de formare au inclus și cursuri de formare pentru nou-veniți și diverse inițiative de formare tehnică.

Formarea de inițiere desfășurată de SRB pentru 2021 a avut loc în ianuarie 2021, cu peste 100 de participanți din partea SRB, ANR-urilor, MUS, ABE și Comisia. Experți din cadrul SRB, MUS și ABE au susținut prezentări pe o gamă largă de subiecte, acoperind regulamentele de nivel 1 (BRRD, RMUR) și 2 (standardele tehnice de reglementare și de punere în aplicare ale ABE, STR și ITS), planificarea redresării și intervenția timpurie, precum și politicile-cheie ale SRB incluse în manualul de planificare a rezoluției și EfB.

În martie, SRB a primit premiul Școlii Europene de Administrație pentru „Cele mai bune acțiuni de formare pe tema competențelor pentru viitor”

pentru cursul de formare „Analiza datelor în procedura de rezoluție”, pentru care au mai fost nominalizați alți 16 contracandidați. SRB a câștigat pentru dezvoltarea unei comunități de persoane cu competențe de sporire a capacității de analiză a datelor SRB pentru a răspunde nevoilor pe termen lung ale Consiliului de administrație. Cursul de formare interactiv s-a axat pe nevoile concrete ale participanților și pe provocările cu care se confruntă în activitatea lor zilnică. Participanții au prezentat proiecte care demonstrează aplicarea practică a noilor competențe în cadrul sarcinilor lor actuale, precum și beneficiile acestor competențe pentru evoluția viitoare a SRB.

În ianuarie 2021, SRB a finalizat un exercițiu de mobilitate internă pentru șefii unităților de rezoluție, în concordanță cu modificările portofoliilor acestor unități. Acest exercițiu a permis SRB să se alinieze la standardele aplicate de organizații din domeniul supravegherii bancare și, mai important, a creat oportunități de dezvoltare pentru personalul său.

2.6.4. TRANSFORMAREA RU

În cursul anului 2021, departamentul de resurse umane și-a asumat trei proiecte paralele, pe care intenționează să le finalizeze în 2022:

- ▶ Crearea cadrului de competențe al SRB, cu profiluri de competență pentru toate categoriile de posturi din SRB, și elaborarea unui ghid de competențe pentru a descrie modul în care competențele sunt puse în aplicare în procesul de formare și dezvoltare (programe de formare și parcursul profesional), precum și în procesul de selecție sau mobilitate internă (selecție bazată pe competențe).
- ▶ Selectarea și punerea în aplicare a unui instrument de recrutare online, asociat noului cadru de competențe.
- ▶ Punerea în aplicare a auto-administrării angajaților, inclusiv îmbunătățirea instrumentelor de auto-administrare, care sprijină furnizarea de servicii de resurse umane simplificate, eficiente și orientate spre afaceri. În același timp, SRB își revizuieste și procesele de resurse umane.

În 2021, SRB a recrutat un expert în gestionarea talentelor în domeniul resurselor umane pentru a gestiona aceste proiecte, precum și pentru a crește și a dezvolta în continuare capacitățile în domeniul resurselor umane (de exemplu, elaborarea unui profil de competențe în domeniul resurselor umane, clarificarea competențelor necesare pentru personalul de resurse umane la diferite niveluri). Cadrul de competențe va servi drept model pentru a identifica și comunica în mod clar abilitățile, cunoștințele și mentalitatea de care are nevoie personalul pentru a se dezvolta în rolurile din cadrul SRB. În plus, punerea în aplicare a proiectelor de transformare a resurselor umane menționate mai sus va elibera resurse, care pot oferi asistență și îndrumare personalizată membrilor personalului în ceea ce privește diferitele aspecte ale managementului angajaților în cadrul SRB.

2.7. Evaluarea recomandărilor direcției de audit în cursul anului de raportare

2.7.1. AUDIT INTERN

Mandatul de audit intern al SRB se bazează pe RMUR, Regulamentul financiar al SRB și Carta de audit intern, care definesc, printre altele, principiile de independență și obiectivitate, responsabilitate și autoritate. Conform cartei, echipa de audit intern prezintă Consiliului de administrație rapoarte asupra rezultatelor activității sale, în cadrul sesiunii executive. În plus, echipa de audit intern prezintă Consiliului de administrație, cel puțin o dată pe an, rapoarte cu privire la performanța sa, principalele concluzii și stadiul constatărilor auditurilor.

În cursul anului, echipa de audit intern s-a concentrat pe cinci misiuni de asigurare:

- ▶ auditarea operațiunilor TIC: gestionarea modificărilor și securitatea TIC, care au fost finalizate;
- ▶ auditarea gestionării documentelor și a înregistrărilor, a consilierii juridice și a gestionării litigiilor, care se aflau în etapa finală de raportare la sfârșitul anului.

În plus, echipa de audit intern a SRB a efectuat o misiune de consultanță pentru a informa conducerea SRB cu privire la stabilirea noului cadru de control intern.

Echipa de audit intern monitorizează punerea în aplicare a recomandărilor

formulate în urma auditurilor de asigurare prin intermediul auditurilor de monitorizare. În 2021, aceste monitorizări au vizat auditurile anterioare privind planificarea rezoluției, externalizarea investițiilor fondului, recrutarea, precum și externalizarea și utilizarea consultanților.

Stadiul recomandărilor echipei de audit intern

În 2021, echipa de audit intern a emis 17 recomandări noi pentru care conducerea a pregătit planuri de acțiune. Incluzând recomandările formulate în urma auditurilor din anii anteriori, la sfârșitul anului au rămas deschise 43 de recomandări, dintre care două critice⁽⁸⁴⁾ și 15 prioritare. Dintre cele nouă recomandări monitorizate (formulate în urma auditurilor din anii anteriori), o recomandare prioritară a fost închisă, iar pentru opt dintre ele lucrările sunt în curs de desfășurare, urmând ca unele elemente să fie puse în aplicare. O serie de recomandări monitorizate deschise vor fi revizuite în contextul auditurilor viitoare.

Recomandările critice și prioritare au subliniat necesitatea unor îmbunătățiri în materie de guvernanță, planificare și monitorizare, precum și necesitatea asigurării calității prin intermediul proceselor.

2.7.2. AUDIT EXTERN

Conturile anuale ale SRB sunt auditate extern în fiecare an. În 2021,

⁽⁸⁴⁾ Pentru care există deja planuri de acțiune.

auditorul extern a emis raportul său de audit necalificat privind conturile anuale finale ale SRB pentru 2020.

În plus, Curtea de Conturi Europeană (CCE) raportează cu privire la conturile anuale ale SRB în fiecare exercițiu financiar, inclusiv o declarație de asigurare privind fiabilitatea conturilor anuale, legalitatea și regularitatea operațiunilor din aceste conturi.

În 2021, CCE a publicat raportul său de audit privind conturile anuale ale SRB pentru exercițiul financiar 2020 ⁽⁸⁵⁾ și a emis o opinie de audit necalificată („curată”). De asemenea, în raport se menționa faptul că SRB a finalizat planul de acțiune privind observațiile menționate în 2020 pentru raportul anual al SRB din 2019 ⁽⁸⁶⁾. În plus, în raport se menționau unele observații cu privire la controalele interne ale investițiilor din cadrul FUR, și anume privind finalizarea evaluărilor măsurilor de control intern pentru prevenirea conflictelor de interese în cadrul băncii centrale naționale contractate, necesitatea de a consolida procesele de gestionare a riscurilor de investiții, monitorizarea prin intermediul instrumentelor TIC și utilizarea de surse independente. De atunci, aceste recomandări au fost implementate, printre alte măsuri, prin încheierea unui contract pentru un al doilea administrator de investiții, dezvoltarea unui instrument TIC și îmbunătățirea accesului SRB la datele de piață (a se vedea secțiunea 1.6.2 pentru mai multe detalii). În completarea acestui raport, în noiembrie 2021, CCE a publicat și raportul privind datoriile contingente din 2020 ⁽⁸⁷⁾, în care se menționa faptul

că SRB a ținut cont de recomandările din raportul anterior și în care erau incluse două noi recomandări:

- ▶ SRB ar trebui să elaboreze o metodă de calculare a potențialei expuneri financiare din contribuțiile *ex ante*. Acest proces este în curs de desfășurare;
- ▶ SRB ar trebui să reintroducă procedura de monitorizare a procedurilor naționale privind contribuțiile *ex ante*, în cooperare cu ANR-urile.

În plus, în 2021, CCE a publicat și raportul „Planificarea rezoluției în cadrul MUR” ⁽⁸⁸⁾, care a urmat unui audit anterior (Raportul special al CCE 23/2017) ⁽⁸⁹⁾, dar a avut un domeniu de aplicare mai larg, acoperind: (i) planificarea rezoluției băncilor aflate în competența SRB; (ii) funcția de supraveghere a SRB pentru LSI-uri; și (iii) adecvarea resurselor umane.

CCE a emis recomandări în patru domenii:

- ▶ Îmbunătățirea politicilor MUR. CCE a constatat că SRB a adoptat toate politicile relevante necesare pentru pregătirea planurilor de rezoluție și că politicile elaborate erau de calitate satisfăcătoare. În raport se menționa faptul că unele elemente de politică urmau să fie elaborate ulterior. Cu toate acestea, de la efectuarea auditului, SRB a continuat să elaboreze politici în conformitate cu calendarul inclus în EfB și va continua să includă modificările corespunzătoare în actualizările anuale ale manualelor și ale

⁽⁸⁵⁾ Documentul complet este disponibil aici: https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_ro.pdf

⁽⁸⁶⁾ Documentul complet este disponibil aici: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_RO.pdf

⁽⁸⁷⁾ Documentul complet este disponibil aici: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020/contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_RO.pdf

⁽⁸⁸⁾ Documentul complet este disponibil aici: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_RO.pdf

⁽⁸⁹⁾ Documentul complet este disponibil aici: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_RO.pdf

altor orientări ⁽⁹⁰⁾ (a se vedea secțiunile 1.3.1 și 1.4.1).

- ▶ Asigurarea conformității depline și a adoptării cu celeritate a planurilor de rezoluție. CCE a constatat o îmbunătățire a calității planurilor în comparație cu auditul anterior, dar a semnalat o neconformitate cu anumite aspecte ale cadrului unic de reglementare și a recomandat alinierea activităților de planificare a rezoluției. De la efectuarea auditului, SRB a pus orientări actualizate la dispoziția IRT-urilor și băncilor, iar calitatea planurilor de rezoluție s-a îmbunătățit progresiv în CPR 2020 și 2021 (a se vedea secțiunea 1.4.2). Planul de lucru pentru 2020, publicat în noiembrie 2019, includea deja prevederi pentru un ciclu anual de planificare de 12 luni, implementat în 2020, care era adaptat și la modificările de reglementare introduse prin BRRD2. Acest CPR de 12 luni a fost îmbunătățit și implementat din nou în 2021 (a se vedea secțiunea 1.3.1), răspunzând astfel recomandării CCE.
- ▶ Îmbunătățirea cadrului organizațional al MUR. CCE a constatat că distribuția rolurilor cu ANR-urile era mai clară și că SRB a continuat implementarea schemei de personal. Cu toate acestea, a remarcat nevoia de personal suplimentar, în special pe partea de planificare a rezoluției și supraveghere a LSI-urilor, aspect cu care SRB a fost de acord. Schema de personal a fost extinsă în programul multi-anual 2021-2023, iar din 2020, SRB a depus eforturi pentru a crește

numărul de recrutări, inclusiv prin prisma dificultăților legate de managementul resurselor umane generate de pandemia de COVID-19 (a se vedea secțiunea 2.6 și anexa VI). Standardizarea compoziției IRT este în curs de desfășurare, iar exercițiul va îngloba lecțiile învățate în cursul CPR 2021.

- ▶ Stabilirea de criterii obiective și cuantificate pentru o acțiune de supraveghere în timp util (criterii de intervenție timpurie și criterii de intrare în dificultate sau susceptibilitate de intrare în dificultate). SRB a acceptat această recomandare numai parțial, în funcție de aprobarea recomandării de către Comisie, deoarece SRB poate avea numai un rol consultativ de natură tehnică în această chestiune. În 2021, SRB s-a întâlnit cu Comisia, care a indicat că, la momentul respectiv, nu intenționează să înainteze o propunere legislativă cu praguri obiective și cuantificate pentru declanșarea intervenției timpurii și de intrare în dificultate sau susceptibilitate de intrare în dificultate.

Raportul CCE s-a concentrat asupra CPR 2018-2019. Cu toate acestea, pandemia de COVID-19 a întârziat finalizarea și publicarea acestuia. Planurile de acțiune pentru implementarea recomandărilor erau deja incluse în programul de lucru al SRB și fie au fost finalizate în 2021, fie vor fi implementate în totalitate în primele luni ale anului 2022, pe măsură ce se încheie CPR 2021 și faza de pregătire a CPR 2022.

⁽⁹⁰⁾ Pe lângă includerea unor noi subiecte de politică, SRB a actualizat și orientările interne pentru a elimina eventualele ambiguități și pentru a promova o standardizare îmbunătățită a planurilor de rezoluție. Aceste îmbunătățiri completează controlul intern al calității planurilor aplicat de SRB.





Evaluarea eficacității sistemelor de control intern

3.1. Eficacitatea sistemelor de control intern

În 2021, SRB a trecut de la un sistem bazat exclusiv pe conformitate la un sistem bazat pe principii, prin care diferitele echipe SRB obțin flexibilitatea necesară pentru a se adapta la caracteristicile și circumstanțele lor specifice, asigurând în același timp un control intern solid printr-o evaluare coerentă la nivelul SRB. Scopul acestei abordări este de a ajuta organizația să își atingă obiectivele și să susțină performanța operațională și financiară.

Cadrul de control intern al SRB este format din 5 componente, 17 principii și caracteristici care funcționează ca un manual privind modul în care SRB, ca organizație, ar trebui să fie condusă pentru a maximiza realizarea obiectivelor sale, cu o utilizare eficientă și eficientă a resurselor disponibile. Principiile oferă îndrumări privind modul de constituire a unei structuri solide de control intern și sunt definite și detaliate în cadrul de control intern.

Figura 15: Cadrul de control intern al SRB



Cadrul de control intern al SRB urmează modelul cadrului utilizat de Comisie, fiind adaptat la mediul de control specific al SRB. Acest cadru completează Regulamentul financiar al SRB și alte norme și regulamente aplicabile⁽⁹¹⁾ pentru a alinia standardele SRB la cadrul de control intern al Comisiei, care, la rândul său, se bazează pe cele mai înalte

standarde internaționale, stabilite prin cadrul Comitetului Organizațiilor de Sponsorizare a Comisiei Treadway (COSO).

SRB execută evaluarea controalelor interne prin intermediul monitorizării continue și al evaluărilor periodice specifice. Monitorizarea continuă este integrată în procese și se

(91) În special Statutul funcționarilor, cadrul de guvernanță, strategia antifraudă a SRB etc.

realizează în timp real la toate nivelurile organizației, permițând echipelor SRB să reacționeze prompt la modificarea condițiilor și să corecteze abaterile și deficiențele. Întrucât 2021 a fost un an de tranziție pentru cadrul de control intern al SRB, evaluarea controalelor interne s-a bazat

pe standardele de control intern (cadrul anterior) și s-a realizat o cartografiere cu noile principii de control intern (noul cadru) pentru a unifica cele două cadre. Evaluarea controalelor interne în 2021 va fi prezentată conducerii SRB în martie 2022.



3.2. Concluziile evaluării controalelor interne

Această secțiune analizează evaluarea elementelor deja raportate mai sus, la secțiunile 2.7.2 și 3.1, precum și concluziile secundare la care s-a ajuns deja. Acesta formulează o concluzie generală în sprijinul declarației de asigurare și stabilește dacă declarația trebuie să fie sau nu însoțită de rezerve.

În 2021, SRB a alocat aproximativ 18,7 echivalenți normă întreagă ⁽⁹²⁾ pentru activitățile de control (în valoare de 1 371 499 EUR sau 0,01 % din bugetul total al SRB pentru 2021). Aceste activități s-au axat pe următoarele domenii: gestionarea financiară centralizată și activitățile de achiziții publice, serviciile bugetare și contabile, precum și procesele financiare și de verificare. Având în vedere rezultatul pozitiv al verificărilor de control *ex ante* și *ex post*, absența recomandărilor critice formulate în urma

auditurilor, cadrul bine stabilit pentru gestionarea excepțiilor și regularitatea operațiunilor, echilibrul general între eficacitatea, eficiența și economia controalelor este rezonabil de satisfăcător.

Informațiile raportate la secțiunile 2.7.2 și 3.1 provin din rezultatele monitorizării efectuate de conducere și de auditori, pe baza unei analize sistematice a dovezilor disponibile. Aceștia susțin pe deplin declarația de asigurare în ceea ce privește utilizarea resurselor în scopul propus și în conformitate cu principiile bunei gestiuni financiare, legalității și regularității. Această abordare oferă o imagine fidelă și corectă și oferă suficiente garanții în ceea ce privește caracterul complet și fiabil al informațiilor privind controalele, acoperind în totalitate bugetul delegat președintelui SRB.

⁽⁹²⁾ Unitate ce măsoară persoanele angajate într-un mod care face ca volumul de muncă să fie comparabil.



IV |

**Asigurarea
managementului**

4.1. Prezentarea elementelor care susțin asigurarea

SRB își desfășoară activitatea în conformitate cu legile și reglementările aplicabile, acționând în mod transparent și abordând o înaltă ținută morală și profesională. SRB a adoptat cadrul de control intern, bazat pe echivalentul Comisiei și pe cele mai bune practici internaționale, menit să asigure îndeplinirea obiectivului și a mandatului său.

Unele dintre elementele care susțin asigurarea se regăsesc în secțiunile anterioare, cum ar fi managementul auditului în secțiunea 2.7, managementul resurselor financiare și umane în secțiunile 2.5 și, respectiv, 2.6, aspectele legate de guvernanță în secțiunea 2.3, precum și în partea III, referitoare la controalele interne. În plus, pe parcursul anului 2021, diferitele echipe orizontale ale SRB au îndeplinit funcții obișnuite care au sprijinit realizarea obiectivului SRB în cel mai eficient, eficace și economic mod. Printre activitățile care au sprijinit asigurarea în cursul anului 2021 se numără următoarele:

Cadrul protocolului de confidențialitate al SRB

Cadrul protocolului de confidențialitate al SRB, actualizat la sfârșitul anului 2020, reglementează accesul la informații confidențiale în cazul unei potențiale măsuri de rezoluție (a se vedea mai multe detalii în secțiunea 1.5.1). Pe parcursul anului 2021, SRB a întreprins mai multe inițiative pentru a informa personalul și pentru a face cunoscut protocolul.

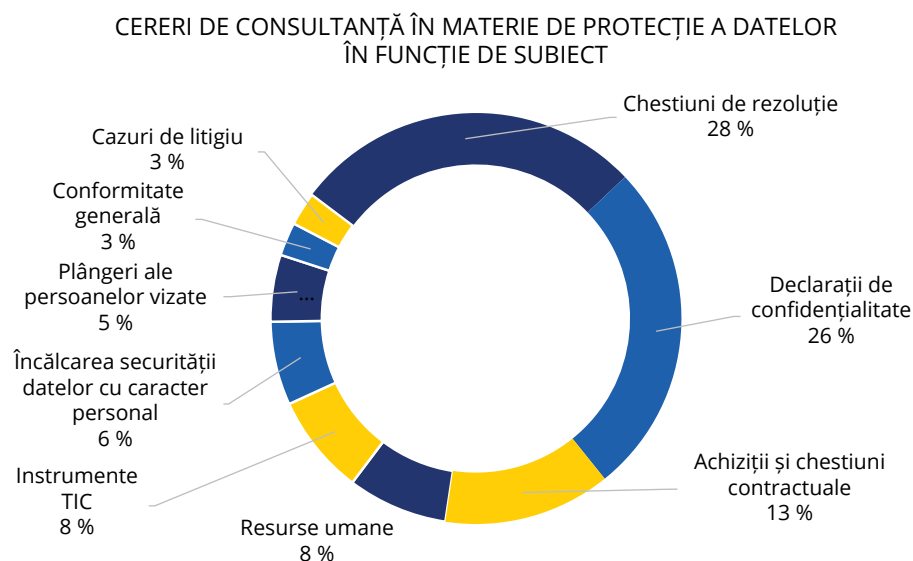
Protecția datelor

În cursul anului 2021, SRB a înregistrat progrese substanțiale în ceea ce privește îmbunătățirea proceselor, instrumentelor și controalelor necesare pentru a consolida conformitatea

cu protecția datelor în cadrul de protecție a datelor de la nivelul UE, ținând în același timp cont de mandatul și misiunea SRB. Pe parcursul anului 2021, Biroul de protecție a datelor din cadrul SRB a oferit consultanță altor unități privind o varietate de subiecte, cum ar fi cazuri legate de înregistrarea reuniunilor la distanță în conformitate cu protecția datelor, a furnizat cursuri de formare pe teme generale și specifice privind protecția datelor, cum ar fi consultanță contractuală standard în materie de achiziții, și a redactat o listă de verificare privind protecția datelor pentru dezvoltatorii de proiecte TIC. De asemenea, Biroul de protecție a datelor și-a intensificat schimburile cu departamentele de TIC și de resurse umane pe teme precum păstrarea e-mailurilor, cloud sau achiziționarea de instrumente online.

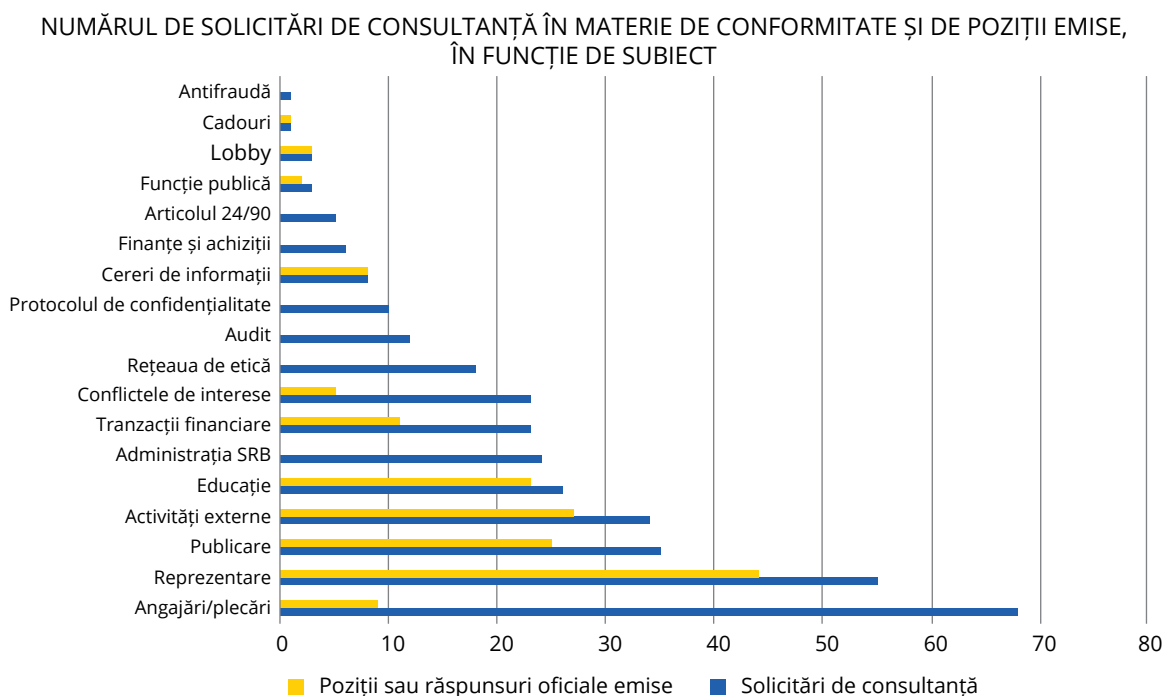
Biroul de protecție a datelor din cadrul SRB a elaborat modele și orientări pentru toate unitățile care redactează declarații de confidențialitate și formulare de consimțământ și care organizează evenimente și cursuri de formare sau sunt implicate în proceduri de achiziții publice, cu scopul de a simplifica și standardiza crearea acestor documente și de a asigura conformitatea SRB cu cadrul de protecție a datelor.

Pe parcursul anului 2021, SRB a continuat colaborarea cu alte instituții, agenții și organisme ale UE în ceea ce privește protecția datelor, facilitând schimburile de experiență și de bune practici. În cursul anului, SRB a elaborat o sinteză a activităților sale de prelucrare a datelor, aceasta urmând să fie realizată anual.

Figura 16: Cereri de consultanță în materie de protecție a datelor în funcție de temă**etică și conformitate**

La sfârșitul anului 2020, SRB a aprobat un nou cadru de etică și conformitate, care a fost implementat pe parcursul anului 2021, susținut printr-o campanie de informare și cursuri de formare organizate de echipa de etică. În plus, în cursul anului 2021, tot personalul SRB a finalizat primul exercițiu obligatoriu de administrare, ca parte a obligațiilor de raportare în temeiul noului Cod de etică. În cursul anului, echipa

de conformitate a SRB s-a ocupat de 355 de chestiuni de etică și conformitate, inclusiv cereri de autorizare prealabilă, declarații, notificări etc. Ca urmare a acestora, echipa de conformitate a SRB a emis 150 de poziții oficiale (dintre care 36 au necesitat semnătura autorității împuternicite să facă numiri, privind activități și publicații în afara SRB sau ulterior plecării din SRB) și opt răspunsuri oficiale în contextul unor cereri de autorizare complexe.

Figura 17: Numărul de solicitări de consultanță în materie de conformitate și de poziții emise, în funcție de subiect

În plus, pe parcursul anului, echipa de conformitate a SRB a examinat 61 de declarații ale membrilor personalului SRB, dintre care jumătate au fost examinări legate de angajarea personalului. Restul au vizat cazuri de plecare, dintre care 13 % au fost finalizate cu o poziție oficială de conformitate (cereri în temeiul articolului 16 din Statutul funcționarilor). Pe lângă sprijinul obișnuit pentru solicitări de consultanță, echipa de conformitate a SRB a promovat și campanii de informare privind subiecte specifice, cum ar fi publicațiile, social media, solicitările de lobby, antifraudă, exemplaritatea conducerii, comisiile de recrutare și prezentările pentru nou-veniți.

Mediul de lucru

Mediul de lucru a fost prioritar pe ordinea de zi. Pentru a promova respectul și demnitatea ca valori ale organizației, SRB a aprobat politica sa privind protecția demnității personale și prevenirea hărțuirii psihologice și sexuale în 2017, iar în anul următor a înființat o rețea de consilieri confidențiali cu un mandat de doi ani. În 2021, SRB a selectat un nou grup de consilieri confidențiali care au beneficiat de formare specializată în vederea îndeplinirii funcției acestora. În paralel, cadrele de conducere de nivel mediu și înalt au fost invitate la sesiuni specifice, au fost organizate mai multe campanii de informare și, până în mai 2021, aproximativ 500 de angajați au beneficiat de formare. În ceea ce privește relațiile cu personalul, Comitetul pentru personal al SRB a avut o nouă componentă în 2021, iar membrii săi s-au întâlnit în mod regulat cu managementul superior al SRB, ceea ce a fost deosebit de important în ceea ce privește chestiunile de

telemuncă și de revenire la birou în mediul COVID-19.

Funcții sensibile

În 2021, SRB a elaborat ghidul intern privind funcțiile sensibile⁽⁹³⁾, care a intrat în vigoare în iunie. Documentul descrie principalele responsabilități ale conducerii funcțiilor sensibile și oferă îndrumări cu privire la procesul de identificare a acestora, precum și la aplicarea controalelor de atenuare corespunzătoare. SRB a lansat primul său exercițiu anual privind funcțiile sensibile în T4 2021 și va lua măsuri pentru implementarea controalelor interne aferente acestora în 2022.

Gestionarea riscurilor

În 2021, SRB a revizuit stadiul planului de acțiune privind gestionarea riscurilor corporative pentru 2020. În urma acestei revizuirii, coroborat cu colectarea altor riscuri corporative emergente, SRB a considerat că este necesar să continue o monitorizare a planurilor de acțiune inițiale pentru a asigura faptul că au fost puse în aplicare măsuri de atenuare adecvate, întrucât primele opt riscuri corporative semnificative au rămas în vigoare în 2021. În 2022, acest exercițiu va fi completat prin introducerea unor procese standardizate de planificare internă, ca parte a dezvoltării unui sistem de management al performanței pentru SRB.

Controale financiare *ex post*

SRB a elaborat orientările sale interne privind controalele financiare *ex post* pentru SRB, acestea intrând în vigoare în octombrie 2021. Exercițiul s-a desfășurat pentru a verifica legalitatea, regularitatea și buna gestiune financiară a tranzacțiilor financiare finalizate, pentru a evalua eficacitatea

⁽⁹³⁾ Funcțiile sensibile sunt cele în care un membru al personalului care desfășoară o activitate are un grad suficient de autonomie și/sau autoritate decizională și/sau de influență pentru a-i permite, în cazul în care decide astfel, să abuzeze de aceste puteri pentru a obține un câștig personal (financiar sau de altă natură) și/sau pentru a provoca daune. În conformitate cu cadrul de control intern al SRB, funcțiile sensibile ale SRB trebuie să fie identificate prin evaluări ale riscurilor, iar acestea trebuie să fie consemnate și actualizate. Prin urmare, SRB deține un registru al funcțiilor sensibile, se asigură că există măsuri de atenuare adecvate și proporționale și monitorizează riscul rezidual pe care SRB este dispus să îl suporte.

controalelor financiare *ex ante* implementate, pentru a îmbunătăți procesele operaționale și pentru a raporta rezultatele președintelui, subliniind neconformitățile descoperite și propunând măsuri corective, dacă este necesar. SRB va finaliza exercițiul în T1 2022.

Raportarea excepțiilor

Circumstanțele excepționale pot impune decizii care reprezintă o abatere de la cerințele legale și de la procesele și procedurile stabilite. Astfel de excepții trebuie să fie aprobate de către nivelul corespunzător de conducere înainte de a le da curs, ținând cont de delegarea de responsabilități decisă de ordonatorul de credite. Analiza excepțiilor și a evenimentelor de neconformitate a fost raportată conducerii SRB pentru anul 2021, inclusiv o identificare a deficiențelor controlului intern și a măsurilor de atenuare propuse.

Articole suplimentare

În iunie 2021, SRB a efectuat o validare periodică a drepturilor de acces

la ABAC acordate utilizatorilor (sistemul financiar al SRB). Procesul de validare a identificat deficiențe pentru care au fost stabilite planuri de acțiune corespunzătoare.

SRB a raportat Comitetului administrativ și bugetar al SRB situația tuturor măsurilor întreprinse pentru a răspunde recomandărilor CCE în cursul anului 2021.

Concluzie generală

În concluzie, conducerea dispune de o asigurare rezonabilă că, per ansamblu, se implementează controale adecvate și că acestea funcționează conform prevederilor, că riscurile sunt monitorizate și reduse în mod corespunzător și că se pun în aplicare îmbunătățirile și consolidările necesare. Managerii de gestionare a riscurilor și de control intern, precum și președinta, în calitate sa de ordonator de credite, au semnat declarațiile de asigurare corespunzătoare.

4.2. Rezerve

Nu este cazul.





Declarația de asigurare

5.1. Declarația managerilor responsabili de gestionarea riscurilor și de controalele interne

DECLARAȚIA PERSOANEI RESPONSABILE DE FUNCȚIA DE GESTIONARE A RISCURILOR ȘI DE CONTROL INTERN

Declar că, în conformitate cu cadrul de control intern al SRB, am raportat președintei avizul și recomandările mele cu privire la situația generală a controlului intern în cadrul SRB.

Certific prin prezenta că informațiile furnizate cu privire la situația controlului intern în prezentul Raport anual și în anexele acestuia sunt, după cunoștințele mele, corecte și complete.

Bruxelles, 14 martie 2022.

Andrea Iber



Șeful Unității 01, Secretariatul SRB, inclusiv Biroul de control intern

DECLARAȚIA PERSOANEI RESPONSABILE DE CARACTERUL COMPLET ȘI CORECTITUDINEA RAPOARTELOR DE GESTIUNE PRIVIND REZULTATELE ȘI REALIZAREA OBIECTIVELOR

Certific prin prezenta că informațiile furnizate cu privire la raportarea performanței în prezentul Raport anual și în anexele acestuia sunt, după cunoștințele mele, corecte și complete.

Bruxelles, 14 martie 2022.

Samy Harraz



Șeful Unității 02, Strategie, Relații internaționale și Comunicare

5.2. Declarația de asigurare a președintei

Subsemnata, Elke König, președintă a Consiliului de administrație și director al Comitetului Unic de Rezoluție, în calitate de ordonator de credite:

Declar că informațiile cuprinse în prezentul raport oferă o imagine corectă și fidelă ⁽⁹⁴⁾.

Declar că am obținut o asigurare rezonabilă a faptului că resursele alocate activităților descrise în prezentul raport au fost utilizate conform scopului preconizat și în conformitate cu principiile bunei gestiuni financiare și că procedurile de control instituite oferă garanțiile necesare privind legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente.

Această asigurare rezonabilă se bazează pe propria mea judecată și pe informațiile de care dispun, precum rezultatele autoevaluării și ale verificărilor asupra controlului *ex post* efectuate în cursul anului.

Confirm că nu am cunoștință de nicio informație neraportată aici care ar putea prejudicia interesele Comitetului Unic de Rezoluție.

Bruxelles, 18 mai 2022.

Elke König



Președinta Comitetului Unic de Rezoluție

⁽⁹⁴⁾ În acest context, imagine fidelă înseamnă o imagine fiabilă, completă și corectă cu privire la starea de fapt din cadrul serviciului.





Anexe

Anexa I – Organigrama

Președinte



**Elke
KÖNIG**

Direcția președintelui

- Secretariatul SRB
- Biroul de control intern
- Strategie, Relații internaționale și Comunicare
- *Echipa Audit intern*
- *Echipa Contabilitate*
- *Echipa Comisia de apel, Protecția datelor și Conformitate*

Vicepreședinte



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

Directorul Fondul unic de rezoluție, Servicii juridice și instituționale

Direcția E

- Investițiile fondului unic de rezoluție
- Resurse
 - HR
 - Finanțe și achiziții
- Servicii instituționale și TIC
 - TIC
 - Infrastructura
- Contribuții și finanțare
- Serviciul juridic

Membrii Consiliului de administrație



**Sebastiano
LAVIOLA**

Director Politică de rezoluție și Cooperare

Direcția A

- Politică de rezoluție, procese și metodologie
- Cooperarea cu părțile interesate
- Stabilitate financiară și analiză economică
- *Echipa tactică de rezoluție*



**Jesús
SAURINA SALAS**

Director Planificarea rezoluției și decizii

Direcția B

- Austria Croația Finlanda
- Cipru Franța Grecia
- BNP Paribas Groupe Crédit Agricole Société Générale
- *Echipa de inspecții la fața locului*
- Bulgaria Franța Luxemburg Slovenia Groupe BPCE

Echipa de gestionare a datelor și a proceselor operaționale



**Boštjan
JAZBEC**

Director Planificarea rezoluției și decizii

Direcția C

- Italia Slovacia
- Unicredit Group
- Deutsche Bank Germania
- Estonia Germania Letonia Lituania Malta Portugalia
- *Biroul de planificare a rezoluțiilor*



**Pedro
MACHADO**

Director Planificarea rezoluției și decizii

Direcția D

- Belgia Spania Santander CPC-uri
- Belgia Germania Irlanda Luxemburg HSBC
- Spania Țările de Jos Grupul ING

Anexa II – Membrii sesiunii plenare

La 31 decembrie 2021

Rol	Nume	Autoritate
Președinte	Elke KÖNIG	SRB
Vicepreședinte	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Membru cu normă întreagă al Consiliului de administrație	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Membru cu normă întreagă al Consiliului de administrație	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Membru cu normă întreagă al Consiliului de administrație	Boštjan JAZBEC	SRB
Membru cu normă întreagă al Consiliului de administrație	Pedro MACHADO	SRB
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Jožef BRADEŠKO	Slovenia – Banka Slovenije
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Frédéric VISNOVSKY	Franța – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Paula CONTHE	Spania – FROB (Autoritatea spaniolă executivă de rezoluție)
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Steven VANACKERE	Belgia – Banca Națională a Belgiei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Michalis STYLIANOU	Cipru – Banca Centrală a Ciprului
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Vasileios MADOUROS	Irlanda – Banca Centrală a Irlandei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Jokūbas MARKEVIČIUS	Lituania – Banca Lituaniei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Maria MAVRIDOU	Grecia – Banca Greciei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Enzo SERATA	Italia – Banca d'Italia – Unitatea de rezoluție
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Jeļena ĻEBEDEVĀ	Letonia – Comisia pentru piețe financiare și de capital
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Nicole STOLK-LUYTEN	Țările de Jos – De Nederlandsche Bank
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Júlia ČILLÍKOVÁ	Slovacia – Consiliul de rezoluție slovac

Rol	Nume	Autoritate
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Aldo GIORDANO	Malta – Autoritatea malteză pentru servicii financiare
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Riin HEINASTE	Estonia – Finantsinspeksioon (Autoritatea estoniană de supraveghere financiară și rezoluție)
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Kalin HRISTOV	Bulgaria – Banca Națională a Bulgariei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Eduard MÜLLER	Austria – Autoritatea austriacă de supraveghere a pieței financiare
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Tuija TAOS	Finlanda – Autoritatea finlandeză pentru stabilitate financiară
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Roman ŠUBIĆ	Croația – Banca Națională a Croației
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Birgit RODOLPHE	Germania – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugalia – Banco de Portugal
Observator conform articolului 1 alineatul (6) din Regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Petar DZELEPOV	Bulgaria – Comisia de supraveghere financiară (FSC)
Observator conform articolului 1 alineatul (6) din Regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Angel ESTRADA	Spania – Banco de España – (Autoritatea spaniolă de rezoluție preventivă)
Observator conform articolului 1 alineatul (6) din Regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Kerstin AF JOCHNICK	Banca Centrală Europeană
Observator conform articolului 1 alineatul (6) din Regulamentul de procedură al sesiunii plenare	John BERRIGAN	Comisia Europeană – DG Stabilitate financiară, servicii financiare și uniunea piețelor de capital
Observator conform articolului 1 alineatul (6) din Regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Francesco MAURO	Autoritatea Bancară Europeană

Anexa III – Indicatorii-cheie de performanță

#	Domeniu prioritar/descrierea indicatorului	Țintă	Valoare 2021	
Îndeplinirea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin importante				
1	Adoptarea planurilor de rezoluție și a Țintelor MREL pentru băncile SRB în cadrul sesiunii executive extinse și orientarea în timp util a colegiilor de rezoluție către decizii comune	CPR 2021	100 % planuri CPR 2021 adoptate ⁽¹⁾	●
2	Transmiterea scrisorilor privind prioritățile pentru 2021 către toate băncile SRB și asigurarea monitorizării scrisorilor privind prioritățile pentru 2020	Până în T1 2021	98 % din bănci ⁽²⁾	●
3	Finalizarea hărții termice privind posibilitatea de rezoluție pentru băncile SRB (în urma analizei autoevaluării realizate de bănci)	CPR 2021	100 %	●
4	Pregătirea și efectuarea de vizite la fața locului	≥ 2 proiecte de vizite pilot	13 analize aprofundate, 7 vizite la bănci	●
5	Evaluarea proiectelor de decizii de rezoluție prezentate de ANR-uri cu privire la LSI-urile aflate în competența lor directă	100 %	100 % ⁽³⁾	●
Promovarea unui cadru de rezoluție solid				
6	Elaborarea de noi actualizări ale politicii MREL, privind cadrul de eligibilitate M-MDA, întreprinderile-mamă intermediare și modelul bazat pe principiul potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat	Până în T1 2021	100 % ⁽⁴⁾	●
7	Furnizarea de îndrumări pentru bănci cu privire la estimarea necesităților de lichiditate și de finanțare în cadrul rezoluției	Până în T1 2021	100 %	●
8	Asigurarea calității pentru planurile de rezoluție ale băncilor SRB (sunt excluse cazurile gazdă)	100 %	100 %	●
9	Reprezentarea SRB și participare activă la toate reuniunile Parlamentului European, Consiliului, Comisiei și sub-structurilor CSF la care SRB este invitat sau membru	100 % participare	100 %	●
10	Negocierea de memorandumuri de înțelegere cu autoritățile de supraveghere și de rezoluție din statele membre care nu fac parte din uniunea bancară (și BCE-MUS)	90 %	90 % ⁽⁵⁾	●
11	Negocierea de noi acorduri de cooperare și accesarea celor existente în ceea ce privește G-SIB-urile pentru care SRB este autoritatea gazdă	100 %	100 %	●
12	Oferirea de cursuri de formare în domeniul rezoluției pentru personalul SRB și/sau al ANR	> 15 cursuri de formare	43	●
Asigurarea unei gestionări eficiente a situațiilor de criză				
13	Desfășurarea etapelor pregătitoare și a fluxurilor de lucru ale proiectului Instrumente de rezoluție, altele decât recapitalizarea internă	100 %	100 %	●
14	Desfășurarea de exerciții de simulare pentru testarea cooperării cu autoritățile din afara Uniunii bancare în cadrul colegiilor de rezoluție și a memorandumurilor de înțelegere cu autoritățile din țări terțe, precum și integrarea lecțiilor învățate în manualul de criză al SRB	2 exerciții	1 exercițiu ⁽⁶⁾	●
Operaționalizarea FUR				
15	Calcularea contribuțiilor pentru 2021, cooptarea a două noi state membre în ciclul de contribuții ex ante al SRB	100 %	100 %	●
16	Implementarea planului de investiții pentru 2021 și elaborarea planului pentru 2022	100 %	100 %	●

#	Domeniu prioritar/descrierea indicatorului	Țintă	Valoare 2021			
17	Completarea metodologiei de calcul al rambursării pentru a asigura principiul neutralității fiscale în ceea ce privește utilizarea mecanismului de sprijin	100 %	100 %			
SRB ca și organizație						
18	Punerea în aplicare a programului TIC pentru anul 2021	100 %	90,05 %			
19	Organizația poate funcționa în totalitate la distanță	100 %	100 %			
20	Punerea în aplicare a programului de lucru în domeniul comunicării pentru 2021, inclusiv lansarea unui nou site și dezvoltarea Forumului de comunicare al MUR	100 %	97 %			
21	Schema de personal pentru 2021 ocupată sau acoperită de proceduri de selecție	Până în T3 2021	99 %			
22	Stabilirea și punerea în aplicare a unui mediu de politici și a unor orientări operaționale privind dezvoltarea profesională în cadrul SRB (inclusiv păstrarea personalului și mobilitatea personalului), în conformitate cu cele mai bune practici ale altor agenții ale UE	Până în T4 2021	60 % (7)			
23	Îmbunătățirea de la an la an a ratei de execuție bugetară (în credite de angajament și excluzând cap. 32 „Contingențe SRB”)	5 %	3 %			
     						
Legendă	Depășit	Realizat	Parțial realizat	În desfășurare	Sunt necesare unele progrese	Sunt necesare progrese substanțiale

⁽¹⁾ Majoritatea planurilor de rezoluție au fost adoptate conform calendarului planificat, cu unele excepții cauzate de fuziuni și cazuri de criză.

⁽²⁾ Două cazuri gazdă au fost monitorizate ulterior în 2021.

⁽³⁾ SRB a evaluat toate planurile de rezoluție aferente LSI-urilor transmise de ANR, acoperind 93 % din LSI-urile din competența sa.

⁽⁴⁾ Nu au fost publicate toate politicile în T1, dar toate politicile esențiale pentru CPR au fost publicate în termenul prevăzut

⁽⁵⁾ SRB a convenit asupra modelului comun cu BCE-MUS, acesta fiind aprobat în sesiunea executivă SRB și de Consiliul de supraveghere BCE. Au început negocierile specifice fiecărei țări, iar semnatarii de la nivel tehnic au convenit în linii mari asupra modelului.

⁽⁶⁾ SRB a coordonat numai un exercițiu de simulare complet; cu toate acestea, EUR a desfășurat exerciții parțiale în contextul operaționalizării mecanismului comun de sprijin bugetar, iar SRB a participat la simularea exercițiului trilateral la nivel de principii și a extras lecțiile învățate. Cu toate că s-au desfășurat mai puține exerciții de simulare decât cele planificate, SRB consideră că domeniile de interes pentru lecțiile învățate au fost suficient de explorate.

⁽⁷⁾ Acest indicator-cheie de performanță cuprinde diverse fluxuri de lucru ale strategiei de resurse umane, pentru detalii a se vedea secțiunea 2.6.

Anexa IV – Raportul anual privind accesul public la documente în 2020

SRB a primit 33 de cereri inițiale și 15 cereri de confirmare cu privire la documente SRB. Câteva cereri se refereau la decizia SRB privind rezoluția Banco Popular Español, S.A. De asemenea, un număr mare de cereri priveau aceleași documente.

În majoritatea cazurilor, cererile se refereau la documente care nu existau sau nu se aflau în posesia SRB. În astfel de cazuri, SRB a informat solicitanții cu privire la acest aspect. În majoritatea cazurilor, SRB a acordat acces parțial la documentele solicitate, considerând că divulgarea completă ar fi subminat interesele protejate prin articolul 4 din Regulamentul privind transparența.

SRB și-a bazat deciziile pe accesul parțial și/sau refuzurile privind următoarele excepții la divulgarea de documente prevăzute în Regulamentul (CE) nr. 1049/2001:

- ▶ protecția interesului public în ceea ce privește politica financiară, monetară sau economică a UE sau a unui stat membru [articolul 4 alineatul (1) litera (a) a patra liniuță];
- ▶ protecția vieții private și a integrității individului [articolul 4 alineatul (1) litera (b)];
- ▶ protecția intereselor comerciale ale unei persoane fizice sau juridice, inclusiv în ceea ce privește proprietatea intelectuală [articolul 4 alineatul (2) prima liniuță];
- ▶ protecția procedurilor judiciare și a consultanței juridice [articolul 4 alineatul (2) a doua liniuță];
- ▶ protecția obiectivelor activităților de inspecție, de anchetă și de audit [articolul 4 alineatul (2) a treia liniuță]; și
- ▶ protecția procesului decizional [articolul 4 alineatul (3)].

Anexa V – Execuția bugetară în 2021

TITLUL I: CHELTUIELI CU PERSONALUL

Linia bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzacțiilor cu creanțe de angajament (1)	Valoarea angajamentelor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tranzacțiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	RAL raportate (C8) (2)-(4)	Valoare anuală (1)-(2)
A-1100	Salarii de bază	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	Alocații familiale	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	Indemnizații de expatriere și de reședință în străinătate	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	Total:	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	Experți naționali detașați	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	Stagiari	150 000,00	81 135,12	54,09 %	150 000,00	29 503,68	19,67 %	51 631,44	68 864,88
A-111	Total:	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	Asigurare de sănătate	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	Asigurare în caz de accidente și boli profesionale	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
A-1132	Asigurare de șomaj	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
A-1133	Constituirea sau menținerea drepturilor de pensie	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	Total:	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	Alocații de naștere și indemnizații de deces	3 800,00	2 776,34	73,06 %	3 800,00	2 776,34	73,06 %	0,00	1 023,66
A-1141	Cheltuieli de călătorie pentru concedii anuale	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
A-1142	Munca în schimburi și serviciul de permanență	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
A-1149	Alte indemnizații și alocații	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
A-114	Total:	869 050,00	631 811,15	72,70 %	869 050,00	631 811,15	72,70 %	0,00	237 238,85
A-1150	Ore suplimentare	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-115	Total:	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1200	Cheltuieli de recrutare	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9 902,00	63 980,00
A-1201	Instalare, relocare, diurnă, cheltuieli de mutare și de deplasare	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08
A-120	Total:	1 150 000,00	433 272,92	37,68 %	1 150 000,00	423 370,92	36,81 %	9 902,00	716 727,08

Linia bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzacțiilor cu creșterea angajamentelor (1)	Valoarea angajamentelor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tranzacțiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	RAL raportate (C8) (2)-(4)	Valoare anuală (1)-(2)
A-1300	Cheltuieli pentru misiuni și deplasări în interes de serviciu și cheltuieli auxiliare	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-130	Total:	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-1400	Restaurante și cantine	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-140	Total:	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-1410	Servicii medicale	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-141	Total:	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-1420	Contacte sociale între membrii personalului	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
A-1421	Indemnizații speciale de handi-cap și alocații de asistență	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1422	Centre de educație preșcolară și școlarizare	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	Total:	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	Formare continuă și cursuri lingvistice pentru angajați	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-150	Total:	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-1600	Asistență administrativă din partea instituțiilor comunitare	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Servicii interimare	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	Total:	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	Cheltuieli de reprezentare	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
A-170	Total:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
TOTAL TITLUL I		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

TITLUL II: CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

Linia bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tran- zațiilor cu cre- dite de angaja- ment (1)	Valoarea angajamente- lor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tran- zațiilor cu cre- dite de plată (3)	Valoarea plăți- lor executate (4)	% plăți (4)/(3)	RAL reportate (C8) (2)-(4)	Valoare anu- lată (1)-(2)
A-2000	Costuri de închiriere	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	Total:	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	Asigurări	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-201	Total:	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-2020	Întreținere și curățenie	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-202	Total:	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-2030	Apă, gaze, electricitate, încălzire	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-203	Total:	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-2040	Amenajarea sediului	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	Total:	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	Paza și supravegherea clădirii	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	Total:	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	Echipament TIC - Hardware și software	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	Întreținere TIC	518 544,50	518 453,32	99,98 %	518 544,50	491 618,07	94,81 %	26 835,25	91,18
A-2103	Analiză, programare, asistență tehnică și alte servicii externe pentru administrarea agenției	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	Echipamente de telecomunicații	661 419,97	607 576,00	91,86 %	661 419,97	480 465,60	72,64 %	127 110,40	53 843,97
A-210	Total:	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	Echipamente și instalații tehnice	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-220	Total:	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-2210	Mobilier	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-221	Total:	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-2250	Cheltuieli de documentare și ale bibliotecii	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-225	Total:	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-2300	Papetărie și birotică	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-230	Total:	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-2320	Comisioane bancare și alte comi- sioane financiare	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-232	Total:	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50

Linia bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tran- zacțiilor cu cre- dite de angaja- ment (1)	Valoarea angajamente- lor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tran- zacțiilor cu cre- dite de plată (3)	Valoarea plăți- lor executate (4)	% plătite (4)/(3)	RAL reportate (C8) (2)-(4)	Valoare anu- lată (1)-(2)
A-2330	Cheltuieli juridice	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-233	Total:	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-2350	Asigurări diverse	8 000,00	173,99	2,17 %	8 000,00	173,99	2,17 %	0,00	7 826,01
A-2351	Costuri administrative de tradu- cere și interpretare	233 000,00	233 000,00	100,00 %	233 000,00	225 446,85	96,76 %	7 553,15	0,00
A-2352	Cheltuieli de transport și de mutare	90 000,00	14 101,86	15,67 %	90 000,00	14 101,86	15,67 %	0,00	75 898,14
A-2353	Consultanță în afaceri	399 759,50	398 864,50	99,78 %	399 759,50	212 941,00	53,27 %	185 923,50	895,00
A-2354	Cheltuieli generale cu ședințe	5 000,00	3 000,00	60,00 %	5 000,00	74,40	1,49 %	2 925,60	2 000,00
A-2355	Publicații	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	407,58	4,08 %	1 592,42	8 000,00
A-2356	Alte cheltuieli administrative	7 510,00	6 844,00	91,13 %	7 510,00	2 759,41	36,74 %	4 084,59	666,00
A-235	Total:	753 269,50	657 984,35	87,35 %	753 269,50	455 905,09	60,52 %	202 079,26	95 285,15
A-2400	Taxe poștale și de livrare	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-240	Total:	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-2410	Taxe de telecomunicații	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
A-241	Total:	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
TOTAL TITLUL II		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

TITLUL III: CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Linia bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tran- zacțiilor cu credite de angajament (1)	Valoarea angajamen- telor execu- tate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tranzacțiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plă- ților execu- tate (4)	% plătite (4)/ (3)	RAL repor- tate din cre- dite nedefi- rențiate (C8) (2)-(4)	Valoare anu- lată credite de angaja- ment (1)-(2)	Valoare anu- lată cre- dite de plată (3)-(4)
B3-100	Guvernanță	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Activități de sprijinire a fondului	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	Pregătire pentru rezoluție	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	Cadrul de rezoluție	410 000,00	314 100,00	76,61 %	80 522,50	66 422,50	82,49 %	0,00	95 900,00	14 100,00
B-310	Total:	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	Comunicare	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	Misiuni	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	Pachete de software și sisteme informatice	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	Echipamente mașini de calcul și de telecomunicații	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	Servicii de TI: consul- tanță pentru dezvoltă- rea de programe infor- matice și asistență	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
B-311	Total:	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	Comisia de apel	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	Comunicări în situații de criză	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	Contingente pentru fond	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	CheLTuieLi juridice și de judecată	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	Consultanță și consiliere	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	Contingente pentru situații de criză	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
B-320	Total:	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
TOTAL TITLUL III		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

TOTAL BUGET SRB PARTEA I 2021

Linia bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tran- zacțiilor cu credite de angajament (1)	Valoarea angajamen- telor execu- tate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tranzacțiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plă- ților execu- tate (4)	% plătite (4)/ (3)	RAL repor- tate din cre- dite nedefi- rențiate (C8) (2)-(4)	Valoare anu- lată credite de angaja- ment (1)-(2)	Valoare anu- lată cre- dite de plată (3)-(4)
	BUGET TOTAL SRB PARTEA I	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

**EXECUȚIA BUGETARĂ 2021 – PARTEA II – FONDUL UNIC DE REZOLUȚIE
EXECUȚIE BUGETARĂ ȘI SURSĂ RO-VENITURI ALOCATE – 2021**

Linii bugetare	Buget disponibil la 1.1.2021 în credite de angajament	Buget disponibil la 1.1.2021 în credite de plată	Credite finale (1) în credite de angajament	Credite finale (2) în credite de plată	Angajate în a- inte de 2021	Total angajate în 2021 (3)	% angajate (3)/(1)	Total plătite (4)	% plă- tite (4)/(2)	Credite de plată reportate (1)-(3)	Credite de plată reportate (2)-(4)
B4-000 Utilizarea Fondului în cadru scheme- lor de rezoluție	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	1,00
B4-010 Investiții	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 Rentabilitatea investițiilor	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
B4-031 Taxe și comisioane bancare	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 Taxe de angajament pentru acorduri de finanțare de tip „punte”	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00
BUGET TOTAL SRB PARTEA II	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

INSCRIȚIE TITLUL IX – REZULTATUL BUGETAR AL ANULUI N-1 (ARTICOLUL 16 DIN REGULAMENTUL FINANCIAR AL SRB)

LB	Linii bugetare	Credite de angajament	Angajamente stabilite	% angajate	Credite de plată	Plăți executate	% plătite	Credite de angaja- ment reportate	Credite de plată reportate
B9-000	Compensare din rezervă	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

Anexa VI – Schema de personal pentru anul 2021 și informații suplimentare privind managementul resurselor umane

SCHEMA DE PERSONAL PENTRU 2021

Categorie și grad	2020		2021	
	Schema de personal în bugetul votat al UE	Personal efectiv la sfârșitul anului	Schema de personal în bugetul votat al UE	Personal efectiv la sfârșitul anului
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
Total 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
Total 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
Total AST/SC	24	24	29	23
Total general	400	372	450	371
END	35	19	35	22

NUMĂR DE ANGAJAȚI ÎN FUNCȚIE DE NAȚIONALITATE LA SFÂRȘITUL ANULUI 2021

Naționalitate	Număr	Procent din total
Austria	5	1,35 %
Belgia	43	11,59 %
Bulgaria	12	3,23 %
Cehia	3	0,81 %
Cipru	2	0,54 %
Croația	6	1,62 %
Danemarca	1	0,27 %
Estonia	0	0,00 %
Finlanda	2	0,54 %
Franța	33	8,89 %
Germania	28	7,55 %
Grecia	43	11,59 %
Irlanda	9	2,43 %
Italia	57	15,36 %
Letonia	3	0,81 %
Lituania	4	1,08 %
Luxemburg	1	0,27 %
Malta	2	0,54 %
Polonia	20	5,39 %
Portugalia	5	1,35 %
România	28	7,55 %
Slovacia	4	1,08 %
Slovenia	4	1,08 %
Spania	41	11,05 %
Suedia	2	0,54 %
Țările de Jos	5	1,35 %
Ungaria	4	1,08 %
Regatul Unit	4	1,08 %
Total	371	100 %

NUMĂR DE ANGAJAȚI ÎN FUNCȚIE DE GEN LA SFÂRȘITUL ANULUI 2021

Gen	Număr	Procent din total
Femei	165	44,47 %
Bărbați	206	55,53 %
Total	371	100 %

Anexa VII – Conturi anuale

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE PENTRU 2021

(EUR)

Descriere	31.12.2021	31.12.2020	Variație
ACTIVE IMOBILIZATE	14 373 369 250,69	11 231 385 307,80	3 141 983 942,89
Active fixe necorporale	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Active fixe corporale	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
Active financiare disponibile pentru vânzare (imobilizate)	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Prefinanțare pe termen lung	0,00	0,00	0,00
Creanțe pe termen lung	0,00	0,00	0,00
ACTIVE CIRCULANTE	37 975 084 508,81	31 036 674 424,39	6 938 410 084,42
Active financiare disponibile pentru vânzare (circulante)	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Prefinanțare pe termen scurt	0,00	0,00	0,00
Creanțe pe termen scurt	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Numerar și echivalente de numerar	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
TOTAL ACTIVE	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31
ACTIVE NETE	46 724 079 638,02	37 632 689 691,28	9 091 389 946,74
Rezerve acumulate	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Rezultatul economic al anului (Fond)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Rezultatul economic al anului (administrativ)	0,00	0,00	0,00
Rezerva de valoare justă din reevaluare	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Active nete din câștiguri/pierderi actuariale	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
DATORII PE TERMEN LUNG	5 601 197 086,68	4 620 854 078,24	980 343 008,44
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	0,00	0,00	0,00
Beneficiile angajaților	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Datorii pe termen lung din activități specifice ale SRB (IPC)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Alte datorii pe termen lung	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
DATORII CURENTE	23 177 034,80	14 515 962,67	8 661 072,13
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli (pe termen scurt)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Creanțe	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
TOTAL REZERVE ȘI DATORII	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

(EUR)

RUBRICĂ	2021	2020	Variație
VENITURI DIN EXPLOATARE	9 488 377 014,93	8 496 060 308,93	992 316 706,00
Venituri neprovenite din schimburi, din contribuțiile la fond	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Alte venituri neprovenite din schimburi, din contribuțiile administrative	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Alte venituri din exploatare provenite din schimburi	6 857,97	804,48	6 053,49
Venituri din operațiuni administrative de schimb	0,00	63,55	-63,55
CHELTUIELI DE FUNCȚIONARE	-80 987 348,65	-69 000 721,47	-11 986 627,18
Cheltuieli de funcționare	-5 231 546,37	-2 902 858,06	-2 328 688,31
Cheltuieli administrative	-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN ACTIVITĂȚI DE EXPLOATARE	9 407 389 666,28	8 427 059 587,46	980 330 078,82
Venituri financiare	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
Cheltuieli financiare	-156 233 135,28	-108 812 291,03	-47 420 844,25
Variația beneficiilor post-angajare (pensii și indemnizație tranzitorie)	-1 923 368,47	-12 644 461,00	10 721 092,53
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN ACTIVITĂȚI OBIȘNUITE	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Câștiguri extraordinare	0,00	0,00	0,00
Pierderi extraordinare	0,00	0,00	0,00
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN ELEMENTELE EXTRAORDINARE	0,00	0,00	0,00
REZULTATUL ECONOMIC AL EXERCIȚIULUI	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44

Anexa VIII – Proceduri de achiziții lansate în 2021

Tipuri de proceduri de achiziții lansate în 2021	Număr
Procedură negociată cu valoare foarte mică (1 000,01-15 000,00)	13
Procedură negociată cu valoare mică și medie (15 000,01 < 139 000,00)	—
Procedură deschisă (≥ 139 000,00)	1
Procedură restrânsă (≥ 139 000,00)	—
Procedură negociată specială	15
Procedură competitivă cu negociere	—
Redeschiderea procedurii concurențiale în temeiul contractelor cadru SRB și interinstituționale	5
Derogare de la procedura de achiziții	—

PROCEDURĂ DESCHISĂ (≥ 139 000,00)

Număr contract	Obiect	Stadiu	Plafon atribuit
OP/1/2021	Acordare de consultanță juridică	În desfășurare	-

PROCEDURI NEGOCIATE SPECIALE (ARTICOLUL 11)

Număr contract	Obiect	Temei juridic	Stadiu	Plafon atribuit
NEG/1/2021	Închirierea de spații de birouri suplimentare	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 g	Atribuit	16 000 000,00
NEG/11/2021	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 h	Atribuit	100 000,00
NEG/14/2021	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 h	Atribuit	8 000,00
NEG/17/2021	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 h	Atribuit	600 000,00
NEG/18/2021	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 h	Atribuit	600 000,00
NEG/19/2021	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 h	Atribuit	300 000,00
NEG/2/2021	Furnizare de servicii juridice pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 h	Atribuit	44 000,00
NEG/24/2021	Conectivitate la internet	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 l	Atribuit	59 732,00
NEG/25/2021	Furnizarea de software și servicii de licență Invoke	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctele 11 1 b ii și iii	În desfășurare	-
NEG/27/2021	Acordarea de consultanță juridică pentru precontencios în materie de resurse umane	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 h	Atribuit	30 000,00
NEG/28/2021	Furnizare de servicii juridice pentru precontencios	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 h	Atribuit	890 000,00
NEG/3/2021	Furnizare de servicii juridice pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 h	Atribuit	15 000,00
NEG/34/2021	Furnizare de servicii juridice pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 h	Atribuit	70 000,00
NEG/5/2021	Abonament la Financial Times 2021-2024	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 b	Atribuit	236 985,00
NEG/7/2021	Precontencios	Art. 83 FR SRB; Anexa I, punctul 11 1 h	Atribuit	880 000,00

REDESCHIDEREA PROCEDURILOR DE CONCURENȚĂ ÎN CADRUL CONTRACTELOR-CADRU SRB

Număr contract	Obiect	Stadiu	Plafon atribuit
SRB/OP/1/2018 – SC2	Garanții – financiare	Atribuit	500 000,00
SRB/OP/5/2017 – SC10	Garanții	Atribuit	1 200 000,00

Anexa IX – Glosar

Contrapartidă centrală (CPC)	O entitate care se plasează, pe una sau mai multe piețe, între contrapartidele la contractele tranzacționate, devenind fie cumpărător în raport cu toți vânzătorii, fie vânzător în raport cu toți cumpărătorii și garantând astfel executarea contractelor în derulare.
Echipă internă de rezoluție (IRT)	Echipe responsabile de pregătirea planurilor de rezoluție pentru băncile aflate în competența SRB. Acestea sunt formate din experți din cadrul SRB și al ANR-urilor relevante.
Entitate de rezoluție	O entitate de rezoluție reprezintă o entitate din Uniunea Europeană și identificată de autoritatea de rezoluție ca fiind o entitate pentru care planul de rezoluție prevede măsuri de rezoluție.
Evaluarea 1	Evaluarea 1 este evaluarea necesară în temeiul articolului 20 alineatul (5) litera (a) din RMUR pentru a stabili dacă sunt îndeplinite condițiile pentru rezoluție sau pentru reducerea valorii contabile sau conversia instrumentelor de capital.
Evaluarea 2	Evaluarea 2 fundamentează decizia privind măsurile de rezoluție adecvate care trebuie luate și, în funcție de acestea, deciziile privind nivelul anulării sau diluării instrumentelor de proprietate, nivelul reducerii valorii contabile sau conversiei instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, activele, drepturile, datoriile sau instrumentele de proprietate care urmează să fie transferate, precum și valoarea oricărei contraprestații care urmează să fie plătită. De asemenea, aceasta asigură faptul că orice pierdere a activelor entității este recunoscută integral. Evaluarea 2 ar trebui să includă o estimare a tratamentului de care ar fi trebuit să beneficieze fiecare categorie de acționari și creditorii în cazul în care o entitate ar fi fost lichidată în cadrul unei proceduri normale de insolvență.
Evaluarea 3	Evaluarea 3 urmărește să stabilească dacă acționarii și creditorii ar fi beneficiat sau nu de un tratament mai bun dacă instituția în rezoluție ar fi intrat în procedura normală de insolvență. Cu alte cuvinte, evaluarea 3 este menită să evalueze orice posibilă încălcare a principiului NCWO.
Funcții critice	Activități, servicii sau operațiuni a căror întrerupere ar putea duce la perturbarea unor servicii esențiale pentru economia reală sau la perturbarea stabilității financiare, din cauza dimensiunii, cotei de piață, interconexiunii externe și interne, complexității sau activităților transfrontaliere ale unei instituții sau ale unui grup, în special în ceea ce privește substituibilitatea activităților, serviciilor sau operațiunilor respective.
Infrastructura critică a pieței financiare (servicii IPF)	Servicii de plată, de compensare, de decontare sau de custodie, furnizate de un IPF sau de un intermediar, care sunt necesare pentru continuitatea uneia sau mai multor funcții critice.
Instituție-punte	Astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (31) din RMUR.
Instrumentul de separare a activelor	Astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (32) din RMUR.
Niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat (NCWO)	Principiul „Niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat” prevede că niciun creditor al unei instituții nu ar trebui să înregistreze pierderi mai mari în procedura rezoluției decât cele pe care le-ar fi suferit în cadrul unei proceduri normale de insolvență.
Plan de reorganizare a activității	Restructurarea post-recapitalizare internă ar trebui să se realizeze prin punerea în aplicare a unui plan de reorganizare a activității. Dacă este cazul, aceste planuri ar trebui să fie compatibile cu planul de restructurare pe care entitatea trebuie să îl prezinte Comisiei în temeiul cadrului Uniunii privind ajutoarele de stat. În special, pe lângă măsurile menite să restabilească viabilitatea pe termen lung a entității, planul ar trebui să includă măsuri care să limiteze ajutorul la o repartizare minimă a sarcinilor și măsuri care să limiteze denaturarea concurenței [articolul 27 alineatul (16) din RMUR și articolul 52 alineatele (12) și (13) din BRRD].
Procedura privind impedimentele de fond	Procedura descrisă la articolul 10 din RMUR.

Raport privind progresele înregistrate în materie de posibilitate de rezoluție	Un document care reflectă progresele înregistrate de bănci în soluționarea impedimentelor, pe baza programului de lucru privind posibilitatea de rezoluție. Raportul trebuie: (i) să ofere suficiente detalii cu privire la rezultatele obținute de bănci în raport cu reperele; și (ii) să ajute IRT-urile să actualizeze evaluarea posibilității de rezoluție la sfârșitul fiecărui ciclu de planificare a rezoluției.
Recapitalizare internă	Astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (33) din RMUR.
Recapitalizare internă în regim bancar deschis	În conformitate cu articolul 27 alineatul (1) litera (a) din RMUR.
Strategia de rezoluție preferată	Astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/1075.
Țară terță	O țară din afara UE.
Vânzarea activității	Astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (1) punctul 30 din RMUR.

CONTACTAȚI UE

În persoană

În întreaga Uniune Europeană există sute de centre Europe Direct. Puteți găsi adresa centrului cel mai apropiat de dumneavoastră online (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_ro).

La telefon sau în scris

Europe Direct este un serviciu care vă răspunde la întrebările privind Uniunea Europeană. Puteți accesa acest serviciu:

- apelând numărul gratuit: 00 800 6 7 8 9 10 11 (unii operatori pot taxa aceste apeluri);
- apelând numărul standard: +32 22999696;
- folosind formularul: european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_ro.

GĂSIȚI INFORMAȚII DESPRE UE

Online

Informații despre Uniunea Europeană în toate limbile oficiale ale UE sunt disponibile pe site-ul Europa (european-union.europa.eu).

Publicații ale UE

Puteți vizualiza sau comanda publicații ale UE la op.europa.eu/ro/publications. Mai multe exemplare ale publicațiilor gratuite pot fi obținute contactând Europe Direct sau centrul dumneavoastră local de documentare (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_ro).

Dreptul UE și documente conexe

Pentru accesul la informații juridice din UE, inclusiv la ansamblul legislației UE începând din 1951 în toate versiunile lingvistice oficiale, accesați site-ul EUR-Lex (eur-lex.europa.eu).

Date deschise ale UE

Portalul data.europa.eu oferă acces la seturile de date deschise ale instituțiilor, organismelor și agențiilor UE. Aceste date pot fi descărcate și reutilizate gratuit, atât în scopuri comerciale, cât și necomerciale. Portalul oferă, de asemenea, acces la o multitudine de seturi de date din țările europene.



SINGLE RESOLUTION BOARD

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Oficiul pentru Publicații
al Uniunii Europene