



RAPORT ANUAL 2020

Credite foto:

Copertă: © iStockphoto/SergiyMolchenko

Pagina 9: © iStockphoto/PaulGrecaud

Pagina 17: © iStockphoto/fizkes

Pagina 28: © iStockphoto/Roman Valiev

Pagina 31: © iStockphoto/Nikolay Pandev

Pagina 33: © iStockphoto/AdrianHancu

Pagina 37: © iStockphoto/Ilmar Idiyatullin

Pagina 44: © iStockphoto/holwichaikawee

Pagina 47: © iStockphoto/ipopba

Pagina 48: © iStockphoto/Sezeryadigar

Pagina 51: © iStockphoto/ipopba

Pagina 53: © iStockphoto/oatawa

PDF ISBN 978-92-9475-255-0 ISSN 2467-3382 doi:10.2877/28725 FP-AA-21-001-RO-N

Mai multe informații despre Uniunea Europeană sunt disponibile pe internet (<http://europa.eu>).
Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2021

© Comitetul Unic de Rezoluție, 2021

Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei.

RAPORT ANUAL 2020

Cuprins

Raportul anual 2020

Cuvânt-înainte	4
Abrevieri	6
Rezumat	7
Cadru instituțional	8
1. Consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin importante	10
1.1. Ciclul de planificare a rezoluției în 2020 și planurile de rezoluție pentru băncile SRB	12
1.2. Pandemia de COVID-19	17
1.3. Supravegherea asigurată de SRB pentru planificarea rezoluției și decizii pentru instituții mai puțin importante	18
1.4. Inspecții la fața locului	20
2. Cadrul de rezoluție	21
2.1. Instrumente și politici	23
2.2. Evaluarea posibilității de rezoluție	26
2.3. Date pentru planificarea rezoluției	27
2.4. Interacțiunile cu băncile	28
2.5. Analiza stabilității financiare	29
2.6. Cooperarea cu autorități naționale, instituții europene, autorități din afara UE și țări terțe	30
2.7. Relațiile internaționale	33
2.8. Activitatea de reglementare/procesul legislativ al dosarelor relevante	34
2.9. Brexit	34
2.10. Negocieri pentru aderarea la uniunea bancară	35
3. Gestionarea situațiilor de criză	36
3.1. Decizia de rezoluție și decizii negative	37
3.2. Proiecte pentru consolidarea gradului de pregătire în situații de criză	37

4. Fondul unic de rezoluție	39
4.1. Contribuții	40
4.2. Investiții	42
4.3. Finanțare	43
4.4. Mecanismul comun de sprijin bugetar pentru Fondul unic de rezoluție	44
5. SRB ca organizație	45
5.1. Tehnologia informației și comunicațiilor	46
5.2. Comunicările	48
5.3. Gestionarea resurselor	48
5.4. Guvernanță	53
6. Comisia de apel	59
7. Declarația de asigurare	61
8. Anexe	63
Anexa 1: Organigrama	64
Anexa 2: Raportul anual privind accesul public la documente în 2020	65
Anexa 3: Execuția bugetară pentru 2020	66
Anexa 4: Schema de personal pentru 2020	72
Anexa 5: Număr de angajați pe naționalități și sexe	73
Anexa 6: Conturi finale 2020	74
Anexa 7: Proceduri de achiziții lansate în 2020	75
Anexa 8: Sinteza indicatorilor-cheie de performanță din programul de activitate al SRB pentru 2020	78
Anexa 9: Membrii sesiunii plenare	82
Anexa 10: Glosar	84



Cuvânt-înainte



În 2020, Comitetul Unic de Rezoluție (SRB) și-a încheiat al cincilea an de operațiuni – și putem spune fără nicio reținere că a fost un an cu totul diferit. La fel ca organizațiile din întreaga lume, SRB a trecut la desfășurarea activității sale în principal de la distanță din cauza pandemiei de Covid-19. Datorită eforturilor personalului SRB și sistemelor tehnice, acest lucru a funcționat în mod remarcabil fără sincope.

Planificarea rezoluției pentru 2020 s-a bazat pentru prima dată pe un ciclu uniform de 12 luni, din aprilie 2020 până în martie 2021. În ciuda provocărilor legate de pandemia de Covid-19, am menținut planificarea rezoluției pentru 2020 pe drumul cel bun, am reacționat la circumstanțele pieței și am pregătit planuri de rezoluție împreună cu autoritățile naționale de rezoluție (ANR) pentru grupurile bancare aflate în sarcina SRB. De asemenea, am publicat documentul „Așteptări pentru bănci”, un ghid esențial menit să orienteze băncile în direcția procesului de rezoluție. Am demonstrat flexibilitate,

dar am fost de neclintit în obiectivul nostru de a asigura stabilitatea financiară, asigurând posibilitatea de rezoluție a tuturor băncilor aflate în competența SRB.

În viitor, SRB va continua să implementeze în mod sistematic cerința minimă privind fondurile proprii și pasivele eligibile sau **MREL**. Activitatea privind evaluările posibilității de rezoluție și elaborarea unei **foi de parcurs urgente** pentru identificarea problemelor restante va consolida în continuare posibilitatea de rezoluție a băncilor noastre. În prezent, suntem pe drumul cel bun pentru obiectivul pe 2024 de a fi atins rezoluția operațională și de a avea MREL configurată complet.

În acest context, ne completăm politicile și îmbunătățim orientările adresate sectorului. Acestea se referă la MREL și la orientări concrete, printre altele, cu privire la măsurile legate de lichiditate. De asemenea, vom extinde evaluarea interesului public, în care vom reflecta asupra evenimentelor la nivelul întregului sistem, pe lângă disfuncționalitățile idiosincrasice.

Pandemia reprezintă, fără îndoială, o provocare pentru industria financiară, dar este, în același timp, o oportunitate pentru sector de a stimula și a finaliza reformele introduse în urma colapsului financiar din 2007/2008. Știm că criza din 2020 nu a provenit din sectorul bancar și că, de această dată, băncile joacă un rol important în găsirea unei soluții. Știm, de asemenea, că economia nu a resimțit încă pe deplin efectele recesiunii, chiar și cu o perspectivă mai pozitivă datorită accelerării vaccinării. Cu toate acestea, așteptăm cu nerăbdare să continuăm realizările de până acum, astfel încât să putem depăși orice provocări am putea întâmpina în lunile următoare.

În 2020 s-au făcut mulți pași înainte în direcția consolidării stabilității financiare în UE. În același an, am anunțat introducerea timpurie a **mecanismului comun de sprijin bugetar**, ceea ce va spori încrederea în cadrul de rezoluție bancară. Evident că, în contextul crizei provocate de pandemia de Covid-19, mecanismul comun va consolida capacitatea SRB în cazul în care apar probleme.

Un alt domeniu de evoluție pozitivă este revizuirea de către Comisia Europeană a **cadrului de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor (GCAD)**. Uniunii bancare îi lipsește încă al treilea pilon – un sistem comun de asigurare a depozitelor. Discrepanțele în ceea ce privește protecția deponenților între țările uniunii bancare și lipsa unei alinieri între cadrul de rezoluție și cadrele de lichidare a băncilor naționale duc la neconcordanțe în ceea ce privește accesul la dispozitivele de siguranță financiară pentru deponenții din UE. Aceste aspecte ar trebui abordate. De asemenea, apreciem revizuirea condițiilor pentru accesarea diferitelor surse de finanțare în situații de rezoluție și insolvență.

SRB a evidențiat întotdeauna provocările cu care se confruntă din cauza diferențelor dintre cadrul de rezoluție și regimurile naționale de insolvență

care variază foarte mult. Prin urmare, SRB continuă să solicite armonizarea, sau, altfel, un instrument comun de lichidare administrativă, care să permită o ieșire consecventă 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 în **pe plan internațional**. Obiectivul promovării stabilității financiare este unul comun și trebuie să înțelegem cu toții procesele și cadrele juridice ale jurisdicțiilor, altele decât ale noastre, în special dacă deciziile SRB urmează să producă efecte dincolo de uniunea bancară sau dacă deciziile altor autorități au impact asupra uniunii bancare. În acest scop, SRB a desfășurat o serie de exerciții și schimburi tehnice cu autorități din Uniunea Europeană și din alte țări, inclusiv Statele Unite și Regatul Unit. În ceea ce privește **Brexitul**, SRB se pregătește de mult timp și se angajează activ cu Bank of England și cu instituțiile și autoritățile UE pentru a asigura o tranziție lină și un dialog continuu cu prietenii noștri din Regatul Unit. Sper să ne putem baza pe această cooperare și în anii următori.

În cele din urmă, aș dori să profit de această ocazie pentru a mulțumi personalului SRB și membrilor consiliului de administrație și partenerilor noștri de la nivel național, european și internațional pentru munca lor continuă, pentru dedicarea și cooperarea excelentă. Anul care a trecut a fost cu siguranță unul extraordinar și, în pofida circumstanțelor provocatoare actuale, sunt încrezător că ne vom menține spiritul stimulat în 2021 și nu numai, ceea ce ne va permite să atingem următoarele etape în ceea ce privește rezoluția tuturor băncilor, păstrând astfel stabilitatea financiară și protejând banii contribuabililor.

Abrevieri

ABE	Autoritatea Bancară Europeană	IRT	Echipă internă de rezoluție
AHWP	Grup de lucru ad-hoc	JRC	Centrul Comun de Cercetare
ANC	Autoritate națională competentă	LAA	Valoarea de absorbție a pierderilor
ANR	Autoritate de rezoluție	LDT	Model de date privind datoriile
BRRD	Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare	LFA	Acord privind un plan de împrumut
CCS	Sistem de colectare a contribuțiilor	LSI	Instituție mai puțin importantă
CMG	Grup(uri) de gestionare a situațiilor de criză	MAP	Program de activitate multianual
CoAg	Acord de cooperare	MCC	Realocarea încrederii pieței
CoFra	Contract-cadru de cooperare	MoU	Memorandum de înțelegere
Comisia	Comisia Europeană	MREL	Cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile
Comisia ECON	Comisia pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European	MUR	Mecanismul unic de rezoluție
CPC	Contraparte centrală	NCWO	niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat
CS	Secretariat instituțional	OSI	Verificare la fața locului
CSF	Consiliul pentru Stabilitate Financiară	O-SII	Alte instituții de importanță sistemică
EA	Zona euro	PLST	Program de lucru suplimentar trilateral
EDIS	Sistemul european de asigurare a depozitelor	RAP	Procesul de evaluare a posibilității de rezoluție
FAS	Sistem financiar-contabil	RCA	Valoarea recapitalizării
FL	Flux de lucru	RMUR	Regulamentul privind mecanismul unic de rezoluție
FUR	Fond unic de rezoluție	RU	Resurse Umane
GLRA	Autoritatea de rezoluție la nivel de grup	RWA	Activ ponderat în funcție de risc
G-SIB	Bancă de importanță sistemică globală	SM	Stat membru/state membre
ICS	Standarde de control intern	SRB	Comitetul unic de rezoluție
II	Instituție importantă	TFCA	Grup de lucru privind acțiunile coordonate
IMF	Fondul Monetar Internațional	TIC	Tehnologia informației și comunicațiilor
IMM	Întreprindere mică și mijlocie	TLAC	Capacitatea totală de absorbție a pierderilor
IPC	Angajament de plată irevocabil		
IPF	Infrastructurile piețelor financiare (de ex. CPC)		

Rezumat

În cursul anului 2020, care a marcat cel de-al șaselea an de funcționare de la înființare și în pofida unui an de provocări fără precedent din cauza pandemiei de Covid-19, SRB a continuat să înregistreze progrese în consolidarea rezoluției băncilor, implementarea politicilor de rezoluție, în operaționalizarea introducerii timpurii a mecanismului comun de sprijin bugetar și în intensificarea dialogului cu băncile și cu autoritățile cheie de rezoluție și supraveghere.

Pe baza priorităților formulate în programul de activitate pentru 2020 și anii anteriori, SRB și-a concentrat activitatea în 2020 pe următoarele domenii:

- (i) consolidarea în continuare a posibilității de rezoluție pentru entitățile SRB și instituțiile mai puțin importante (LSI);
- (ii) promovarea unui cadru de rezoluție solid;
- (iii) pregătirea și asigurarea unei gestionări eficiente a situațiilor de criză;
- (iv) consolidarea Fondului unic de rezoluție (FUR) și operaționalizarea acordurilor privind mecanismul de sprijin;
- (v) asigurarea unei organizații eficiente și eficiente.

Raportul anual pentru 2020 al SRB demonstrează că, în mare parte, obiectivele identificate în programul de activitate pentru 2020 au fost realizate în mare măsură. În special, principalele

realizări ale SRB includ, dar nu se limitează la următoarele:

- ▶ A publicat documente de îndrumare pentru operaționalizarea sistemului de recapitalizare internă în strânsă colaborare cu ANR-urile și a lansat propriul set de date standardizate pentru a se asigura că datele minime necesare sunt disponibile pentru a sprijini o evaluare solidă pentru rezoluția băncii.
- ▶ În scopul informării și comunicării cu publicul cu privire la activitatea, misiunea și mandatul său, SRB s-a îndreptat în mod activ către părțile interesate și publicul larg prin actualizarea documentului „Așteptări pentru bănci” (EfB), pentru a reflecta feedbackul sectorului. De asemenea, SRB a lansat o consultare publică cu scopul de a actualiza politica privind cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) și a emis abordarea actualizată a regimului de autorizare prealabilă pentru apelarea timpurie, răscumpărarea, rambursarea sau reachiziția instrumentelor de pasive eligibile de către bănci, înaintea viitoarelor modificări cheie legate de reglementare.
- ▶ A salutat introducerea timpurie în FUR a mecanismului comun de sprijin bugetar, un pas important către finalizarea uniunii bancare care va spori încrederea în cadrul de rezoluție bancară.

Cadru instituțional

Conform articolului 50 din 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), documentul de față prezintă Raportul anual pentru 2020 al Comitetului unic de rezoluție (SRB), în care sunt descrise activitățile și realizările SRB în 2020. Activitatea desfășurată pe parcursul anului trecut a vizat realizarea și punerea în aplicare a viziunii, a misiunii și a mandatului SRB.

(A) VIZIUNEA COMITETULUI UNIC DE REZOLUȚIE

SRB depune eforturi pentru a fi o autoritate de rezoluție de încredere și respectată, cu o capacitate de rezoluție puternică în cadrul mecanismului unic de rezoluție (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.

(B) MISIUNEA COMITETULUI UNIC DE REZOLUȚIE

SRB este autoritatea de rezoluție centrală din cadrul uniunii bancare. Împreună cu autoritățile naționale de rezoluție (ANR) ale statelor membre (SM) participante, aceasta formează MUR. SRB colaborează strâns cu ANR-urile, cu Comisia Europeană (Comisia), cu Banca Centrală Europeană (BCE), cu Autoritatea Bancară Europeană (ABE) și cu autoritățile naționale competente (ANC). Misiunea acestuia este de a asigura rezoluția ordonată a băncilor în curs de a intra în dificultate,

cu un impact minim asupra economiei reale, a sistemului financiar și a finanțelor publice ale SM participante și nu numai. Rolul SRB este proactiv: decât să aștepte apariția situațiilor care impun o rezoluție, SRB se concentrează asupra planificării rezoluției și optimizării posibilității de rezoluție pentru a evita impactul negativ pe care intrarea în dificultate a unei bănci îl poate avea asupra economiei și stabilității financiare.

(C) MANDATUL COMITETULUI UNIC DE REZOLUȚIE

Pentru a spori stabilitatea financiară, SRB pregătește planuri de rezoluție ca activitate de perspectivă. În cazul în care o bancă aflată în competența SRB se va afla în dificultate sau va fi susceptibilă să intre în dificultate și va îndeplini criteriile pentru rezoluție, SRB va realiza rezoluția acesteia prin așa-numita schemă de rezoluție. De asemenea, SRB este responsabil de Fondul unic de rezoluție (FUR), finanțat de industrie, care a fost instituit pentru a furniza finanțarea auxiliară cu scopul de a asigura aplicarea eficientă a schemelor de rezoluție în anumite situații. În plus, SRB supraveghează funcționarea constantă a MUR în ansamblul său. SRB a fost instituit prin RMUR și a început să funcționeze ca agenție independentă a Uniunii Europene la 1 ianuarie 2015. La 1 ianuarie 2016 și-a asumat integral mandatul legal de planificare a rezoluției și de adoptare a tuturor deciziilor legate de rezoluție. În contextul activității sale, SRB rămâne răspunzător față de părțile sale interesate.

(D) RESPONSABILITATE

RMUR stabilește un cadru de responsabilitate solid și material pentru activitățile SRB în relația cu Parlamentul European (Parlamentul), Consiliul Uniunii Europene (Consiliul) și Comisia.

Transparența este legată de responsabilitate. Pentru punerea în aplicare



a RMUR, 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 Parlamentul European. De asemenea, președintele SRB poate fi audiat de Consiliu, la cererea acestuia din urmă.



1

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

A blurred photograph of several business professionals in a modern office hallway with large glass windows. The motion blur suggests a fast-paced, busy environment. The people are dressed in business attire, and the overall tone is professional and dynamic.

Pentru a-și îndeplini mandatul de asigurare a posibilității de rezoluție a băncilor și a instituțiilor transfrontaliere în caz de intrare în dificultate, cu un impact minim asupra economiei reale și a finanțelor publice, o parte predominantă a activității SRB constă în redactarea de planuri de rezoluție pentru toate băncile aflate în competența SRB, stabilirea țăintelor MREL și eliminarea obstacolelor din calea posibilității de rezoluție. Consolidarea în continuare a funcției de supraveghere efectivă a instituțiilor mai puțin importante este un alt domeniu cheie strategic pentru a asigura activități consecutive de planificare de rezoluție în rândul tuturor băncilor uniunii bancare. În toate aceste eforturi, a fost esențială colaborarea bună și strânsă cu ANR.

1.1. Ciclul de planificare a rezoluției în 2020 și planurile de rezoluție pentru băncile SRB

În ciuda izbucnirii pandemiei la începutul anului 2020, cele trei direcții de rezoluție, susținute de funcțiile orizontale ale SRB, au implementat cu succes ciclul de planificare a rezoluției (CPR) pentru 2020 și au îndeplinit toate obiectivele planificării rezoluției.

În 2020, SRB a aplicat cu succes pentru prima dată CPR pe 12 luni, care a fost pregătit în 2019. Pentru a facilita integrarea activității băncii în CPR, în pofida provocărilor declanșate de pandemie, SRB a oferit băncilor anumite măsuri de salvare fără a pune în pericol obiectivul SRB de a se asigura rezoluția completă a băncilor. În plus, atunci când a fost necesar, IRT-urile au actualizat obiectivele MREL în conformitate cu îndrumările elaborate de SRB pe baza datelor din iunie 2020.

Concret, cele nouă unități de rezoluție ale SRB, în cooperare cu ANR, au îndeplinit următoarele sarcini:

- ▶ introducerea unui CPR stabil pe 12 luni pentru toate grupurile bancare aflate în competența directă a SRB;
- ▶ elaborarea de planuri de rezoluție pentru grupurile bancare aflate în competența directă a SRB, cu accent pe operaționalizarea strategiei de rezoluție, incluzând obiective MREL externe și interne obligatorii, luând în considerare cadrul juridic revizuit;
- ▶ punerea în aplicare a noilor norme privind RMUR2, BRRD2 și CRRD2 prin politici interne și orientări operaționale ale SRB (de exemplu, aplicarea noii politici MREL);
- ▶ monitorizarea atentă a posibilității de rezoluție a băncilor în paralel cu introducerea treptată a EfB;
- ▶ Efectuarea evaluării anuale a posibilității de rezoluție prin identificarea potențialelor impedimente pentru rezoluție, ținând seama de prioritățile specifice băncii pentru 2020 definite de IRT-uri;
- ▶ îndrumarea în continuare a băncilor SRB cu privire la elaborarea unor metodologii credibile și fezabile privind recapitalizarea internă pentru care instrumentul de recapitalizare internă este selectat ca instrument de rezoluție preferat; și
- ▶ Elaborarea și aprobarea primului set de criterii comune pentru a asigura o aplicare consecventă a standardelor de planificare a rezoluției de către ANR-uri în ceea ce privește instituțiile mai puțin importante.

La 31 decembrie 2020, un număr total de 120 de bănci țineau de competența SRB. Schimbările aduse față de începutul anului au vizat băncile care au părăsit sfera de competență a SRB din cauza pierderii statutului lor de instituții importante prin reducerea activităților lor transfrontaliere, intrarea în insolvență, fuziuni și gruparea entităților sub controlul societății-mamă în uniunea bancară. În mod similar, o bancă a intrat în competența SRB în 2020, după aderarea Bulgariei la MUR (la 1 octombrie 2020).

Tabelul de mai jos prezintă numărul de bănci aflate în competența SRB pe stat membru.

Tabelul 11: Prezentare detaliată a activității de planificare a rezoluției, pe stat membru²

SM	Numărul băncilor SRB la 1 ianuarie 2020	Numărul băncilor SRB la 31 decembrie 2020	Planurile de rezoluție adoptate pentru ciclul de planificare 2020 ³		Deciziile MREL adoptate pentru ciclul de planificare 2020 ⁴	
			Numărul total (nr. aprobări în așteptare între paranteze)	Din care obligații simplificate	Consolidate	Individuale ⁵
BG	0	1	0	0	0	1
BE	8	8	4 (+2)	0	3	2
DE	22	21	18 (+3)	0	19	7
EE	3	3	1	0	1	0
IE	6	6	4	0	3	8
EL	4	4	4	0	4	0
ES	13	13	11 (+1)	0	11	4
FR	12	12	8 (+3)	3	8	6
HR ¹²	0	0	0	0	0	3
IT	13	12	10 (+2)	0	10	14
CY	3	3	3	0	3	2
LV	4	3	1	0	1	0
LT	3	3	1	0	1	0
LU	5	5	5	0	5	3

¹ Notă: prezentul raport anual cuprinde cifrele privind planurile de rezoluție și deciziile MREL adoptate începând cu 4 mai 2021 pentru CPR 2020; cifrele finale care reflectă finalizarea ciclului vor deveni disponibile pe site-ul SRB de îndată ce vor fi adoptate deciziile restante.

² Acest tabel prezintă instituțiile importante (SI) din fiecare stat membru; cifrele cumulează băncile aflate în competența directă a SRB, care sunt filiale ale altui grup bancar în sarcina directă a SRB (acest lucru explică, de exemplu, de ce Croația și Slovacia nu sunt reprezentate în tabel). LSI-urile transfrontaliere sunt luate în calcul doar în statele membre în care își au sediul central.

³ Date începând din 4 mai 2021. Pentru planurile de rezoluție în cadrul obligațiilor simplificate, numărul de planuri de rezoluție aprobate se referă la CPR 2020 și nu acoperă totalitatea tuturor planurilor de rezoluție SRB în cadrul obligațiilor simplificate.

⁴ Date începând din 4 mai 2021. Datele nu includ numărul deciziilor MREL încă neaprobate.

⁵ Datele includ deciziile MREL adoptate la nivel individual exclusiv pentru filiale încorporate în uniunea bancară a întreprinderii-mamă; de exemplu, acestea nu acoperă deciziile MREL individuale pentru entitățile cu sediul în statele membre neparticipante.

⁶ Entitatea este o filială a unei bănci gazdă și clasificată drept „caz de entitate gazdă”. În consecință, SRB nu a întocmit un plan de rezoluție; a contribuit la planul de rezoluție elaborat de autoritatea de rezoluție responsabilă din afara uniunii bancare.

⁷ Două bănci nu au fost incluse în CPR 2020 din cauza unei fuziuni/achiziții și a circumstanțelor specifice unui caz de entitate gazdă.

⁸ Două bănci nu au fost incluse în CPR 2020 din cauza unei fuziuni/achiziții și a circumstanțelor specifice unui caz de entitate gazdă.

⁹ Vezi nota de subsol anterioară.

¹⁰ Pentru o bancă, SRB nu a pregătit un plan de rezoluție în CPR 2020 deoarece un plan simplificat de soluționare a obligațiilor a fost elaborat în CPR 2019 (vezi și nota de subsol 2).

¹¹ O bancă este clasificată drept caz de entitate gazdă. Astfel, SRB nu a întocmit un plan de rezoluție (vezi și nota de subsol 5).

¹² Cum s-a arătat mai sus, cifrele cumulează băncile aflate în competența directă a SRB, care sunt filiale ale altui grup bancar în sarcina directă a SRB (acest lucru explică, de exemplu, de ce Croația și Slovacia nu sunt reprezentate în unele coloane din tabel).

¹³ Cele două bănci sunt clasificate drept cazuri de entități gazdă. Astfel, SRB nu a întocmit un plan de rezoluție (vezi și nota de subsol 5).

¹⁴ Ca mai sus.

SM	Numărul băncilor SRB la 1 ianuarie 2020	Numărul băncilor SRB la 31 decembrie 2020	Planurile de rezoluție adoptate pentru ciclul de planificare 2020 ³		Deciziile MREL adoptate pentru ciclul de planificare 2020 ⁴	
			Numărul total (nr. aprobări în așteptare între paranteze)	Din care obligații simplificate	Consolidate	Individuale ⁵
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	6	5 (+1)	2	5	3
AT	8	8	6 (+2)	0	6	9
PT	5	4	2 (+2)	1	2	1
SI	3	2	2	0	2	1
SK	3	0	0	0	0	1
FI	3	3	2 (+1)	1	2	1
Total	128	120	89 (+17)	7	88	66

Notă: În CPR 2020, SRB a elaborat 106 planuri de rezoluție. Diferența față de numărul raportat al băncilor SRB rezultă din gruparea anumitor bănci SRB considerate cazuri de entități gazdă (aparținând aceleiași întreprinderi) și din obligațiile simplificate. Ținând cont de această grupare, în CPR 2020, SRB a fost responsabil pentru șase cazuri de entități gazdă. În plus, SRB a înființat un colegiu de rezoluție pentru 17 bănci și un colegiu european de rezoluție pentru 11 bănci aflate în competența sa. SRB a prezidat șapte grupuri de gestionare a situațiilor de criză (CMG) pentru bănci de importanță sistemică globală.

În cursul anului 2020, toate IRT-urile au monitorizat îndeaproape progresele băncilor în direcția realizării rezoluției complete. Acest lucru a fost facilitat prin solicitarea și analizarea rapoartelor de progres al rezoluției întocmite de bănci și prin evaluarea implementării de către bănci a priorităților lor anuale comunicate prin scrisoarea privind prioritățile specifice băncilor pentru 2020.

1. CICLUL DE PLANIFICARE ȘI NUMĂRUL PLANURILOR DE REZOLUȚIE

Ciclul de planificare a rezoluției (CPR) pentru 2020 vizează realinierea tuturor băncilor aflate în competența SRB în cadrul aceluiasi ciclu de 12 luni care curge din trimestrul al doilea al fiecărui an calendaristic și începe cu revizuirea și evaluarea informațiilor standardizate ale planificării rezoluției, raportate de bănci conform figurii 1 de mai jos. CPR 2020 a avut în vedere adoptarea noului pachet bancar și cerința legală de a revizui planurile de rezoluție cel puțin anual.

Această abordare anuală atrage după sine un calendar optimizat pentru luarea deciziilor și datele de referință în cadrul SRB: abordarea este aliniată la dezvoltarea în continuare a politicilor și metodologiilor SRB, ia în considerare procesele părților interesate externe ale SRB și asigură coerență și transparență. De asemenea, oferă baza pentru introducerea treptată a documentului „Așteptări pentru bănci” (EfB), publicat în aprilie 2020, și pentru implementarea programului de activitate multianual al SRB, publicat în noiembrie 2020.

Sub coordonarea generală a Comitetului director al CPR (SteerCo), fluxurile de lucru dedicate s-au concentrat pe finalizarea CPR 2019 în primul trimestru al anului 2020, precum și pe identificarea și planificarea tuturor rezultatelor necesare pentru operaționalizarea CPR 2020. Comitetul director al CPR și-a realizat obiectivele principale referitoare la elementele cheie pentru operaționalizarea politicilor SRB, care acoperă câteva tematici, din care trei au fost identificate ca priorități pentru ciclul de rezoluție 2020 – și anume (i)

¹⁵ Ca mai sus.

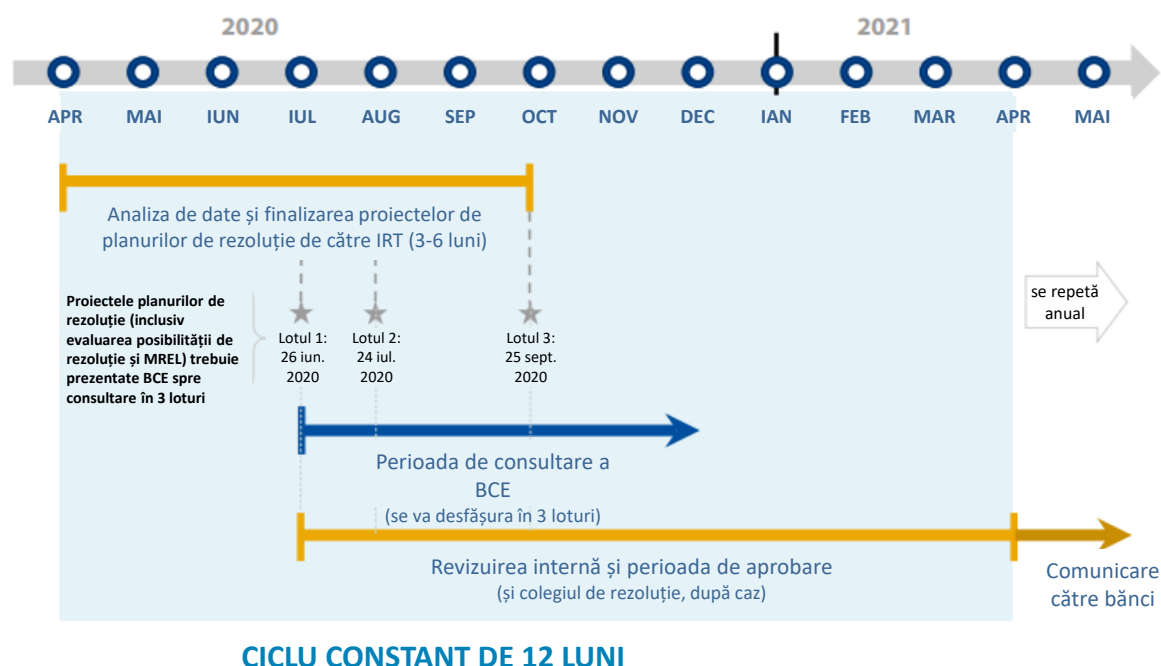
punerea în aplicare a recapitalizării interne; (ii) continuitatea operațională în contextul rezoluției; și (iii) accesul la infrastructurile piețelor financiare (IPF-uri).

IRT-urile s-au asigurat că băncile au înregistrat progrese în ceea ce privește prioritățile identificate în 2020 menționate mai sus. IRT-urile au evaluat băncile pe baza metodologiilor privind recapitalizarea internă, care au fost inițiate pentru toate grupurile bancare aflate în competența SRB și pentru care instrumentul de recapitalizare internă a fost selectat ca fiind principala strategie de rezoluție. În plus, IRT-urile au lansat evaluarea anuală a posibilității de rezoluție prin identificarea potențialelor impedimente în calea rezoluției și definirea priorităților individuale ale anului următor pentru toate băncile.

Acestea din urmă au fost comunicate fiecărei bănci, împreună cu așteptările SRB pe baza introducerii treptate a EfB.

În momentul redactării documentului, SRB întocmise 106 planuri de rezoluție, care au făcut obiectul asigurării calității și consultării cu părțile interesate externe, în special cu BCE. Faza de aprobare ulterioară a planurilor de rezoluție, precum și deciziile aferente MREL (consolidate sau individuale) pentru CPR 2020, au fost finalizate pentru aproape toate băncile SRB. Pentru câteva bănci rămase, din motive precum transpunerea întârziată a BRRD2 la nivel național, aprobarea finală va fi realizată în următoarele săptămâni. Mai mult, SRB a contribuit la elaborarea a șase planuri de rezoluție pentru care nu este autoritatea de rezoluție la nivel de grup (GLRA).

Figura 1: Elemente cheie ale CPR 2020 – Calendar



În vara anului 2020, SRB a înființat un birou de planificare a rezoluției (RPO), care a oferit unităților de rezoluție din cele trei direcții de rezoluție sprijin operațional privind planificarea și implementarea CPR. RPO contribuie, de asemenea, la aplicarea consecventă a politicilor SRB și servește ca punct

unic de contact în ceea ce privește gestionarea CPR.

2. CONȚINUTUL PLANURILOR DE REZOLUȚIE

SRB îmbunătățește încontinuu planurile de rezoluție existente pentru a asigura pregătirea pentru situații de criză și pentru a îmbunătăți posibilitatea de

rezoluție a băncilor. CPR 2020 a acoperit cele mai multe dintre aspectele planificării rezoluției, inclusiv alegerea instrumentelor de rezoluție, evaluarea posibilității de rezoluție, evaluarea interesului public și operaționalizarea strategiei de rezoluție.

3. DECIZII PRIVIND CERINȚA MINIMĂ DE FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE

MREL reprezintă unul dintre instrumentele-cheie ale SRB pentru asigurarea posibilității de rezoluție a băncilor aflate în competența sa. Aceasta presupune realizarea de analize detaliate ale profilurilor de risc și a strategiilor de rezoluție specifice fiecărei bănci, precum și schimbul de informații și coordonarea cu mai multe părți interesate, precum ANR-uri, autorități competente, membrii altor colegii de rezoluție și bănci.

Pe parcursul ciclului de planificare de rezoluție 2020, SRB a adoptat 88 de decizii obligatorii la nivel consolidat și 56 de decizii obligatorii la nivel individual pentru grupurile bancare aflate în competența sa.

4. PREGĂTIRILE PENTRU CPR 2021

Pe baza EfB, SRB a furnizat băncilor aflate în competența sa scrisori privind prioritățile pentru 2021. Aceste scrisori prezintă prioritățile de lucru anuale comune tuturor băncilor SRB, precum și obiectivele specifice instituției în conformitate cu EfB și feedback-ul cu privire la activitatea pe care o desfășoară pentru a fi posibilă rezoluția acestora până la sfârșitul anului 2023. Acest lucru garantează că băncile dispun de toate informațiile de care au nevoie pentru a pregăti programe de lucru specifice și adaptate pentru a realiza rezoluției lor.



1.2. Pandemia de COVID-19

În cea mai mare parte a anului 2020, lumea s-a confruntat cu o provocare fără precedent – pandemia de Covid-19, care are încă efecte grave asupra sănătății oamenilor și asupra economiei globale. SRB, ca toate celelalte organizații și companii, a resimțit în mod direct o parte din impactul situației, desfășurând majoritatea activităților de la distanță, din martie 2020. Cu toate că sectorul bancar european a întâmpinat criza provocată de pandemia de Covid-19 într-o formă mult mai bună decât la începutul crizei din 2008, impactul pandemiei asupra sectorului bancar în sine încă nu este clar conturat și va depinde în mare măsură de măsurile luate pentru a sprijini economia reală și de modul în care evoluează diferitele industrii în timpul crizei. SRB a monitorizat continuu băncile aflate în competența sa și le-a sprijinit, după necesități, prin măsuri operaționale de salvare, utilizând flexibilitatea în cadrul rezoluției și plecând de la acțiunile întreprinse deja, fără a compromite însă concentrarea permanentă pe planificarea rezoluției, cu scopul de a asigura rezoluția băncilor. Împreună cu ANR-urile în cadrul a 12 sesiuni plenare specifice, SRB a amânat cererile de informații și date mai puțin urgente referitoare la CPR 2020. În plus, a existat o interacțiune mai intensă cu BCE. Având în vedere provocările pe care le prezintă constrângerile în materie de resurse și condițiile de piață nefavorabile, SRB a

fost pregătit să soluționeze în mod individual orice problemă în legătură cu cerințele specifice cu băncile aflate în competența sa.

În situația actuală, progresele pe care industria și autoritățile le-au făcut în ultimii ani în direcția rezoluției trebuie continuate pentru a face sistemul financiar mai stabil și mai puternic pentru a face față pandemiei de Covid-19. Cadrul de rezoluție și configurarea MREL ar trebui să fie instrumente importante care să sprijine redresarea economică și un sector bancar puternic.

În plus, din cauza stărilor de urgență sanitară impuse rapid de guvernul belgian pentru a reduce răspândirea Covid-19, ponderea lucrătorilor la distanță din forța de muncă a SRB a crescut până la aproape de 95 %, ceea ce a adus schimbări profunde în lumea muncii. SRB a demonstrat, ca organizație, atât adaptabilitate, cât și flexibilitate nu numai față de băncile aflate în competența sa, ci și față de personalul său. Din martie 2020, cu sprijinul departamentelor TIC și RU din cadrul SRB, personalul SRB a reușit să lucreze de la distanță și să participe la întâlniri în mediul virtual, într-un mod securizat și eficient. SRB a lansat o platformă online care oferă sfaturi privind lucrul de acasă pentru a sprijini personalul să se adapteze „noii normalități” și va continua să facă acest lucru.

1.3. Supravegherea asigurată de SRB pentru planificarea rezoluției și decizii pentru instituții mai puțin importante

Chiar dacă responsabilitatea directă pentru instituțiile mai puțin importante le revine ANR-urilor (¹⁶), SRB are rolul de supraveghere a planificării rezoluției și a deciziilor luate pentru LSI-uri, urmărind să asigure funcționarea eficientă și consecventă a MUR. În ciclului de planificare a rezoluției pentru LSI-uri (CPR LSI) 2020, ANR-urile s-au ocupat de planificarea rezoluției unui număr total de 2 220 de LSI-uri din uniunea bancară (cifră notificată de ANR-uri).

1. EVALUAREA PROIECTELOR DE PLANURI DE REZOLUȚIE

În perioada 1 ianuarie 2020 - 31 decembrie 2020, SRB a primit notificări cu privire la 661 de proiecte de planuri de rezoluție pentru LSI, din care 72 legate de CPR LSI 2019 și 589 au corespuns CPR LSI 2020. Potrivit informațiilor furnizate de ANR-uri, până la sfârșitul CPR LSI 2020 (sfârșitul lunii martie 2021), sunt așteptate în 2021 notificări pentru alte 119 proiecte de planuri de rezoluție. Numărul total al proiectelor de planuri de rezoluție a LSI-urilor pregătite în CPR LSI 2020 ajunge astfel la 708. Vezi tabelul 2 pentru o defalcare pe țări.

Adăugând 1 319 planuri de rezoluție elaborate în temeiul obligațiilor simplificate care au fost adoptate în cadrul CPR LSI anterioare și care au rămas valabile pentru CPR LSI 2020 la cele 708 planuri de rezoluție pregătite în CPR LSI

2020, numărul de LSI-uri acoperite de planificarea rezoluției în CPR LSI 2020 a ajuns la 2 027, adică 91,3 % din cele 2 220 LSI-uri pentru care s-a solicitat planificarea rezoluției în CPR LSI 2020 (potrivit datelor furnizate de ANR-uri).

Acesta este un progres remarcabil în planificarea rezoluției LSI-urilor comparativ cu anii precedenți (17,6 % în 2017, 51,7 % în 2018 și 85,3 % în 2019). Pe lângă creșterea cantitativă, planurile de rezoluție a LSI-urilor notificate de ANR-uri în CPR LSI 2020 au prezentat analize mai detaliate și operaționalizare mai aprofundată, permițând SRB să sporească cunoștințele și expertiza privind LSI-urile. Această îmbunătățire a fost evidentă în special pentru proiectele de planuri de rezoluție a LSI-urilor care reprezintă iterații ulterioare ale planurilor notificate anterior.

Din numărul total al proiectelor de planuri de rezoluție notificate către SRB în anul calendaristic 2020, 35 au prevăzut un scenariu de rezoluție (12 proiecte de planuri de rezoluție pentru CPR LSI 2019 și 23 de planuri pentru CPR LSI 2020). Până la sfârșitul CPR 2020 pentru LSI-uri, ANR-urile estimează că SRB va primi notificări pentru alte 37 de planuri care prevăd rezoluția ca strategie preferată, totalizând 60 de planuri de rezoluție în CPR 2020 LSI sau 3,0 % din totalul LSI-urilor acoperite de planificarea rezoluției în CPR 2020 LSI.

¹⁶ Cu excepția LSI-urilor transfrontaliere, care sunt entități aflate în competența directă a SRB potrivit articolului 7 alineatul (2) litera (b) din RMUR.

Tabelul 2: Planificarea rezoluției LSI-urilor în 2020 (CPR LSI 2019 și 2020)

	Număr total al proiectelor de planuri de rezoluție notificate în anul calendaristic 2020	Planuri notificate în 2020 referitoare la CPR 2019	Planuri notificate în 2020 referitoare la CPR 2020	Planuri referitoare la CPR 2020 notificate în T1 2021	Planuri conform obligațiilor simplificate notificate și adoptate în CPR-urile anterioare care rămân valabile pentru CPR 2020	Număr total de LSI-uri care urmează să fie acoperite de planificarea rezoluției, începând cu 1 ianuarie 2020
	A (B+C)	B	C	D	E	F
Bulgaria	-	-	-	9	-	13
Belgia	-	-	-	13	-	15
Germania	3	-	3	13	1 153	1 336
Estonia	4	-	4	1	-	6
Irlanda	4	-	4	2	5	11
Grecia	5	-	5	4	-	11
Spania	17	-	17	13	25	55
Franța	33	-	33	-	38	71
Croația	11	-	11	3	-	14
Italia	89	23	66	16	37	128
Cipru	10	5	5	-	-	5
Letonia	5	1	4	3	3	10
Lituania	1	-	1	2	-	9
Luxemburg	26	19	7	18	16	43
Malta	12	12	-	11	4	15
Țările de Jos	1	-	1	-	22	23
Austria	413	-	413	-	-	413
Portugalia	7	3	4	4	14	22
Slovenia	4	4	-	5	-	5
Slovacia	8	5	3	2	1	6
Finlanda	8	-	8	-	1	9
Total	661	72	589	119	1 319	2 220
Notificări CPR 2020 (efective sau preconizate) (C+D)				708		
Acoperire CPR 2020 (C+D+E)				2 027		

¹⁷ Se referă la proiectele de planuri de rezoluție care urmează să fie notificate în T2 și T3 din 2021 întrucât CPR în Bulgaria nu este încă complet sincronizat cu CPR-ul SRB.

2. METODE DE LUCRU ÎMBUNĂȚITE PENTRU SUPRAVEGHEREA INSTITUȚIILOR MAI PUȚIN IMPORTANTE ÎN CADRUL MECANISMULUI UNIC DE REZOLUȚIE

Ca urmare a orientărilor primite după sesiunea plenară a SRB din 19 iunie 2019, personalul SRB, în colaborare cu ANR, a pregătit primul set de orientări privind supravegherea LSI pentru a asigura practici aliniate de planificare a rezoluției pentru LSI-uri la nivelul uniunii bancare. În conformitate cu articolul 5 litera (a) din cadrul de cooperare, SRB a adoptat orientările LSI în august 2020. Scopul principal al orientărilor LSI este de a asigura convergența în domeniile cheie ale planificării rezoluției LSI, luând în considerare, de asemenea, caracteristicile

specifice țării, cum ar fi caracteristicile sectoarelor bancare naționale.

SRB utilizează instrumente și proceduri dezvoltate în cooperare cu ANR pentru a asigura îndeplinirea cu succes a rolului său de supraveghere a LSI-urilor. Pe baza informațiilor primite de la ANR, SRB menține un sistem de alertă timpurie cu informații privind LSI-urile care prezintă semne de deteriorare financiară. Prin acest instrument, SRB poate să monitorizeze îndeaproape și să se pregătească pentru evaluarea promptă a unor eventuale proiecte de măsuri pentru situații de criză. Astfel, în 2020 s-a intensificat cooperarea dintre SRB și ANR-uri, cu scopul de a asigura notificări prompte și informații de înaltă calitate.

1.4. Inspecții la fața locului

În 2020, SRB a început să elaboreze un cadru intern pentru verificări la fața locului pentru a asigura progresul băncilor în direcția rezoluției, îmbogățind în același timp planurile de rezoluție. În acest sens, SRB a creat un grup operativ¹⁸, care a dezvoltat materiale pentru proiecte pilot pentru un număr limitat de bănci și pe o

selecție de tematici: MREL, continuitate operațională (OCIR), raportare LDR și contribuții FUR. Astfel de vizite la fața locului limitate urmează să fie efectuate de IRT-urile relevante în cursul CPR 2021 și ar constitui treptat expertiza SRB și resursele necesare, deschizând calea pentru efectuarea unor verificări depline la fața locului.

¹⁸ Grupul operativ al SRB pentru verificări la fața locului va prezenta orientările sale amănunțite la nivelul CORES și al sesiunii plenare în 2021, iar ANR-urile sunt invitate să contribuie cu resurse și sprijin metodologic.

2

Cadrul de rezoluție



În ciuda pandemiei de Covid-19, sau mai degrabă din cauza ei, îmbunătățirea în continuare a unui cadru de rezoluție puternic a rămas o prioritate cheie în 2020. SRB a contribuit la această misiune în două moduri: în primul rând, prin stabilirea unui proces stabil de planificare a rezoluției în 12 luni, iar în al doilea rând prin cooperarea și schimbul strâns de informații în materie de rezoluție cu organismele UE relevante, cu autoritățile naționale și cu principalii actori internaționali.

2.1. Instrumente și politici

În conformitate cu prioritățile politice ale SRB pentru 2020, SRB a continuat să lucreze la elaborarea și îmbunătățirea în continuare a unui număr de documente de politică externă și internă, care reflectă abordarea consecventă a SRB în ceea ce privește planificarea rezoluției și vizează asigurarea unei clarități suplimentare cu privire la aspectele legate de rezoluție pentru sectorul bancar și publicul larg.

1. EVALUAREA INTERESULUI PUBLIC (EIP)

Evaluarea interesului public este un element cheie atunci când se stabilește dacă rezoluția unei instituții este de interes public și dacă rezultatul obținut prin rezoluție este de preferat celui obținut în urma lichidării unei instituții prin procedura obișnuită de insolvență (NIP), dacă se va afla în dificultate sau va fi susceptibilă de a intra în dificultate. Evaluarea compară rezultatul preconizat în cadrul NIP aplicabile cu strategia de rezoluție preferată identificată (PRS) pentru o anumită instituție.

Anul 2020 a fost grav afectat de pandemia de Covid-19, cu consecințe semnificative pentru economie și sectorul bancar, susceptibile de a persista și în anii următori. Atunci când decide cu privire la rezoluția sau insolvența unei bănci aflate în dificultate, SRB ia în considerare circumstanțele idiosincrasice și sistemice la momentul intrării în dificultate a unei bănci, ceea ce oferă flexibilitatea necesară pentru a ține cont în mod corespunzător de circumstanțele economice de la acel moment. Cu toate acestea, în condițiile actuale, se impune necesitatea de a lua în considerare, atunci când se efectuează EIP, circumstanțele macroeconomice și de piață care determină intrarea în dificultate a unei bănci, în special atunci când evaluarea se realizează în raport cu obiectivele de prevenire a instabilității financiare și de păstrare a continuității funcțiilor care

sunt esențiale pentru economia reală. Acest lucru este deosebit de important într-un moment în care SRB se pregătește pentru o eventuală extindere a impactului pandemiei de Covid-19 asupra economiei și băncilor.

2. AȘTEPTĂRI PENTRU BĂNCI (EFB)

La 1 aprilie 2020, SRB și-a publicat EfB, documentul cheie de referință prin care băncile să-și construiască treptat, sub îndrumarea SRB, propriile capacități, pentru a demonstra că rezoluția lor este posibilă până cel târziu în 2023 în fiecare dintre domeniile cu cel mai mare impact pentru executarea cu succes a strategiilor lor de rezoluție. EfB a inclus în etapa inițială foaia de parcurs pentru operaționalizarea acestor capacități, adaptate în cadrul dialogului între IRT-uri și bănci prin priorități comune și specifice băncilor, reflectate în „scrierile privind prioritățile”, elaborate anual și transmise băncilor. Aceste priorități de lucru servesc drept bază pentru desfășurarea exercițiului anual de rezoluție.

În ceea ce privește așteptările prioritare în 2020, SRB a emis orientări operaționale suplimentare în vara anului 2020, oferind clarificări suplimentare cu privire la modul de implementare a așteptărilor specifice în domeniile executării recapitalizării interne, continuității operaționale și accesului la infrastructurile piețelor financiare. SRB a monitorizat progresele băncilor în aceste domenii în cursul CPR 2020. În viitor, SRB va monitoriza în mod constant aderarea băncilor la prioritățile enunțate în programele de activitate multianuale elaborate în conformitate cu EfB.

3. POLITICA MREL

În februarie 2020, SRB a lansat prima sa consultare publică cu părțile interesate cu privire la politica sa MREL de implementare a modificărilor legislative introduse de pachetul bancar. În

urma acestei consultări, SRB a publicat la 20 mai 2020 politica sa MREL și o declarație de feedback¹⁹ cu privire la principalele observații primite în cadrul consultării din partea sectorului.

Politica stabilește abordarea SRB în ceea ce privește deciziile MREL în CPR 2020, cu un prim obiectiv MREL intermediar obligatoriu de asigurare a conformității până la 1 ianuarie 2022 și cu obiectivul final MREL care trebuie atins până la 1 ianuarie 2024. Deciziile privind MREL în baza RMUR2 înlocuiesc deciziile MREL în baza RMUR1 anterioare adoptate în CPR-urile din 2018 și 2019. Aceste noi cerințe MREL se bazează pe datele de la sfârșitul anului 2019, unele rezerve de capital fiind actualizate ca urmare a măsurilor Covid-19 luate de autoritățile de supraveghere.

La 8 ianuarie 2021, SRB a publicat pe site-ul său două documente privind eligibilitatea datoriilor raportate pentru MREL, care își propun: (i) să ofere SRB o asigurare suplimentară cu privire la eligibilitatea datoriilor raportate; și (ii) să încurajeze răspunderea băncilor pentru datoriile pe care le raportează drept eligibile MREL.²⁰

În plus, la 18 decembrie 2020 SRB a publicat pe site-ul său o comunicare²¹ în care informează băncile aflate în competența sa cu privire la modificările de reglementare (intrarea în vigoare a RMUR2 și viitoarele standarde tehnice de reglementare ale ABE) care duc la o extindere a domeniului actual al datoriilor supuse regimului de autorizare prealabilă pentru răscumpărarea anticipată a instrumentelor de pasive eligibile înainte de scadența lor contractuală. Extinderea domeniului de aplicare al regimului de autorizare al SRB la toate pasivele eligibile MREL va cuprinde acum pasivele negarantate de prim rang și pasivele interne eligibile

MREL și se va aplica de la 1 ianuarie 2022.

4. CONTINUITATEA OPERAȚIONALĂ ȘI ACCESUL LA INFRASTRUCTURILE PIEȚELOR FINANCIARE (IPF)

Progresele au continuat în 2020 în ceea ce privește tematicile de politică privind continuitatea operațională și accesul la IPF. Continuitatea operațională în contextul rezoluției se referă la capacitatea de punere în aplicare eficientă a strategiei de rezoluție și, în consecință, de stabilizare și restructurare a unei bănci din punct de vedere operațional. În acest scop, băncile trebuie să încheie acordurile potrivite pentru a asigura furnizarea continuă a serviciilor care sunt necesare pentru atingerea obiectivului, inclusiv serviciile IPF. Principiile politicii de continuitate operațională finalizate în 2020, după consultarea publică în cadrul documentului SRB „Așteptări pentru bănci”, acoperă identificarea și cartografierea serviciilor, evaluarea riscurilor pentru continuitatea operațională, măsuri pregătitoare și de atenuare, sisteme informatice și guvernantă. Principiile care susțin continuitatea accesului la serviciile IPF acoperă identificarea, cartografierea și evaluarea dependențelor de furnizorii de servicii IPF, interpretarea cerințelor pentru accesul continuu, precum și planurile și măsurile de urgență IPF pentru a asigura continuitatea accesului la serviciile IPF.

Pe baza acestor evoluții politice și așa cum este stabilit în Programul de activitate 2020, SRB a publicat în iulie 2020 alte orientări operaționale privind continuitatea operațională în rezoluția²² și privind planurile de urgență IPF²³. Cele dintâi se concentrează pe teme precum evaluarea riscului de continuitate operațională și contractele rezistente la rezoluție. Cele din urmă stabilesc principalele elemente pe care băncile ar trebui să le ia în considerare când își

¹⁹ <https://srb.europa.eu/en/node/928> și datele tabloului de bord MREL sunt disponibile aici: <https://srb.europa.eu/en/content/mrel-dashboard-0>

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

²¹ SRB emite actualizări privind regimul de autorizare pentru reducerea pasivelor eligibile, decembrie 2020.

²² Orientări operaționale privind continuitatea operațională în contextul rezoluției, iulie 2020.

²³ Orientări operaționale pentru planurile de urgență IPF, iulie 2020.

pregătesc planurile de contingență IPF și, prin urmare, clarifică standardele minime în raport cu care SRB evaluează planurile de urgență IPF prezentate de bănci.

5. LICHIDITATE ȘI FINANȚARE

În 2020, experți SRB specializați în lichiditate au dezvoltat cadrul general al politicii de planificare a rezoluției privind lichiditatea și finanțarea în contextul rezoluției, pe baza unui set de capacități esențiale ale băncilor: estimarea poziției lichidității în contextul rezoluției, identificarea și mobilizarea garanțiilor în contextul rezoluției și raportarea valorilor relevante ale lichidității în contextul rezoluției. Activitatea experților în lichiditate ai SRB a fost susținută de mai multe discuții cu ANR-urile și BCE, în timp ce feedback-ul din partea sectorului a fost obținut prin intermediul unui chestionar.

Punerea în aplicare a politicii de lichiditate a SRB va fi o prioritate pentru toate băncile aflate în competența SRB cu efect începând cu CPR 2021 și va fi introdusă treptat printr-o abordare eșalonată în următoarele CPR-uri. În 2021, prioritatea va fi estimarea poziției lichidității în contextul rezoluției, pentru care au fost elaborate în 2020 orientări operaționale interne pentru a sprijini IRT-urile.

Principiile restante (adică identificarea și mobilizarea garanțiilor și a capacităților de raportare) vor fi introduse treptat începând cu CPR 2022. În acest sens, SRB va continua să lucreze la acest subiect până în 2021 și 2022 pentru a dezvolta orientările operaționale necesare, pentru a sprijini IRT-urile în aplicarea politicii și în asigurarea implementării coerente a politicii în toate planurile de rezoluție.

6. EVALUARE

După publicarea Cadrului de evaluare al SRB în 2020, SRB și-a concentrat activitățile asupra celui de al doilea element cheie al abordării sale privind evaluarea: definirea unui set minim de date standardizat pentru evaluarea unei bănci în proces de rezoluție.

La 19 mai 2020, SRB a lansat o consultare de șase săptămâni cu privire la documentul de instrucțiuni privind setul de date de evaluare al SRB și nota explicativă ca parte esențială a abordării sale în materie de evaluare. În general, SRB a primit 10 contribuții, în principal de la bănci și asociații bancare. Toate observațiile primite au fost abordate și modificările corespunzătoare au fost introduse în setul final de documente.

La 11 decembrie 2020, SRB și-a publicat setul de date standardizat final pentru a se asigura că datele minime necesare erau disponibile pentru a sprijini o evaluare solidă pentru rezoluția băncii. 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 sistemelor lor informatice de gestionare 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 abordează principalele observații primite la consultare și care este publicată alături de setul de date de evaluare final al SRB.

Capacitatea băncilor de a colecta și furniza în timp util aceste informații autorităților de rezoluție și/sau evaluatorilor face parte din evaluarea anuală efectuată de SRB a posibilității de rezoluție și este o prioritate a SRB pentru 2021.

Setul de date de evaluare al SRB constituie implementarea de către uniunea bancară a dicționarului de date ABE. SRB și ABE au colaborat îndeaproape în activitatea lor ca să standardizeze un set de date pentru evaluarea în contextul rezoluției. Cooperarea cu BCE, ANR-urile și omologii internaționali

ai SRB a avut, de asemenea, un rol esențial în finalizarea setului de date de evaluare al SRB.

7. LICHIDAREA ÎN CONDIȚII DE SOLVABILITATE (SWD)

Procedura SWD care vizează activitățile din portofoliul de tranzacționare reprezintă o temă importantă pentru băncile cu activități de tranzacționare consistente. În 2020, SRB a efectuat un sondaj pentru a-și creiona mai bine poziția cu privire la planificarea și execuția SWD. Constatările vor servi ca bază pentru activitățile în materie de politici care vor începe în 2021, cu scopul de a furniza un prim capitol din cele două capitole ale politicii SWD destinate băncilor cu portofolii mari de tranzacționare, care să intre în vigoare pentru CPR 2022.

8. MANUALUL DE PLANIFICARE A REZOLUȚIEI (MPR)

În 2020, SRB și-a continuat activitatea pentru îmbunătățirea și actualizarea MPR adoptat în 2019. Obiectivul actualizării din 2020 a fost de a include în MPR cele mai recente orientări politice pentru IRT-uri în domeniile legate de lichiditate și finanțare în procesul de rezoluție, sisteme informatice de gestionare, guvernanță și comunicații, inclusiv evoluțiile menționate în paragrafele anterioare. MPR este un document SRB intern, care își propune să ofere îndrumări IRT-urilor la elaborarea planurilor de rezoluție și, prin urmare, va fi revizuit periodic și actualizat pentru a include cele mai recente evoluții politice.

2.2. Evaluarea posibilității de rezoluție

SRB efectuează anual evaluări ale posibilității de rezoluție, monitorizând progresul băncilor în implementarea documentului EfB al SRB și a politicii MREL aplicabile. În 2020, pentru a facilita analiza comparativă și pentru a promova condiții de concurență echitabile în întreaga uniune bancară în ceea ce privește evaluarea posibilității

de rezoluție, SRB a elaborat o foaie de parcurs urgentă care definește criteriile orizontale comune pentru clasificarea progreselor băncilor pentru fiecare condiție de rezoluție din EfB, ținând cont de impactul lor relativ asupra fezabilității strategiei de rezoluție, de procedurile de introducere treptată și de principiile politicii MREL aplicabile.

Foaia de parcurs urgentă a SRB privind evaluarea posibilității de rezoluție va fi lansată către IRT-uri în cursul CPR 2021. Rezultatele hărții vor fi discutate între bănci și IRT-uri pentru a adapta mai bine eforturile băncilor acolo unde este necesar și dacă este cazul. Dacă SRB consideră că progresele realizate de bănci este insuficient, va lua măsuri, inclusiv deschiderea de proceduri oficiale pentru eliminarea impedimentelor de fond.



2.3. Date pentru planificarea rezoluției

1. COLECTAREA DATELOR

Din cauza pandemiei de Covid-19, anumite bănci au depus cereri de salvare și, în conformitate cu recomandările ABE, Consiliul a decis să acorde băncilor anumite măsuri de salvare, care au fost detaliate în „Ghidul Covid-19 pentru IRT-uri”, care permit IRT-urilor să amâne transmiterea FMIR, CFR, CIR și raportul de autoevaluare a posibilității de rezoluție.

Mai multe schimbări majore au fost implementate cu succes în procesul de colectare a datelor, în pofida constrângerilor impuse de pandemia de Covid-19. Pentru prima dată, toate elementele rapoartelor de rezoluție au fost colectate exclusiv în format XBRL (datele privind răspunderea, funcțiile critice, infrastructurile pieței financiare, CIR privind rezoluția). Lansarea standardului de raportare XBRL îmbunătățește calitatea datelor raportate, facilitează automatizarea procesului de raportare pentru bănci și, astfel, îmbunătățește calitatea generală a calibrării MREL și a planificării rezoluției.

2. COLABORARE ABE/BCE

SRB continuă să colaboreze îndeaproape cu ABE și cu Banca Centrală Europeană cu privire la raportarea rezoluției, în conformitate cu acordurile de cooperare încheiate între SRB și aceste organizații. În special, SRB, cu cooperarea BCE, a instituit mecanisme care să îi permită accesul la datele de supraveghere privind LSI de la ANC-uri, ceea ce va facilita funcția de supraveghere

a LSI îndeplinită de SRB. SRB continuă să partajeze cu BCE datele de rezoluție colectate de la băncile aflate în competența sa, reducând astfel nevoia de raportare dublă de către bănci și ANC-uri. SRB a convenit, de asemenea, cu ABE să extindă domeniul de aplicare al procesului de raportare secvențială în 2021 pentru a include viitoarele standarde tehnice de punere în aplicare (ITS) privind divulgarea și raportarea cu privire la MREL și TLAC, cu o dată de referință inițială stabilită pentru 30 iunie 2021. Această cerere trimestrială de date este destul de similară cu rapoartele ad hoc existente deja solicitate de SRB pentru calibrarea și monitorizarea MREL. Totuși, ca parte a ITS privind MREL și TLAC, ANR-urile, ABE și SRB vor putea beneficia de date care vor fi colectate folosind standardul XBRL, trimestrial, prin canalul de raportare secvențial stabilit.

3. PREGĂTIREA CERERII DE RAPORTARE DE DATE PRIVIND REZOLUȚIA PENTRU 2021

Pentru pregătirea CPR 2021, SRB a definit și publicat elementele constitutive ale raportării rezoluției pentru 2021. Modificările cererii de date au fost menținute la un nivel minim, deoarece SRB încearcă să ofere stabilitate băncilor. După cum s-a menționat în paragraful anterior, SRB a început, de asemenea, pregătirile pentru viitoarele ITS ale ABE în ceea ce privește divulgarea și raportarea cu privire la MREL și TLAC și va comunica detaliile acestui proces în 2021.

2.4. Interacțiunile cu băncile

1. DIALOGURI CU SECTORUL BANCAR²⁴

SRB și-a continuat în 2020 eforturile de a informa sectorul bancar cu privire la progresele înregistrate în planificarea rezoluției. În plus față de atelierele și întâlnirile bilaterale cu băncile, SRB a organizat, la 15 iunie, respectiv, 14 decembrie 2020, două dialoguri cu reprezentanți ai sectorului bancar la care au participat reprezentanți ai federațiilor bancare de la nivel național și de la nivelul UE, precum și asociați ai acestora din statele membre ale uniunii bancare și reprezentanți ai ANR-urilor, ai Comisiei Europene, ai Parlamentului European și ai BCE.

Ambele evenimente s-au axat pe implementarea CPR 2020 și pe pregătirile pentru CPR 2021, precum și pe cele mai recente evoluții ale politicii MREL pentru 2020 și 2021. În plus, dialogul la nivel de sector din decembrie a furnizat o actualizare a situației Fondului unic de rezoluție. Interacțiunile cu reprezentanții din sector constituie un element important al activității SRB pentru a asigura posibilitatea de rezoluție a băncilor. Explicațiile și clarificările oferite în cadrul acestor evenimente garantează că participanții la piață ajung la o înțelegere mai bună a cerințelor impuse băncilor, precum și că primesc informații referitoare la

schimbările așteptate ca urmare a evoluțiilor juridice sau politice.

2. CONSULTĂRI PUBLICE

În 2020, SRB și-a continuat practica consultărilor publice introdusă în 2019 pentru a spori în continuare transparența activității sale și a efectuat consultări publice cu privire la două documente importante: politica MREL a SRB în cadrul pachetului bancar și „Setul de date pentru evaluare” al SRB.

Consultarea publică cu privire la politica MREL a SRB în cadrul pachetului bancar a avut loc în februarie 2020 și a avut ca scop primirea de răspunsuri la o serie de întrebări predefinite, precum și de observații și sugestii cu privire la amendamentele la politica MREL existentă, introdusă prin amendamente aprobate ca parte a pachetului bancar al UE din 2019. A doua consultare publică a avut loc în mai 2020 și s-a axat pe setul de date standardizat pentru evaluare al SRB, pentru a se asigura că datele minime necesare sunt disponibile pentru a susține o evaluare solidă în scopuri de rezoluție. După publicarea Cadrului de evaluare MUR în 2019, setul de date pentru evaluare al SRB este considerat un al doilea element constitutiv în abordarea sa legată de evaluare.

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



2.5. Analiza stabilității financiare

Unul dintre obiectivele esențiale ale cadrului de rezoluție este să se evite eventualele consecințe negative ale intrării în dificultate a unei bănci asupra stabilității financiare și a economiei în sens mai larg. Prin urmare, considerațiile privind stabilitatea financiară sunt generale atât în planificarea rezoluției, cât și în situațiile de criză.

În conformitate cu prioritățile SRB și evoluțiile politice descrise în capitolele anterioare, o echipă dedicată de experți în stabilitate financiară a dezvoltat instrumente și tablouri de bord pentru armonizarea și susținerea activității și analizei IRT-urilor atât în fazele de planificare, cât și în timpul crizelor, îndeosebi în ceea ce privește EIP. În special, activitatea privind expunerea comună a băncilor, contagiunea nebanară față

de sectorul asigurărilor, impactul evenimentelor la nivelul întregului sistem și efectul de contagiune al recapitalizării interne sau prin canalele pieței au fost printre subiectele explorate în 2020. De asemenea, în 2020 a fost îmbunătățită capacitatea analitică în domeniul riscului de lichiditate în procesul de rezoluție, în special în situație de criză.

Experții în stabilitate financiară au contribuit, de asemenea, la activitatea CERS într-o varietate de chestiuni, cum ar fi impactul pandemiei de Covid-19, riscul climatic și instrumentele macro-prudențiale. Mai mult, ca parte a unei funcții dedicate de gestionare a datelor, SRB și-a perfecționat sistemele de gestionare a datelor și informațiilor pentru a sprijini CPR 2021.

2.6. Cooperarea cu autorități naționale, instituții europene, autorități din afara UE și țări terțe

În 2020, SRB a continuat cooperarea cu părțile interesate relevante precum instituții europene, autorități naționale din statele membre ale uniunii bancare și din state membre din afara uniunii bancare și țări terțe la diferite niveluri. Această cooperare continuă la nivel european și internațional asigură un schimb de informații constant, fluxuri de lucru și bune practici, fiind astfel esențială pentru activitatea SRB. Se consolidează nu numai cadrul de rezoluție, ci se stabilește și încrederea între autorități și cresc schimburile pe aspecte relevante.

1. COOPERAREA CU AUTORITĂȚILE NAȚIONALE DE REZOLUȚIE

Pe baza cadrului de cooperare cu ANR-urile, adoptat la sfârșitul anului 2018, care specifică procedurile și orientările din cadrul MUR, SRB a continuat cooperarea sa strânsă cu ANR pe întreg parcursul anului 2020. Relațiile de muncă în cadrul planificării cotidiene a rezoluției în rândul IRT-urilor au continuat să fie eficace și eficiente, iar ANR-urile au oferit date importante pentru politicile cheie ale SRB, prin intermediul comitetelor dedicate și al sesiunii plenare.

2. COOPERAREA CU INSTITUȚIILE ȘI AGENȚIILE EUROPENE

(a) PARLAMENTUL EUROPEAN

În pofida numărului redus de audieri publice desfășurate la Parlamentul European (PE) din cauza pandemiei de Covid-19, SRB și-a îndeplinit obligațiile de responsabilitate publică față de PE.

Astfel, în 2020, președinta SRB a participat la două audieri publice desfășurate în cadrul PE în format virtual. Președinta a prezentat Raportul anual 2019 și Programul de activitate multianual pentru 2021-2023 în audierea publică a Comisiei ECON din 27 octombrie 2020 și altă audiere din 5 mai 2020 cu privire la implicațiile pandemiei de Covid-19. Ambele apariții au inclus schimburi mai largi, permițând întrebări și reflecții politice cu privire la problemele legate de MUR și uniunea bancară în sens mai larg. Tot în format virtual, SRB a continuat să păstreze o legătură strânsă cu deputații din Parlamentul European și cu secretariatul comisiei ECON și să facă schimb de informații cu aceștia cu privire la toate aspectele legate de mandatul său, răspunzând cu promptitudine și în mod cuprinzător la întrebările parlamentare²⁵. În cele din urmă și în vederea facilitării unui schimb bilateral de informații, SRB a furnizat în plus Parlamentului European înregistrări ale discuțiilor purtate în sesiunile sale plenare și executive.

(b) COMISIA EUROPEANĂ

În 2020, SRB a continuat să colaboreze strâns cu direcțiile generale relevante ale Comisiei, în principal cu Direcția Generală Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital (DG FISMA) și cu Direcția Generală Concurență (DG COMP) la toate nivelurile, cu privire la diferite aspecte care sunt relevante pentru activitatea și funcțiile SRB, și a participat activ la ședințele Grupului de experți în

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

materie de servicii bancare, asigurări și plăți (EGBPI).

(c) CONSILIUL UNIUNII EUROPENE

În mod similar, SRB a menținut o legătură și cooperare strânsă cu Consiliul în numeroase domenii și a desfășurat schimburi periodice de informații cu președinția croată și cea germană ale Consiliului pe teme legate de prioritățile acestora. Președinta a participat la ședințe ale Eurogrupului când a fost invitat. SRB a contribuit și a participat la lucrările grupului de lucru al Eurogrupului, ale Comitetului economic și financiar și ale Comitetului pentru servicii financiare privind aspectele relevante pentru mandatul său în calitate de autoritate de rezoluție a uniunii bancare. Mai mult, SRB a oferit asistență tehnică și prezentări în timpul ședințelor grupului de lucru la nivel înalt. Totodată, în 2020 SRB a continuat să furnizeze expertiză tehnică pentru sprijinirea introducerii timpurii a mecanismului comun de sprijin bugetar pentru FUR, care a fost agreat din punct de vedere politic la 30 noiembrie 2020.

(d) BANCA CENTRALĂ EUROPEANĂ

SRB a continuat cooperarea strânsă și schimbul de informații la toate nivelurile cu BCE, atât în ceea ce privește aspectele operaționale, cât și cele legate de politici, în conformitate cu reglementările relevante și cu memorandumul de înțelegere (MoU) bilateral. Trebuie menționate aici și schimbul obișnuit de informații necesar în legătură cu planurile de recuperare și rezoluție, precum și contactele la nivel orizontal și activitatea extinsă de analiză reciprocă. Cooperarea politică a fost puternic stimulată de implementarea noului pachet bancar, precum și de cooperarea privind monitorizarea impactului pandemiei Covid-19 asupra sectorului bancar. În 2020, BCE și SRB au cooperat îndeaproape în ceea ce privește elementele legate de revizuirea planificată a cadrului de gestionare a crizelor din sectorul bancar și de asigurare a depozitelor (revizuiți privind RMUR, BRRD și DGSD). De asemenea, BCE a participat în calitate de observator la sesiunile plenare și executive ale SRB, precum



și la ședințele diverselor comitete ale SRB.

(e) AUTORITATEA BANCARĂ EUROPEANĂ

În 2020, SRB a cooperat îndeaproape cu ABE, acordând o atenție deosebită funcționării punerii în aplicare a cadrului BRRD. În plus, în concordanță cu cadrul său de reglementare, SRB a raportat către ABE toate deciziile obligatorii privind MREL. SRB a fost membru activ în două subgrupuri pentru pregătirea planificării rezoluției (SGRPP) și pentru execuția rezoluției (SGRE). Printre altele, în cursul anului 2020, SRB a contribuit la finalizarea lucrărilor la diferite standarde tehnice mandatate ABE prin pachetul bancar. Aceasta a inclus standardele tehnice privind estimarea cerinței de capital din Pilonul 2 pentru stabilirea MREL, condițiile pentru impracticabilitatea recunoașterii contractuale a competențelor în materie de recapitalizare internă, recunoașterea contractuală a competențelor de suspendare a operațiunilor („stay powers”) și cerințele de raportare și divulgare pentru MREL și TLAC. Mai mult, SRB a lucrat cu ABE și la alte aspecte, cum ar fi evaluările posibilității de rezoluție, revizuirea aplicării obligațiilor simplificate pentru planificarea rezoluției și diverse alte

fluxuri de lucru legate de standardele tehnice restante mandatate către ABE în pachetul bancar. SRB a jucat, de asemenea, un rol cheie în cadrul Comitetului de rezoluție al ABE. Acest comitet este prezidat de Sebastiano Laviola, membru al Consiliului de administrație al SRB, care participă și la ședințele Consiliului supraveghetorilor al ABE în calitate de observator.

3. COOPERAREA CU AUTORITĂȚI DIN AFARA UE

(a) ACORDURI BILATERALE DE COOPERARE PRIVIND REZOLUȚIA

La 31 decembrie 2020, SRB a semnat opt acorduri de cooperare cu țări terțe pentru a facilita planificarea rezoluției, implementarea deciziilor de rezoluție pentru entitățile transfrontaliere și schimbul de informații. Negocierile cu alte autorități din țări terțe au continuat în 2021.

SRB a continuat să colaboreze îndeaproape cu Bank of England pe tot parcursul anului 2020, asigurându-se că există mecanisme adecvate pentru o cooperare eficientă în ceea ce privește gestionarea intrării în dificultate a băncilor transfrontaliere, în caz de necesitate. Acest demers este susținut de un acord de cooperare care a intrat în vigoare la 1 ianuarie 2021.

(b) ACORDURI DE COOPERARE PENTRU GRUPURILE DE GESTIONARE A CRIZELOR (CMG) PENTRU BĂNCI DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ

În februarie 2020, SRB încheiase acorduri de cooperare specifice instituției pentru GGC privind băncile de importanță sistemică globală (G-SIB) aflate în competența SRB. În 2020, SRB a avansat negocierile privind aderarea la acordurile de cooperare specifice instituției (CoAg) pentru CMG-uri cu privire la băncile de importanță sistemică globală canadiene, elvețiene și americane, aflate în competența autorităților din țările terțe respective. Aderarea la CoAg pentru o bancă de importanță sistemică globală elvețiană a fost realizată cu succes.

(c) EVALUAREA REGIMURILOR PRIVIND SECRETUL PROFESIONAL ȘI CONFIDENȚIALITATEA ALE AUTORITĂȚILOR DIN AFARA UE

În conformitate cu articolul 98 din BRRD, schimbul de informații cu autoritățile din afara UE depinde de stabilirea echivalenței cerințelor și standardelor lor privind secretul profesional cu cele ale Uniunii. Prin urmare, SRB adoptă avize privind echivalența secretului profesional și regimurile de confidențialitate ale acestor autorități. În total, la 1 ianuarie 2021 existau 24 de avize SRB cu privire la echivalența cerințelor de confidențialitate.

2.7. Relațiile internaționale

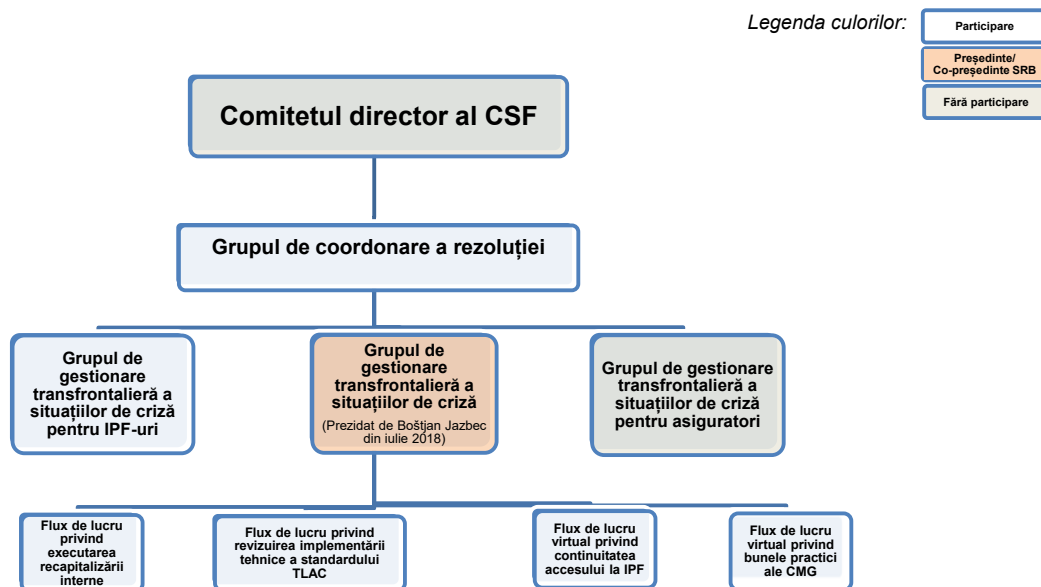
CONSILIUL PENTRU STABILITATE FINANCIARĂ

Grupul de coordonare a rezoluției este comitetul de nivel înalt care abordează aspectele în materie de rezoluție în cadrul CSF. Pe lângă Grupul de coordonare a rezoluției, SRB s-a implicat în toate grupurile relevante în materie de rezoluție și în toate fluxurile de lucru ale CSF, în special în Grupul de gestionare a crizelor transfrontaliere pentru bănci, prezidat de un

membru al Consiliului de administrație al SRB, Boštjan Jazbec, din iulie 2018, precum și în Grupul de gestionare a crizelor transfrontaliere, concentrându-se asupra chestiunilor relevante pentru infrastructurile piețelor financiare. Figura 2 oferă o prezentare generală a principalelor grupuri CSF care prezintă relevanță pentru activitățile SRB, grupuri care s-au întrunit în cea mai mare parte în format virtual în 2020.

Figura 2: Guvernanța CSF în domeniul rezoluției

Administrarea CSF (Principalele comitete)



SRB a participat la un exercițiu de inventariere a CMG-urilor și este acum un participant activ la fluxurile de lucru virtuale dedicate operaționalizării elementelor legate de executarea recapitalizării interne și asigurarea continuității accesului la IPF. În același mod, SRB este un contribuitor activ în fluxul de lucru virtual nou creat cu privire la bunele practici ale CMG. În egală măsură, în cadrul grupului ipfCBCM, SRB a contribuit la documente de orientare precum cele cu privire la resursele financiare, pentru a sprijini rezoluția CCP și cu privire la tratamentul capitalurilor proprii ale CCP în procesul de rezoluție, și va continua să

lucreze la acest subiect ca o prioritate pentru 2021.

În cele din urmă, SRB a contribuit la modificarea procesului de evaluare a posibilității de rezoluție (RAP) și, în contextul RAP anual al CSF, a participat în 2020 la un proiect pilot pentru chestionarul RAP modificat, care a raportat în mod cuprinzător progresele realizate de băncilor de importanță sistemică globală din cadrul uniunii bancare la CSF.

În plus, SRB a participat la ateliere ale CSF privind efectele și eficacitatea reformelor care vizează instituțiile „prea mari pentru a da faliment”.

2.8. Activitatea de reglementare/procesul legislativ al dosarelor relevante

1. BRRD/RMUR/DGSD

În 2020, legiuitorii au început discuțiile pentru pregătirea unei propuneri legislative de revizuire a BRRD/RMUR/DGSD, care se așteaptă să fie adoptată de Comisie la sfârșitul anului 2021. SRB a contribuit cu experiența și expertiza sa la aceste discuții prin participarea activă la reuniunile relevante la care a fost invitat (de exemplu, audieri parlamentare, formațiuni relevante ale Consiliului și grupuri de experți ale Comisiei în domeniul bancar) și prin furnizarea de informații tehnice la cerere.

2. REZILIENȚA OPERAȚIONALĂ DIGITALĂ (DORA)

Având în vedere importanța serviciilor TIC pentru bănci, de exemplu ca funcții sau servicii critice potențiale, și relevanța lor pentru continuitatea și rezoluția operațională, precum și pentru planificarea rezoluției, SRB a urmărit cu interes adoptarea în 2020 a propunerii legislative a Comisiei privind reziliența operațională digitală (DORA). Ca atare, SRB a avut unele schimburi cu instituțiile europene pentru a prezenta punctele de vedere din perspectiva autorității de rezoluție, asigurând coerența și alinierea dintre DORA și cadrul de rezoluție (BRRD/RMUR și documentul SRB „Așteptări pentru bănci”).

2.9. Brexit

Regatul Unit a părăsit UE la 31 ianuarie 2020, după care a urmat o perioadă de tranziție în care legislația UE a continuat să se aplice Regatului Unit, perioadă care se încheie la 31 decembrie 2020. SRB s-a pregătit de mult timp pentru Brexit, ceea ce a dus la adoptarea în noiembrie 2018 a documentului SRB privind așteptările în contextul Brexit, cu un accent pe domeniile cheie – eligibilitatea în conformitate cu MREL, absorbția internă a pierderilor, continuitatea operațională, accesul la IPF și sistemele de guvernare și gestionare a informațiilor. În cursul anului 2020, SRB a publicat o comunicare suplimentară care subliniază necesitatea ca băncile să se pregătească pentru sfârșitul perioadei de tranziție după Brexit, ceea ce înseamnă că toate băncile din

UE sunt obligate să se asigure că emisiunile lor relevante conform legislației britanice sunt eligibile conform MREL. Pe parcursul anului 2020, IRT-urile au continuat și ele să lucreze cu băncile relevante în funcție de așteptări, pentru a asigura posibilitatea de rezoluție a acestor bănci în anticiparea perioadei de tranziție post-Brexit care se încheie la 31 decembrie 2020.

În contextul derulării Brexit-ului, SRB a continuat să colaboreze regulat cu Bank of England și cu instituțiile și autoritățile europene și naționale. După cum s-a subliniat în Programul de activitate pentru 2020, relocarea băncilor ca urmare a Brexit-ului a dus la relocarea activităților unor bănci către uniunea bancară și astfel la intrarea lor în

competența SRB, sporind responsabilitățile SRB în ceea ce privește planurile de rezoluție ulterioare și deciziile MREL. În special, SRB a cooperat îndeaproape cu BCE în legătură cu aceste bănci, în ceea ce privește necesitatea de a se asigura că operațiunile lor în UE sunt suficient de bine echipate pentru a putea face obiectul rezoluției în caz de criză.

SRB și Bank of England continuă să colaboreze strâns pentru a se asigura că există mecanisme adecvate pentru o cooperare eficientă în ceea ce privește gestionarea intrării în dificultate a

băncilor transfrontaliere, în caz de necesitate. Acest lucru este susținut de încheierea unui memorandum de înțelegere cu Bank of England, care a intrat în vigoare la 1 ianuarie 2021. Acesta stabilește cadrul de consultare, cooperare și schimb de informații la pregătirea și implementarea rezoluției bancare în Regatul Unit și uniunea bancară, în conformitate cu normele din ambele jurisdicții. Acordul se bazează pe reciprocitate și proporționalitate și recunoaște natura complexă a operațiunilor bancare transfrontaliere.

2.10. Negocieri pentru aderarea la uniunea bancară

Anul 2020 a marcat aderarea a două noi state membre participante (SMP) la uniunea bancară: Bulgaria și Croația. SRB a lucrat intens și în strânsă coordonare cu autoritățile relevante din Bulgaria și Croația, precum și cu BCE, Comisia și omologi din cadrul Consiliului, pentru a realiza o trecere fără sincope la MUR la 1 octombrie

2020. Coordonarea strânsă a permis calcularea și transferul în timp util al sumei contribuțiilor la Fondul unic de rezoluție din partea noilor state membre participante, precum și integrarea efectivă a băncilor înființate în Bulgaria și Croația în CPR 2020 al SRB și asigurarea ciclului de contribuții *ex ante*.



3

Gestionarea situațiilor de criză

3.1. Decizia de rezoluție și decizii negative

BANCO POPULAR – REZULTATE

Banco Popular Español, SA (BPE) a realizat procesul de rezoluție la 7 iunie 2017, iar SRB a decis că rezoluția este în interes public pentru a proteja deponenții și a preveni instabilitatea în sistemul financiar.²⁶

Un evaluator independent a analizat scenariile ipotetice de insolvență în așa-numitul Raport de evaluare 3 și a constatat că creditorii nu ar fi fost avantajați dacă banca ar fi intrat în proceduri de insolvență la aceeași dată. Prin urmare, la 6 august 2018, SRB a publicat o decizie preliminară conform căreia nu era necesară nicio compensație și a deschis un proces privind „dreptul de a fi audiat”, care permite acționarilor și creditorilor afectați să-și exprime opiniile și să ofere un motiv pentru care ar putea să nu fie de acord cu decizia preliminară.

În urma acestei analize, la 18 martie 2020, SRB a hotărât, în decizia sa finală, că acționarilor și creditorilor afectați de rezoluția BPE nu li se datorează nicio compensație deoarece procedurile normale de insolvență nu i-ar fi plasat într-o situație mai favorabilă.²⁷

Referitor la cererile de acces la documentele privind rezoluția BPE, SRB a continuat să publice documentele legate de BPE în registrul public de documente în conformitate cu legislația UE privind transparența.

Litigiile introduse în fața instanțelor UE cu privire la rezoluția BPE au continuat și în 2020.

În secțiunea 5.4.1 se găsesc informații suplimentare.

3.2. Proiecte pentru consolidarea gradului de pregătire în situații de criză

1. SIMULĂRI R4C

În cadrul unui exercițiu de șase zile în perioada 9-16 iulie 2020, SRB a organizat primul exercițiu virtual de simulare (dry-run) pentru testarea platformei Ready for Crisis (R4C)²⁸ – o platformă

dezvoltată de SRB pentru a sprijini gestionarea cazurilor de criză. Exercițiul a fost coordonat de echipa tactică de rezoluție (RTT) a SRB, de unitatea de Rezoluție B2 și de participanți din cadrul Comisiei (DG FISMA, DG COMP),

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

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

²⁸ Trebuie remarcat că versiunea actualizată a R4C este dezvoltată de SRB. În a doua jumătate a anului 2021 se așteaptă lansarea unei cereri de exprimare a interesului din partea ANR-urilor, cu scopul de a invita ANR-urile să testeze principalele caracteristici ale platformei în 2022.

de BCE (MUS) și de unitățile orizontale ale SRB (Conformitate, Achiziții, Servicii juridice, Secretariatul SRB, Comunicare, RU, Fond și audit intern). În cadrul acestui exercițiu, departamentul TIC al SRB a jucat un rol cheie în pregătirea unui modul de simulare al R4C.

În timpul exercițiului, o echipă de gestionare a crizelor a folosit R4C pentru schimbul de informații cu privire la un scenariu ipotetic de criză, implicând intrarea în dificultate a unei bănci fictive. Exercițiul s-a încheiat cu simularea unei sesiuni executive extinse fictive, cu participarea membrilor consiliului de administrație. Simularea tehnică s-a dovedit utilă în identificarea domeniilor pentru îmbunătățirea ulterioară a R4C, care au fost transpuse într-o propunere de plan de acțiune inclusă într-un raport de lecții învățate.

2. EXERCITIUL TRILATERAL LA NIVEL DE PRINCIPIU (TPLE)

În 2020, SRB și-a îmbunătățit pregătirea pentru criză efectuând primul exercițiu de simulare a intrării în dificultate și a rezoluției unei G-SIB în cadrul proiectului de colaborare trilaterală demarat în 2015 cu autoritățile de rezoluție și supraveghere din SUA, Regatul Unit și uniunea bancară (SRB, Comisia și BCE), precum și cu Trezoreria Regatului Unit și SUA. Scenariul prevedea intrarea în dificultate și rezoluția (abordare cu un singur punct de intrare și recapitalizare internă în bancă deschisă) a unei G-SIB fictive care avea sediul în uniunea bancară și care realiza operațiuni semnificative în SUA și Regatul Unit. Obiectivul principal al exercițiului

a fost testarea coordonării transfrontaliere, promptitudinea schimbului de informații și rapiditatea proceselor de decizie, în timpul și după rezoluție. Scenariul a abordat testarea operaționalizării conversiei TLAC interne (iTLAC) în filialele din SUA și Regatul Unit și furnizarea de lichidități în timpul și după rezoluție. Exercițiul a început la 19 octombrie și s-a încheiat la 20 noiembrie (10 zile de simulare în total) și a avut loc de la distanță. S-a întins pe patru faze distincte, reflectând cinci luni de criză în „viața reală”. Exercițiul a fost ambițios ca amploare și s-a dovedit a fi un succes în testarea pregătirii pentru criză cu autorități din țări terțe și a cooperării transfrontaliere. În urma exercițiului, SRB și celelalte autorități participante au elaborat un raport în care s-a făcut bilanțul lecțiilor învățate și s-au conturat acțiunile ulterioare pentru a îmbunătăți pregătirea pentru criză.

3. INSTRUMENTE DE REZOLUȚIE, ALTELE DECÂT RECAPITALIZAREA INTERNĂ (RTOB)

Proiectul RTOB a fost inițiat în iulie 2020 cu obiectivul de a spori pregătirea operațională a SRB de a aplica instrumentele de rezoluție pe baza competențelor de transfer. Proiectul se concentrează pe pregătirea și executarea tranzacțiilor urmând în cea mai mare măsură posibilă practicile standard ale pieței, îndeplinind în același timp cerințele legale ale cadrului de rezoluție. RTOB reprezintă o prioritate importantă pentru programul de activitate 2021-2023 al SRB.



4

Fondul unic
de rezoluție

4.1. Contribuții

La Fondul unic de rezoluție (FUR) contribuie instituții 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 va ajunge la cel puțin 1 % din valoarea depozitelor garantate ale tuturor instituțiilor de credit autorizate în toate statele membre participante. În 2020, SRB a luat în considerare impactul economic negativ preconizat al pandemiei de Covid-19 la stabilirea cuantumului anual al contribuțiilor care vor fi colectate.

În iunie 2020, ANR-urile au transferat către FUR 9,2 miliarde EUR din contribuțiile *ex ante* pentru 2020, iar FUR a ajuns la un total de aproximativ 42 miliarde EUR (inclusiv angajamentele de plată irevocabile).

În septembrie 2020, SRB a luat act de hotărârile Tribunalului în ceea ce privește contribuțiile din 2017 a trei instituții. Informații detaliate cu privire la aceste hotărâri ale Tribunalului sunt disponibile în secțiunea 5.4.1 a prezentului document.

1. FORMULARUL DE RAPORTARE A DATELOR

Încă de la începutul primăverii anului 2020, SRB a lucrat în strânsă colaborare cu ANR-urile pentru a actualiza formularul de raportare a datelor aferent exercițiului 2021 necesar pentru ciclul de contribuții *ex ante* aferent exercițiului financiar 2021.

2. COLECTAREA DATELOR

Pentru ciclul de contribuții *ex ante* aferent exercițiului 2020, SRB a continuat să utilizeze sistemul de colectare a contribuțiilor cu norme de validare și taxonomie actualizate. În plus, în cooperare cu ANR-urile, a implementat alte îmbunătățiri substanțiale ale sistemului de colectare a contribuțiilor



pentru colectarea și verificarea datelor, în special în ceea ce privește modelele de asistență.

3. VERIFICAREA DATELOR

Prin verificări automate efectuate de sistemul îmbunătățit de colectare a contribuțiilor și prin colaborarea strânsă cu ANR-urile, s-a garantat că, la momentul calculării, erau disponibile toate punctele de informații solicitate spre raportare instituțiilor și s-au efectuat verificări cu datele de supraveghere corespunzătoare ale BCE, printre altele. În plus, instituțiile care fac parte din grupurile supravegheate în cadrul MUS au trebuit să ofere o asigurare suplimentară cu privire la datele care nu fuseseră deja raportate în baza cadrelor contabile sau de supraveghere. ANR-urile au avut libertatea de a include mai multe instituții, precum și datele vizate de asigurarea suplimentară.

4. CALCULAREA CONTRIBUȚIILOR

În cadrul grupului de lucru însărcinat cu tema efectuării calculelor, ANR-urile, Comisia, BCE și SRB au discutat detaliile referitoare la procesul de calculare. Calculele independente realizate de Centrul Comun de Cercetare al Comisiei au corespuns rezultatelor obținute de SRB cu ajutorul instrumentelor proprii. La final, BCE, autoritățile naționale competente și autoritățile naționale de rezoluție au fost consultate oficial cu privire la suma finală care trebuie plătită de instituții.

5. COLECTAREA CONTRIBUȚIILOR

Ca și în 2019, SRB a continuat și în 2020, în strânsă cooperare cu ANR-urile, să armonizeze procesul de informare a instituțiilor cu privire la valoarea contribuțiilor, pe baza unei decizii generice standard de calcul care descrie metodologia utilizată și sub forma unei anexe armonizate care explică calculul individual și suma finală pentru fiecare instituție și prin publicarea de statistici suplimentare pe site-ul SRB. În plus, SRB a publicat pe site-ul său un document intitulat „Cum să înțelegem anexa armonizată”²⁹. Aceasta a avut drept scop să mărească transparența și să permită instituțiilor să înțeleagă propriile poziții relative cu privire la gradul de risc, în comparație cu alte instituții similare.

6. VERIFICAREA DATELOR *EX POST*

Ca în 2019, și în 2020 a fost lansat un exercițiu suplimentar pentru verificarea *ex post* a datelor și îmbunătățirea calității datelor raportate de instituții. Un eșantion de instituții selectate a fost rugat să transmită informații suplimentare către SRB. Potrivit analizei, calitatea datelor a fost foarte bună.

7. POLITICA PRIVIND ANGAJAMENTELE DE PLATĂ IREVOCABILE

În conformitate cu articolul 8 alineatul (3) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/81 al Consiliului, care limitează proporția angajamentelor de plată irevocabile între 15 % și 30 % din suma totală a contribuțiilor anuale percepute, proporția angajamentelor de plată irevocabile pentru 2020 a fost stabilită la 15 %, garantate cu numerar.

8. FINANȚAREA *EX POST*

SRB a pregătit modificările la Acordul interguvernamental în legătură cu mutualizarea contribuțiilor *ex post*. Aceste modificări au fost anunțate ca parte a introducerii timpurii a mecanismului comun de sprijin bugetar în 2022.

9. METODOLOGIA DE AJUSTARE LA RISC

În 2020, au continuat activitățile la punerea în aplicare progresivă a metodologiei de ajustare pe deplin la risc, stabilită prin Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei.

10. STATELE MEMBRE CARE ADERĂ LA UNIUNEA BANCARĂ

Statele membre ale UE Bulgaria și Croația au aderat la uniunea bancară la 1 octombrie 2020. În conformitate cu articolul 8 din Acordul interguvernamental privind transferul și mutualizarea contribuțiilor la Fondul unic de rezoluție, SRB a luat măsurile necesare pentru a primi de la respectivele state membre suma aferentă contribuțiilor *ex ante* pe care instituțiile lor le-ar fi plătit la Fondul unic de rezoluție dacă ar fi făcut parte din uniunea bancară de la început. În plus, pentru ambele state membre a fost pregătit un acord privind un plan de împrumut care să susțină compartimentele lor individuale în FUR.

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

4.2. Investiții

În conformitate cu articolul 75 din RMUR, SRB este responsabil pentru investirea contribuțiilor *ex ante* colectate. La sfârșitul lunii decembrie 2020, sumele existente în FUR se ridicau la 42,1 miliarde EUR, fiind formate din portofoliul SRB (37,6 miliarde EUR) și din IPC-uri (4,5 miliarde EUR). Portofoliul SRB conține un sold de numerar strategic de 18,9 miliarde EUR și investiții în titluri de valoare de 18,7 miliarde EUR. Sumele sunt investite în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2016/451 al Comisiei.

1. PUNEREA ÎN APLICARE A PLANULUI DE INVESTIȚII PENTRU 2020

Planul de investiții pentru 2020 a fost implementat în două tranșe. În primul trimestru s-a investit treptat o tranșă în valoare de 580 milioane EUR. Un al doilea transfer, în valoare totală de 2,79 miliarde EUR, a fost efectuat în octombrie către partenerul de externalizare și a fost investit.

Din cauza turbulențelor de pe piață declanșate de izbucnirea pandemiei de Covid-19, SRB a decis în aprilie să plaseze în lichidare portofoliul de obligațiuni corporative nefinanciare și, în iunie, să păstreze contribuțiile *ex ante* aferente exercițiului 2020 în numerar strategic până la o nouă reevaluare în septembrie.

Soldurile de numerar deținute la băncile centrale naționale din Sistemul European al Băncilor Centrale au fost remunerate la rata dobânzii pentru facilitatea de depozit a BCE (-0,50 % în 2020). Investițiile în titluri de valoare au adăugat valoare pozitivă rentabilității financiare.

În 2020, randamentul total al portofoliului SRB a fost de 0,08 % (înainte de deducerea taxelor, de 0,006 %).

2. ADOPTAREA STRATEGIEI DE INVESTIȚII REVIZUITE ȘI A PLANULUI DE INVESTIȚII PENTRU 2021

Strategia de investiții a fost revizuită și adoptată în noiembrie 2020. S-a ajuns la concluzia că Strategia de investiții rămâne adecvată, fără modificări necesare, pentru a reflecta evoluțiile din 2020 sau cele planificate în viitor.

Planul de investiții pentru 2021 a fost validat în decembrie 2020. Acest plan a fost creat pentru a se asigura portofoliul SRB de lichiditate mare și calitate bună a creditului, menținând în același timp diversificarea adecvată.

3. LANSAREA PROCESULUI DE SELECȚIE PENTRU AL DOILEA DIRECTOR DE INVESTIȚII

În 2020, a fost lansat procesul de achiziție pentru selectarea unui al doilea director de investiții. Semnarea contractului și operaționalizarea sunt planificate pentru T2 din 2021.

4. DEZVOLTAREA INSTRUMENTULUI IT PENTRU GESTIONAREA PORTOFOLIULUI ȘI A RISCURILOR

Dezvoltarea internă a proiectului SRB pentru analiza investițiilor și baze de date a început în T2 din 2020, cu obiectivul de a fi operațional până la sfârșitul primului trimestru din 2021. Proiectul va duce la automatizarea și îmbunătățirea performanțelor și a capacităților SRB de raportare a riscurilor și la consolidarea solidității procesului de construcție a portofoliului.

4.3. Finanțare

Comitetul trebuie să folosească fondul doar în scopul asigurării aplicării eficiente a instrumentelor de rezoluție și al exercitării competențelor de rezoluție. În cazul în care sumele colectate în cadrul contribuțiilor *ex ante* și al contribuțiilor *ex post* extraordinare nu sunt imediat accesibile sau nu acoperă cheltuielile efectuate cu măsurile de rezoluție, Comitetul poate contracta pentru fond împrumuturi sau alte forme de sprijin de la terți.

1. OPERAȚIONALIZAREA UTILIZĂRII FUR

În cursul anului 2020, echipa de finanțare a continuat să lucreze la capitoul „pregătire” în vederea unei utilizări potențiale a FUR pentru sprijin sub formă de lichiditate sau de capital, acoperind orice combinație posibilă de instrumente de rezoluție. Utilizarea sistemului de urmărire a măsurilor, dezvoltat în 2019 pentru a planifica o utilizare eficientă a FUR, a fost testată ca parte a simulării anuale în caz de rezoluție. Sistemul de urmărire a măsurilor identifică etapele necesare pentru planificarea unei utilizări eficiente a FUR și reprezintă un ghid de sarcini și obligații care vor fi îndeplinite în eventualitatea utilizării FUR în caz de rezoluție.

2. MIJLOACE ALTERNATIVE DE FINANȚARE

În scopul stabilirii și consolidării unei soluții bazate de lichiditate în procesul de rezoluție, s-au efectuat lucrări suplimentare în 2020. Împreună cu statele



membre, SRB a explorat posibilități suplimentare de valorificare a capacității financiare a FUR, inclusiv prin utilizarea garanțiilor externe.

În cadrul monitorizării acordurilor privind planuri de împrumut (LFA), SRB a calculat și a informat statele membre participante cu privire la capacitatea de finanțare disponibilă pe care o are fiecare stat membru în compartimentul respectiv, inclusiv statele membre care au aderat la uniunea bancară la 1 octombrie 2020. Aceste informații întăresc pregătirea statelor membre în ceea ce privește eventualele plăți din cadrul LFA.

4.4. Mecanismul comun de sprijin bugetar pentru Fondul unic de rezoluție

În 2018, Eurogrupul s-a angajat să introducă mecanismul comun de sprijin bugetar pentru Fondul unic de rezoluție până la sfârșitul anului 2023, cu condiția ca riscurile din sectorul bancar să fi fost reduse suficient. În 2020, s-au desfășurat lucrări tehnice extinse pentru operaționalizarea acordurilor privind mecanismul comun de sprijin bugetar și având în vedere progresele realizate în jurul configurării MREL și reducerea generală a deficiențelor. Eurogrupul a convenit în noiembrie 2020 introducerea timpurie, în ianuarie 2022, a mecanismului comun de sprijin bugetar pentru FUR.

Aceste lucrări pregătitoare includ, printre altele:

- ▶ întocmirea acordului-cadru pe baza căruia SRB poate solicita împrumuturi de la MES pentru măsuri de rezoluție – Acordul privind mecanismul de sprijin bugetar (BFA);
- ▶ modificarea Acordului interguvernamental (IGA) pentru o potențială introducere timpurie a mecanismului comun de sprijin bugetar;
- ▶ politica SRB privind garanțiile în scopul sprijinirii lichidității, în cazul în care se utilizează mecanismul comun de sprijin bugetar; și
- ▶ dezvoltarea unui cadru de evaluare a capacității de rambursare a sumelor împrumutate în cadrul liniei de credit MES, asigurând respectarea principiului neutralității fiscale pe termen mediu.





5

SRB ca organizație

5.1. Tehnologia informației și comunicațiilor

Funcția TIC a SRB are două obiective principale: în primul rând, să sprijine SRB ca organizație și să o conducă în ecosistemul digital; și, în al doilea rând, să furnizeze aplicații și servicii care vizează sprijinirea activităților de rezoluție și colectarea și diseminarea datelor financiare pentru a sprijini analizele de risc și a optimiza diferitele activități ale SRB. TIC lucrează în strânsă colaborare cu unitățile operaționale și cu Comitetul director TIC, care supraveghează și monitorizează toate proiectele TIC pentru a construi aplicații și servicii optimizate. De-a lungul anului 2020, TIC a apărut ca un mijloc cheie pentru atingerea „noii normalități”, prin depășirea provocărilor provocate de pandemia de Covid-19. TIC în cadrul SRB nu mai este considerat un sprijin operațional, ci un activ strategic pentru întregul MUR.

Având în vedere necesitatea de a stabili o viziune pe termen mediu și lung care să susțină activitățile operaționale de bază (planificarea rezoluției pentru instituțiile importante și pentru instituțiile mai puțin importante, gestionarea crizelor, FUR), SRB a lansat în 2020 proiectul „SRB MIS”. Proiectul a fost împărțit în două etape: în primul rând, faza de analiză, care a examinat procesele operaționale realizate de SRB și, în al doilea rând, faza de implementare (care a început la începutul anului 2021 și ar trebui să dureze 2-3 ani). Analiza asupra ideilor strategice și a foii de parcurs a definit dezvoltarea arhitecturii operaționale și TIC în ceea ce privește capacitățile de date, gestionarea documentelor și procesele. În cele din urmă a fost creată o nouă echipă dedicată, „Managementul datelor și al proceselor operaționale”, pentru a lucra cu privire la aceste dimensiuni.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2020:

- ▶ SRB a implementat o nouă infrastructură bazată pe cloud pentru conferințe la distanță și un sistem de semnături electronice; departamentul de securitate TIC a făcut față efectiv provocărilor care decurg din activitatea la distanță a forței de muncă.
- ▶ A fost implementată a doua versiune a **R4C**. Această aplicație permite colaborarea strânsă cu toate părțile interesate în timpul unei situații de criză (de exemplu, rezoluția unei bănci). Aplicația sprijină procesul operațional și gestionarea cazurilor de criză la nivelul SRB pentru a pregăti și a efectua un management eficient al crizelor.
- ▶ A fost implementată prima versiune a aplicației **FORA**. Această aplicație ajută secretariatul SRB să gestioneze procedurile scrise ale Comitetului în cadrul sesiunilor sale executive, executive extinse și plenare. Aplicația este disponibilă atât pentru părțile interne (președintă, vicepreședinte, membrii permanenți ai consiliului de administrație), cât și pentru părțile interesate externe (BCE, Comisie, ABE) și le permite să furnizeze feedback-ul lor (prin consens sau vot) direct în sistem.
- ▶ A doua versiune a aplicației pentru **colectarea datelor de raportare în procesul de rezoluție** a fost implementată și este gata să colecteze date privind datoriile și infrastructurile piețelor financiare, funcțiile critice și Regulamentul de punere în aplicare al Comisiei privind datele referitoare la rezoluție, așa cum sunt definite în Cadrul de raportare 2.10 al ABE. Aceste date sunt necesare pentru a calcula țintele MREL.

- ▶ A cincea versiune a **sistemului de colectare a contribuțiilor** a fost implementată pentru a colecta formularul de raportare a datelor. Aceste date sunt necesare pentru a calcula contribuțiile la FUR care ar putea fi utilizate în cazul rezoluției unei bănci.
- ▶ Prima versiune a **portalului de certificare a datelor** a fost implementată, asigurând o expertiză a datelor colectate înainte de introducerea acestor date în depozitul de date. Portalul de certificare a datelor este totodată interfața pentru trimiterea datelor de rezoluție către ABE.
- ▶ A fost implementată a doua versiune a **depozitului de date** al SRB. Platforma colectează date de supraveghere și rezoluție colectate de ANR-uri și de BCE. Depozitul de date își propune să devină singura sursă de date a SRB, ceea ce permite experților operaționali să efectueze analize orizontale.
- ▶ Per ansamblu, maturitatea **infrastructurii IT** a fost menținută. S-a înființat un al doilea centru de date pentru a avea o alternativă eficientă și activă în caz de urgență. Acest al doilea centru de date este utilizat fie în modul de echilibrare a sarcinilor, fie în modul de așteptare activă, asigurând o disponibilitate ridicată a tuturor aplicațiilor.
- ▶ SRB și-a menținut funcția de **gestionare a securității informațiilor** cu punerea în aplicare a evaluărilor documentate a riscurilor pentru toate sistemele SRB în scopul minimizării riscurilor de securitate pentru TIC. Desfășurarea unui program extins de informații operative cu privire la amenințările cibernetice a permis SRB să identifice punctele slabe, să-și îmbunătățească poziția generală în materie de securitate și să rămână intact la amenințările cibernetice din 2020.
- ▶ SRB și-a îmbunătățit permanent sistemul de gestionare a **continuității activității (CA)** și a efectuat un exercițiu de simulare. Soluțiile CA implementate în 2019 – în special, o infrastructură eficientă pentru lucrul la distanță disponibilă pentru întreg personalul – s-au dovedit eficiente în timpul pandemiei.



5.2. Comunicările

În 2020, SRB a continuat să crească vizibilitatea și gradul de conștientizare printr-o abordare proactivă a comunicărilor, cum ar fi lansarea unei serii de bloguri, prin care a comunicat poziția noastră cu privire la impactul crizei provocate de pandemia de Covid-19 și alte subiecte relevante.

- ▶ Conferința anuală a SRB, care a avut loc la 8 octombrie 2020 în format hibrid, a atras peste 5 000 de spectatori. Presa a acoperit aproximativ 15 milion de persoane. SRB a organizat sau a găzduit și un număr de alte evenimente încununate de succes.
- ▶ În general, rezultatele arată îmbunătățiri pe toate canalele. Acoperirea mediatică a crescut în această perioadă (cu 44 % față de 2019), iar numărul urmăritorilor pe Twitter a crescut cu aproape două treimi, ajungând la 4 872.
- ▶ Forumul de comunicări privind MUR, care reunește experți în comunicare din cadrul SRB, autorități naționale de rezoluție și BCE, și-a păstrat activitatea într-un format la distanță, producând o serie de instrumente și împărtășind experiențe, cele mai notabile fiind lecțiile învățate din exercițiul de simulare din 2019.
- ▶ La nivelul comunicării interne, a fost lansată cu succes platforma de intranet a SRB, ICE, care conține știri, o secțiune *who is who* și diverse site-uri pentru unități și tematici. O secțiune dedicată pandemiei de Covid-19 a informat personalul cu privire la evoluția situației. De asemenea, s-au efectuat mai multe sondaje în rândul personalului și s-a organizat prima primărie online.
- ▶ Echipa a continuat totodată să elaboreze comunicări privind pregătirea pentru situații de criză, îmbunătățind o serie de modele și procese, inclusiv ca parte a două exerciții de simulare.

5.3. Gestionarea resurselor

5.3.1. Resursele umane

Pentru echipa de resurse umane, recrutarea de personal înalt calificat pentru a oferi o bază solidă de forță de muncă pentru SRB, atât în domeniul operațional, cât și în cel de asistență, rămâne în centrul activităților sale în domeniul resurselor umane și în 2020. În urma izbucnirii pandemiei de Covid-19, departamentul de resurse umane și-a adaptat fără probleme procesele în toate domeniile și și-a mutat procesul de recrutare în întregime online.

Au continuat eforturile depuse pentru finalizarea cadrului juridic al RU, al furnizării de servicii și politici în domeniul formării și al dezvoltării carierei, al asistenței administrative, asigurând astfel sprijinul adecvat personalului dintr-o organizație tânără și care se dezvoltă rapid.

În plus, departamentul HR a început să lucreze la restructurarea echipei sale, cu scopul de a sprijini mai bine organizația în domeniul implicării personalului și al păstrării talentelor. Proiectul va continua în 2021 și va aduce o serie de inițiative în domeniul gestionării talentelor, implicării și păstrării personalului.

1. RECRUTARE INTENSIVĂ

Pe lângă recrutarea din listele de rezervă existente, SRB a lansat sau finalizat în 2020 14 noi selecții pentru agenți temporari. SRB a desfășurat cu succes două campanii pentru funcții de conducere de nivel mediu la Consiliul general și secretariatul șefului de unitate al SRB, stabilizând și mai bine structura de management a organizației. În plus, SRB a efectuat două selecții mari pentru profilurile de expert în rezoluție bancară și secretar. Aceasta a permis SRB să primească 53 de nou-veniți în anul 2020. În plus, au fost cooptați trei noi membri permanenți ai consiliului de administrație, iar 33 de membri ai personalului au părăsit agenția. Cu excepția celor șase membri permanenți ai consiliului de administrație, efectivul SRB s-a ridicat la 372 de agenți temporari și 19 experți naționali detașați (END). În comparație cu 2019, este o creștere de 6,4 % și reprezintă 93 % din numărul planificat de 400 de angajați temporari. La sfârșitul anului 2020, urmau să fie cooptate alte 12 persoane, sosirile lor fiind așteptate în primul trimestru al anului 2021. Ritmul de rulare a personalului pe parcursul anului s-a ridicat la 9 %.

2. FORMARE

În 2020, din cauza izbucnirii pandemiei de Covid-19, SRB a trebuit să revizuiască și să-și adapteze oferta în materie de formare la circumstanțele cauzate de pandemie. Pentru o scurtă perioadă, deși a sistat inițiativele de dezvoltare a echipei începând cu luna martie, SRB a oferit personalului său instruire internă online. În total, au fost oferite personalului 155 de sesiuni de instruire interne, acoperind abilități tehnice, software și IT. Cooperarea strânsă cu unitățile operaționale a dus la o ofertă de formare de succes, cu o rată ridicată de satisfacție.

3. ADMINISTRARE

Raportarea managementului resurselor umane, planificarea și execuția bugetului au fost perfecționate.



4. CADRUL JURIDIC ȘI POLITICILE DE RU

Principalele documente de referință ale SRB în ceea ce privește condițiile de muncă ale angajaților sunt Statutul funcționarilor Uniunii Europene și Regimul aplicabil celorlalți agenți ai Uniunii Europene (RAA). În 2020, SRB a completat activitatea în domeniul resurselor umane prin adoptarea prin analogie a deciziilor Comisiei privind concediul și transferul drepturilor de pensie.

5.3.2. Gestiunea bugetară și financiară

Această secțiune cuprinde activitățile legate de gestiunea financiară generală a SRB și de procesele sale de planificare și raportare financiară. Tot aici se încadrează și supravegherea și protejarea operațiunilor corecte de execuție bugetară, precum și operațiunile contabile și de trezorerie. În plus, echipa de finanțe și achiziții gestionează și oferă consultanță privind pregătirea, inițierea, raportarea și publicarea acțiunilor de achiziții ale SRB.

În ceea ce privește veniturile, a fost recunoscută suma de 117,8 milioane EUR ca venit până la nivelul cheltuielilor din anul 2020.

În ceea ce privește cheltuielile, conform tabelului de execuție bugetară și după transferuri, peste 50 milioane EUR au fost atribuite personalului, aproximativ 13,34 milioane EUR au fost atribuite altor cheltuieli administrative (chirie, asistență TIC etc.) și aproape 54,4 de milioane EUR pentru cheltuieli operaționale (vezi anexa 3).

1. VENITURI

În conformitate cu articolul 65 din RMUR, SRB trebuie să colecteze contribuții de la toate instituțiile care intră sub incidența RMUR, pentru a-și acoperi cheltuielile administrative.

Regulamentul delegat (UE) nr. 2361/2017⁽³⁰⁾ al Comisiei cu privire la sistemul definitiv al contribuțiilor la cheltuielile administrative ale SRB a reprezentat temeiul juridic pentru calcularea contribuțiilor administrative începând cu 2018.

Contribuțiile administrative anuale totale colectate cu succes pentru exercițiul financiar 2020 s-au ridicat la 67,3 milioane EUR⁽³¹⁾. Au fost transmise notificări privind contribuția către 2 372 instituții: 2 246 de LSI-uri și 126 de instituții importante și grupuri transfrontaliere.

2. CHELTUIELI

Cheltuielile bugetare cuprind plățile efectuate folosind creditele din anul curent și creditele reportate din exercițiul financiar precedent. Următoarele paragrafe prezintă pe scurt execuția creditelor pentru anul curent defalcată pe titluri. O defalcare mai detaliată este oferită în Anexa 3.

În 2020, SRB a stabilit 355 de angajamente bugetare, în valoare totală de 81,6 milioane EUR în partea I a bugetului, și de 148,2 milioane EUR în partea a II-a, și a prelucrat 1 504 plăți (din creditele de plată aferente exercițiului 2020), în valoare totală de 70,4 milioane EUR în partea I și de 96,3 milioane EUR în partea a II-a. Rata execuției bugetare pentru 2020 este de 69,3 % pentru creditele de angajament și de 59,8 % pentru creditele de plată.

De asemenea, în 2020 au fost prelucrate 296 plăți folosind creditele de plată reportate din 2019, în valoare de 3,1 milioane EUR. Pentru 2021, valoarea creditelor reportate este de 2,5 milioane EUR.

TITLUL 1: CHELTUIELI CU PERSONALUL

Bugetul final (după transferuri) pentru Titlul 1 în 2020 a fost de 50 milioane EUR, din care suma de 46,3 milioane EUR a fost angajată (rată de execuție de 92,5 %). Valoarea finală a creditelor de plată utilizate a fost de 45,9 milioane EUR, ceea ce corespunde unei rate de execuție de 99,2 % din totalul angajat.

Cheltuielile au fost, în principal, legate de personalul SRB activ. 42,4 milioane EUR s-au cheltuit pentru salarizare (salarii de bază, alocații familiale, alocații de expatriere, de instalare și de stabilire a reședinței în afara țării, asigurări, drepturi de pensie etc.). S-au cheltuit 0,9 milioane EUR pentru servicii interimare și 0,9 milioane EUR pentru centre de educație preșcolară și școlarizare.

TITLUL 2: CHELTUIELI DE INFRASTRUCTURĂ

Bugetul final (după transferuri) pentru Titlul 2 în 2020 a fost de 13,3 milioane EUR. În cursul anului a fost angajată suma de

³⁰ Regulamentul delegat (UE) nr. 2017/2361 al Comisiei din 14 septembrie 2017 cu privire la sistemul definitiv al contribuțiilor la cheltuielile administrative ale Comitetului Unic de Rezoluție, JO L 337, 19.12.2017, p. 6. Această sumă cuprinde rezultatul bugetar al ultimului exercițiu financiar pentru care au fost publicate conturile finale (Y-2).

³¹ Această sumă cuprinde rezultatul bugetar al ultimului exercițiu financiar pentru care au fost publicate conturile finale (Y-2).

12,5 milioane EUR, ceea ce reprezintă o rată de execuție de 93,5 %. Valoarea finală a creditelor de plată utilizate a fost de 10,4 milioane EUR, ceea ce corespunde unei rate de execuție de 83,7 % din totalul angajat.

Principalele domenii de cheltuieli au fost infrastructura TIC (3,8 milioane EUR), închirierea clădirii SRB (3,1 milioane EUR) și securitatea și întreținerea clădirii SRB (1,6 milioane EUR).

TITLUL 3: CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Titlul 3 se referă exclusiv la cheltuielile operaționale legate de punerea în aplicare a RMUR. Bugetul final (după transferuri) pentru 2020 a fost de 54,4 milioane EUR.

În cursul anului 2020 a fost angajată suma de 22,9 milioane EUR, ceea ce reprezintă o rată de execuție de 42,05 %. Valoarea finală a creditelor de plată utilizate a fost de 14,1 milioane EUR, ceea ce corespunde unei rate de execuție de 61,8 % din totalul angajat.

Execuția bugetului global în operațiunile SRB din capitolul 31 este mai mică decât cea planificată din cauza unui număr de factori. Pe de o parte, pandemia de Covid-19 a provocat o serie de anulări sau amânări ale activităților planificate, cum ar fi evenimente mari care au trebuit anulate și unele proiecte IT care au trebuit amânate pe 2021 deoarece au existat dificultăți în dotarea cu resursele necesare. Pe de altă parte, s-au realizat o serie de creșteri de eficiență a costurilor în domeniul dezvoltării aplicațiilor IT prin utilizarea infrastructurii și capacităților tehnice IT existente, necesitând mai puține achiziții în acest domeniu decât cele planificate inițial în buget.

Întrucât activitățile de la capitolul 32 (Contingente)³² sunt de așa natură încât punerea în aplicare este mai dificil de previzionat decât celelalte posturi de cheltuieli, execuția bugetară generală în cadrul acestui capitol a fost, de asemenea, mai mică decât cea planificată. Execuția bugetară redusă de datorează cheltuielilor reduse cu serviciile de consultanță profesională și de specialitate, deoarece SRB a trebuit să gestioneze mai puține cazuri potențiale de rezoluție și litigii decât se anticipase.

Principalele domenii de cheltuieli din acest titlu se referă la studii și consultanță (contingentele SRB) pentru punerea în aplicare a programului de activitate al SRB, servicii juridice și litigii, dezvoltarea TIC și întreținerea soluțiilor IT operaționale, în special pentru a susține planificarea rezoluției și activitățile decizionale și costurile de externalizare legate de investiții.

3. REZULTATUL BUGETAR

Rezultatul bugetar pentru anul 2020³³ este estimat la 45,4 milioane EUR (59,3 milioane EUR în 2019) și va fi înscris în bugetul aferent anului 2021 după aprobarea de către Comitet în sesiunea sa plenară din septembrie 2021. Rezultatul bugetar va fi dedus din contribuțiile administrative care vor fi colectate în anul N+2.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2020

- ▶ agilitate demonstrată de a face față circumstanțelor extraordinare cauzate de pandemia de Covid-19;
- ▶ tranziția cu succes către prelucrarea informatizată a tuturor tranzacțiilor financiare;
- ▶ rata de execuție a bugetului, în termeni de plăți față de bugetul final, s-a îmbunătățit în 2020, atingând 10,8 %, care este peste

³² Natura misiunii SRB este caracterizată de un nivel ridicat de incertitudine. Pentru a aborda această problemă, a fost creat capitolul 32 „Contingente SRB”. Capitolul respectiv este destinat să acopere cheltuielile legate de gestionarea potențialelor cazuri de rezoluție și litigii. Cheltuielile în cauză nu sunt nici recurente, nici previzibile și sunt foarte dependente de numărul de cazuri potențiale care apar într-un an dat. Cu toate acestea, SRB trebuie să fie întotdeauna pregătit să gestioneze o situație de criză (potențială) și, în consecință, trebuie să asigure disponibilitatea fondurilor necesare pentru acțiuni eficiente și rapide în materie de rezoluție.

³³ Detalii despre rezultatul bugetar se găsesc în conturile finale pentru anul 2020 (vezi anexa 6). Acestea vor fi publicate pe site-ul SRB în trimestrul trei din 2021.

ținta de 10 % (KPI 19: îmbunătățirea de la an la an a ratei de execuție a bugetului, cu excepția capitolelor 32 „Contingente SRB”);

- ▶ 97,4 % din plăți au fost efectuate la timp (99 % în 2019), atingându-se indicatorul cheie de performanță din 2020 (KPI 17), care preciza un „obiectiv de plată la timp a facturilor de 97 %;
- ▶ execuția reușită a creditelor diferențiate la Titlul 3, introduse în 2020, după caz, din motive operaționale și pentru activități multianuale;
- ▶ în 2020, 66,11 % (2019: 64,72 %) din cheltuielile administrative ale SRB au fost legate de personal, în timp ce 20,77 % (2019: 21,19 %) au constat în alte cheltuieli administrative semnificative (chirie și asistență IT).
- ▶ În plus, cheltuielile operaționale totale au reprezentat doar 4,21 % din costurile totale, o reducere suplimentară din 2019 când costurile operaționale au fost de 12,92 % din costurile totale.

5.3.3. Conturile finale în 2020

Conturile finale pentru 2020 reflectă poziția financiară a SRB la 31 decembrie 2020, rezultatele operațiunilor sale, fluxurile sale de numerar și modificările la nivelul activelor nete pentru acest an, în conformitate cu dispozițiile regulamentului său financiar și cu normele contabile ale UE adoptate de contabilul Comisiei.

La sfârșitul anului 2020, după colectarea contribuțiilor *ex ante*, a contribuțiilor administrative și a IPC-urilor, activele/datoriile totale au crescut semnificativ, de la 32,93 miliarde EUR la 42,27 miliarde EUR. Creșterea activelor se reflectă mai ales în creșterea volumului de numerar deținut de bănci (6,89 miliarde EUR) și în creșterea sumei totale investite în active financiare disponibile pentru vânzare (2,43 miliarde EUR).

Contribuțiile *ex ante* la FUR colectate în 2020 au generat venituri de 8,41 miliarde EUR. După deducerea cheltuielilor eligibile conexe pentru menținerea acestor fonduri în conturile băncilor centrale naționale, rezultatul financiar pentru anul respectiv a fost de 8,32 miliarde EUR, ceea ce a determinat o creștere a activelor nete ale SRB la 37,63 miliarde EUR.

În ceea ce privește aspectul administrativ al conturilor finale pentru anul 2020, SRB a facturat și a colectat de la instituțiile bancare 68,85 milioane EUR și a valorificat fondurile necheltuite acumulate în perioadele financiare anterioare în valoare de 45,29 milioane EUR. Pentru a echilibra cheltuielile administrative și operaționale totale ale exercițiului financiar, veniturile rezultate din contribuțiile administrative recunoscute în 2020 au fost de 82,27 milioane EUR. Prin urmare, nu există active nete rezultate din activitățile administrative ale SRB.

În 2020, 66,11 % (2019: 64,72 %) din cheltuielile administrative ale SRB au fost legate de personal, iar 20,77 % (2019: 21,19 %) au constat în alte cheltuieli administrative semnificative (chirii și asistență IT). În plus, în 2020, cheltuielile operaționale totale au reprezentat doar 4,21 % din costurile totale, o reducere suplimentară din 2019 când costurile operaționale au reprezentat 12,92 % din costurile totale.

„Declarația privind poziția financiară” la 31 decembrie 2020 și „Declarația de performanță financiară” pentru 2020 se găsesc în anexa 6.

Declarațiile financiare ale SRB pentru 2020 vor fi disponibile pe site-ul SRB în trimestrul trei 2021.

5.3.4. Achiziții

Planul anual de achiziții al SRB pentru 2020 a fost întocmit în conformitate cu dispozițiile generale privind achizițiile cuprinse în Regulamentul financiar al UE. Față de planul inițial de achiziții,

o procedură a fost anulată, deoarece a fost adoptată o abordare diferită, iar altă procedură planificată a fost amânată pe 2021.

Un raport detaliat al procedurilor de achiziții din 2020 organizate de SRB poate fi găsit în anexa 7, indicând procedurile care au fost atribuite și au fost în derulare în perioada 1 ianuarie - 31 decembrie 2020.

În pofida dificultăților cauzate de pandemia de Covid-19, SRB a reușit să realizeze cu succes achiziții pentru toate serviciile și bunurile necesare solicitate de diferitele unități pe tot parcursul anului, principalele obiective fiind indicate mai jos:

- ▶ opt contracte-cadru au fost atribuite cu succes pentru furnizarea analizei situațiilor financiare și a

consultanței contabile, în urma unei proceduri deschise lansate în 2019;

- ▶ patru contracte de servicii au fost atribuite cu succes în urma unei proceduri competitive cu negocieri pentru selectarea băncilor pentru executarea plăților în EUR, în principal în cadrul SEPA;
- ▶ au fost lansate patruzeci și nouă de proceduri negociate, iar șapte proceduri de concurență au fost redeschise în cadrul contractelor SRB sau al cadrului interinstituțional;
- ▶ s-a acordat sprijin permanent pentru diferite memorandumuri de înțelegere și acorduri la nivel de serviciu cu Comisia și cu alte entități publice;
- ▶ s-au depus eforturi continue pentru a digitaliza în continuare procedurile SRB, de exemplu testarea utilizării semnăturilor digitale calificate, care urmează să fie utilizată pe scară mai largă în 2021.

5.4. Guvernanță

5.4.1. Consultanță juridică internă și litigii

Serviciul juridic al SRB este un departament orizontal intern care se subordonează vicepreședintelui SRB. Serviciul juridic al SRB are dublul rol: (i) de a oferi consultanță juridică internă tuturor unităților SRB; și (ii) de a gestiona procedurile de soluționare a litigiilor în fața instanțelor europene. În ceea ce privește rolul serviciului juridic, acesta acordă asistență SRB, precum și tuturor unităților sale interne de rezoluție și altor departamente, având rolul de departament intern orizontal care oferă consultanță juridică și acoperă toate activitățile și domeniile de responsabilitate majore ale SRB.

În 2020, serviciul juridic al SRB a continuat să ofere consultanță juridică internă, de exemplu în principalele

domenii de planificare a rezoluției, la stabilirea MREL, pentru politici și manuale, măsuri de rezoluție, aspecte referitoare la FUR, în cadrul cooperării internaționale și interinstituționale și la gestionarea resurselor. De asemenea, serviciul juridic al SRB a oferit și consultanță cu privire la punerea în aplicare diferitelor modificări aduse cadrului legislativ.

În ceea ce privește rolul său de gestionare a procedurilor de litigiu la Curtea de Justiție a Uniunii Europene, serviciul juridic este însărcinat cu reprezentarea SRB în fața Tribunalului și a Curții de Justiție. De obicei, membrii serviciului juridic sunt numiți în calitate de agenți pentru SRB. De asemenea, SRB angajează consilieri externi pentru a ajuta instituția în litigii. În calitate de reprezentant al SRB în instanță, serviciul juridic redactează și pregătește declarațiile scrise solicitate de Curtea de Justiție sau supraveghează pregătirea acestor documente de către

un consultant extern și se pregătește pentru audierile aferente. Litigiile aflate pe rolul instanțelor care alcătuiesc Curtea de Justiție în 2020 cuprind:

1. O sută șaptesprezece acțiuni în instanță cu privire la deciziile adoptate în contextul rezoluției BPE, introduse de foști acționari și creditori ai bănci împotriva SRB, printre alții, se află pe rolul Tribunalului și al Curții de Justiție.

- ▶ O sută una cauze privesc decizia de rezoluție a SRB. Dintre acestea, tribunalul a identificat și selectat șase cauze-pilot, din care SRB are calitatea de pârât în cinci (în a șasea cauză SRB având calitatea de intervenient), pentru care va trece la a doua rundă: procedură scrisă și audieri. Celelalte cauze au fost suspendate, aflându-se în așteptarea unei decizii definitive în cele șase cauze-pilot. Una din cele șase cauze-pilot a fost declarată inadmisibilă de Tribunal și este, în prezent, în faza de apel la Curtea de Justiție;
- ▶ Trei cauze privesc la decizia SRB de a nu efectua o Evaluare 2 definitivă. Una dintre aceste cauze se află în prezent pe rolul Tribunalului. Celelalte două cauze-pilot au fost declarate inadmisibile de Tribunal și se află în prezent în faza de apel la Curtea de Justiție;
- ▶ Șapte cauze privesc decizia SRB care stabilește dacă se despăgubesc sau nu acționarii și creditorii afectați. O cauză a fost declarată inadmisibilă de Tribunal. Cauzele rămase se află în prezent pe rolul Tribunalului;
- ▶ Cinci cauze privesc deciziile luate de SRB în conformitate cu regimul accesului public la documente și/sau al accesului la dosare în temeiul Regulamentului (UE) nr. 806/2014 și al Regulamentului (CE) nr. 1049/2001. În prezent, acestea se află pe rolul Tribunalului;
- ▶ Într-una din 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” desfășurat în cadrul pregătirii deciziei dacă se despăgubesc sau nu acționarii și creditorii afectați. Această cauză se află în prezent pe rolul Tribunalului.

2. Cincizeci și șase de acțiuni în instanță cu privire la contribuțiile *ex ante* la FUR au fost introduse de bănci împotriva SRB. În plus, Comisia a introdus un recurs, iar SRB a introdus trei recursuri împotriva deciziilor Tribunalului referitoare la contribuții *ex ante*. Mai exact:

- ▶ Douăsprezece acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziei privind contribuțiile *ex ante* pentru 2016. Una dintre ele a fost retrasă și opt dosare au fost respinse, din care două au fost atacate la Curtea de Justiție. Un recurs a fost respins de Curtea de Justiție, iar celălalt este pe rol. În trei cauze, Tribunalul a anulat decizia în ceea ce privește reclamanții. SRB a adoptat ulterior o nouă decizie privind contribuțiile *ex ante* pentru 2016 în ceea ce privește acești trei solicitanți. Aceiași trei solicitanți au atacat din nou la Tribunal noua decizie privind contribuțiile *ex ante* pentru 2016. Aceste trei acțiuni în justiție sunt în prezent pe rol;
- ▶ Trei acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziei privind contribuțiile *ex ante* pentru 2017. În septembrie 2020, Tribunalul a anulat decizia în ceea ce privește reclamanții din cauza unor vicii procedurale și a încălcării obligației de motivare. În cauza T-411/17³⁴, Tribunalul a mai constatat cu această ocazie că Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei este parțial ilegal, 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

³⁴ Hotărârea Tribunalului din 23 septembrie 2020, Landesbank Baden-Württemberg/Comitetul unic de rezoluție, cauza T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

formulat recurs împotriva acestei hotărâri la Curtea de Justiție. SRB a introdus, de asemenea, un recurs împotriva celorlalte două hotărâri referitoare la decizia privind contribuțiile *ex ante* pentru 2017. Cele patru recursuri se află în prezent pe rolul Curții de Justiție;

- ▶ Șase acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziei privind contribuția *ex ante* pentru 2018 și se află în prezent 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. Această acțiune a fost respinsă de Tribunal în ianuarie 2021;
- ▶ Unsprezece acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziei privind contribuția *ex ante* pentru 2019 care se află în prezent pe rolul Tribunalului;
- ▶ Nouăsprezece acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziei privind contribuția *ex ante* pentru 2020 care se află în prezent pe rolul Tribunalului.

3. Două acțiuni în instanță cu privire la decizia SRB de a nu adopta o schemă de rezoluție pentru ABLV Bank, AS, introduse chiar de bancă și de unul dintre foștii săi acționari. Una dintre acțiuni a fost declarată inadmisibilă de Tribunal și este, în prezent, în faza de apel la Curtea de Justiție. Acțiunea în instanță se află în prezent pe rolul Tribunalului.

4. Două acțiuni în instanță cu privire la decizia SRB de a nu adopta o schemă de rezoluție pentru PNB Banka, introduse chiar de bancă și de acționari ai băncii respective, se află în prezent pe rolul Tribunalului.

5.4.2. Secretariatul SRB

Secretariatul SRB a continuat să ofere îndrumări cu privire la procesul de decizie al SRB și la chestiuni de

guvernanță. A sprijinit ciclul de planificare a rezoluției și procesele de luare a deciziilor aferente, inclusiv menținerea unui contact strâns cu autoritățile naționale de rezoluție și cu alte instituții și organisme ale UE implicate în luarea deciziilor SRB. În plus, SRB a adoptat regulamentul de procedură revizuite pentru Comitet în sesiunile sale plenare și executive, inclusiv un cod de conduită revizuit. Secretariatul a organizat, în total, 41 de reuniuni în persoană și 285 de proceduri scrise ale Comitetului reunit la diferite niveluri. În plus, a organizat 12 sesiuni plenare specifice dedicate problemelor legate de izbucnirea pandemiei de Covid-19.

5.4.3. Conformitatea

În cursul anului 2020, SRB a finalizat restructurarea funcției sale de conformitate, prin înființarea unei noi echipe independente în cadrul direcției președintelui. Noua echipă a cooptat un nou responsabil pentru etică și conformitate (ECO), sprijinit de doi membri ai personalului cu normă întreagă.

În 2020, echipa s-a concentrat pe revizuirea cadrului de etică și conformitate al SRB, inclusiv un nou cod de etică, modernizat pentru a reflecta practicile instituționale recente ale UE și principalele provocări potențiale cu care se confruntă SRB pe măsură ce ajunge la maturitate. Cadrul îmbunătățește rolul ECO, cu un set de instrumente mai larg pentru a efectua evaluări ale riscurilor și a monitoriza conformitatea cu normele aplicabile. Pentru a spori gradul de conștientizare a noilor reguli, echipa a dezvoltat și a lansat o serie de campanii și materiale online inovatoare, adaptate situației de telemuncă cauzate de pandemia de Covid-19, inclusiv sesiuni de instruire online, campanii privind utilizarea de hashtag-uri și postere/bannere (online), întrebări frecvente, buletine informative/flashcard-uri, resurse actualizate pe pagina intranet Compliance (conformitate) și concursuri cu întrebări online.

Echipa responsabilă de conformitate a SRB a contribuit, de asemenea, la revizuirea altor politici ale SRB și a fost însărcinată cu înființarea unui nou instrument de agendă publică al SRB.

În plus față de aceste fluxuri de lucru, noua echipă responsabilă de conformitate a SRB a continuat să se ocupe de mai multe sarcini de zi cu zi, de exemplu: furnizarea de consiliere personalului, conducerii și serviciilor; adoptarea pozițiilor de conformitate cu privire la cererile de autorizare; desfășurarea exercițiilor de constatare a faptelor; monitorizarea raportării personalului; și gestionarea riscurilor de conformitate. De asemenea, a colaborat în mod regulat cu părțile interesate relevante în contextul rețelei de etică.

5.4.4. Responsabilul pentru protecția datelor

Portofoliul pentru 2020 al responsabilului cu protecția datelor al SRB și al echipei sale a fost într-o oarecare măsură încă marcat de modificările de reglementare și de standardele îmbunătățite introduse prin Regulamentul general privind protecția datelor (GDPR) și Regulamentul (UE) 2018/1725, ultimul fiind aplicabil pentru instituțiile, organismele și agențiile UE. În special, regulamentul aplicabil necesită anumite măsuri de precauție și de protecție în cazul în care datele cu caracter personal sunt transferate către țări terțe care nu sunt supuse reglementării europene și nu oferă un standard de reglementare echivalent cu privire la drepturile și libertățile celor ale căror date personale sunt prelucrate.

În acest scop, RPD a coordonat în 2020 exercițiul de cartografiere al SRB al tuturor transferurilor către țări terțe și al transferurilor către organizații internaționale în urma solicitării Autorității Europene pentru Protecția Datelor (AEPD) adresată tuturor instituțiilor, organismelor și agențiilor Uniunii

Europene. RPD a oferit îndrumări generale și sfaturi individuale la cerere cu privire la modul de interpretare și conformare cu ordinul AEPD pentru a furniza informații detaliate despre activitățile de prelucrare a datelor cu caracter personal ale SRB care implică transferuri de date cu caracter personal către țări terțe și organizații internaționale. Privind în perspectivă, RPD al SRB, în calitate de operator de date, va oferi asistență SRB pentru implementarea recomandărilor AEPD preconizate în 2021 cu privire la această chestiune.

Mai mult, în 2020, RPD a trebuit să coordoneze analiza și răspunsul către AEPD cu privire la unele plângeri adresate de AEPD de către persoane externe.

5.4.5. Audit intern

Auditul intern crește și protejează valoarea organizațională prin faptul că oferă asigurare obiectivă și în funcție de riscuri, consiliere și cunoștințe în domeniu. Prin rapoartele și recomandările sale, direcția de Audit intern ajută SRB să-și îndeplinească obiectivele printr-o abordare sistematică și disciplinată a evaluării și îmbunătățirii eficacității proceselor de gestionare a riscurilor, de control și guvernanta.

Mandatul pentru funcția de audit intern a SRB se bazează pe RMUR, regulamentul financiar al SRB și carta de audit intern, în care sunt definite, printre altele, principiile de independență și obiectivitate, responsabilitate și autoritate. Conform cartei, direcția Audit intern prezintă Comitetului rapoarte asupra rezultatelor activității sale, în cadrul sesiunii sale executive. Mai mult, direcția prezintă cel puțin anual, în sesiunea executivă și plenară a Comitetului, rapoarte cu privire la performanța sa, concluziile principale din audituri și stadiul concluziilor auditurilor.

În 2020, direcția Audit intern a pus accentul pe patru audituri de asigurare:

- ▶ Auditurile privind procesele de operaționalizare a Fondului³⁵ (FUR), gestionarea contractelor și procesul de elaborare a politicilor de rezoluție au fost finalizate; și
- ▶ Auditul privind operațiunile TIC: gestionarea schimbărilor în faza finală de raportare la sfârșitul anului.

În plus, auditul intern a efectuat o misiune de consultanță care a consiliat conducerea SRB cu privire la guvernanță și organizare.

Direcția Audit intern monitorizează punerea în aplicare a recomandărilor din auditurile de asigurare prin audituri de urmărire subsecventă. În 2020, auditul intern a dat curs auditurilor anterioare privind achizițiile, gestionarea proiectului R4Crisis, externalizarea investițiilor Fondului, externalizarea și utilizarea consultanților și planificarea rezoluției.

STADIUL RECOMANDĂRIILOR DIRECȚIEI AUDIT INTERN

În 2020, direcția a emis douăzeci și una de recomandări pentru care conducerea a pregătit planuri de acțiune. Incluzând recomandările aferente auditurilor din anii anteriori, au rămas deschise la sfârșitul anului treizeci și trei de recomandări, din care opt aveau o prioritate deosebită.

Recomandările cu prioritate deosebită au prezentat necesitatea îmbunătățirii continue în domeniile guvernanță, planificare și monitorizare, precum și necesitatea asigurării calității prin intermediul proceselor.

Din cele optsprezece recomandări urmărite, cinci au fost complet închise în 2020.

5.4.6. Audit extern

Conturile anuale sunt verificate de un auditor extern independent în fiecare an. În 2020, auditorul extern a emis raportul său de audit necalificat privind fiabilitatea conturilor anuale finale ale SRB pentru 2019.

În plus, Curtea de Conturi Europeană (CCE) raportează cu privire la conturile anuale ale SRB în fiecare exercițiu financiar, aceasta incluzând elaborarea unei declarații de asigurare privind fiabilitatea conturilor anuale și legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente ale SRB.

În 2020, CCE a publicat raportul său de audit privind conturile anuale ale SRB pentru exercițiul financiar 2019⁽³⁶⁾. Singurul domeniu în care a invitat SRB să aducă îmbunătățiri a fost următorul:

- ▶ Conform articolului 8 din Regulamentul de procedură al Comitetului Unic de Rezoluție reunit în sesiune plenară (SRB/PS/2015/9), rezumatul lucrărilor fiecărei reuniuni a comitetului în sesiune plenară este elaborat sub responsabilitatea președintelui și, după aprobare, este semnat de acesta. CCE a constatat că rezumatele lucrărilor reuniunilor comitetului în sesiune plenară din 2018 și din 2019 nu au fost semnate. Cu toate acestea, de la începutul anului 2020, SRB și-a modificat deja practicile privind necesitatea ca procesul-verbal al sesiunii plenare să poarte semnătura președintelui.

În 2020, CCE a publicat și un raport special⁽³⁷⁾ privind datoriile contingente din 2019, cu două recomandări:

³⁵ Procese rezultate din diferitele activități ale Fondului și care acoperă echipele responsabile de Investiții, Contribuții și finanțare, Finanțe și contabilitate.

³⁶ Raportul anual privind agențiile UE pentru exercițiul financiar 2019 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=54056>).

³⁷ Raport cu privire la orice datorie contingentă rezultată, pentru exercițiul financiar 2019, ca urmare a îndeplinirii de către Comitetul Unic de Rezoluție, de către Consiliu sau de către Comisie a sarcinilor care le revin în temeiul acestui regulament (<https://www.eca.europa.eu/ro/Pages/DocItem.aspx?did=%7b28E29E37-D534-4F2F-8A3D-2B97E0F7AA04%7d>).

- ▶ Având în vedere hotărârile recente ale Curții de Justiție și ale Tribunalului și toate evoluțiile ulterioare, SRB ar trebui să reevalueze riscul pentru toate procedurile aflate pe rol împotriva deciziilor sale privind contribuțiile *ex ante* la FUR și să evalueze orice noi proceduri judiciare.
- ▶ SRB ar trebui să ia în considerare toate cauzele juridice pentru conturile sale finale, pentru a se asigura că oferă o imagine fidelă și corectă. Aceasta include toate informațiile care ar putea genera ieșiri de resurse economice, cum ar fi proceduri naționale împotriva deciziilor de punere în aplicare a sistemelor de rezoluție aprobate.

5.4.7. Standardele de control intern

Standardele de control intern (SCI) specifică așteptările și cerințele pentru crearea unui sistem eficace de controale interne prin care să se obțină o asigurare rezonabilă a îndeplinirii obiectivelor SRB. Aceste standarde de control au fost elaborate în concordanță cu SCI ale Comisiei, care au la bază

standardele Comitetului Internațional al Organizațiilor Sponsorizatoare. Standardele vizează domenii precum misiunea și valorile, operațiunile, resursele și activitățile de control, planificarea, raportarea și comunicarea, gestionarea riscurilor și procesele de evaluare și audit. Fiecare standard este constituit dintr-o serie de cerințe care trebuie respectate.

Datorită creșterii accelerate a organizației în dimensiune, se are în vedere dezvoltarea continuă a cadrului.

- ▶ În 2020, SRB a efectuat analize trimestriale pentru a verifica stadiul punerii în aplicare a fiecărui SCI în cadrul SRB. Cadrul acoperă 16 SCI-uri care sunt indispensabile pentru definirea cadrului de control intern, pentru promovarea asumării clare a răspunderii din partea conducerii și pentru asigurarea supravegherii sistemului de control intern de către Comitet.
- ▶ SRB a desfășurat exercițiul de evaluare a riscurilor și a concluzionat cu privire la un registru al riscurilor pentru care au fost elaborate și atent monitorizate planuri de acțiune.



6 |

Comisia de apel

În conformitate cu articolul 85 alineatul (1) din RMUR, în 2015, SRB a înființat o comisie de apel pentru a decide cu privire la contestațiile depuse împotriva anumitor decizii emise de SRB, de exemplu referitoare la stabilirea MREL, la impedimentele în calea rezoluției, la obligațiile simplificate pentru anumite instituții, la deciziile luate de Comitet privind cererile de acces public la documente și la contribuțiile instituțiilor la cheltuielile administrative ale Comitetului. Comisia de apel este alcătuită din cinci membri și doi supleanți, ale căror mandate sunt pe deplin independente de consiliul de administrație.

Comisia de apel a devenit operațională la 1 ianuarie 2016 pentru un prim mandat de 5 ani. În sesiunea sa executivă din 16 septembrie 2020, SRB a decis să prelungească mandatele celor cinci membri ai comisiei de apel. La rândul său, în data de 9 noiembrie 2020, comisia de apel a decis în favoarea realegerii actualului său președinte și vicepreședinte în funcțiile lor respective. Cei doi membri supleanți actuali au fost numiți de SRB abia în 2019 în urma publicării unei cereri publice de exprimare a interesului.

În cursul anului 2020, comisia de recurs s-a ocupat de contestații împotriva unor decizii de confirmare emise

de Comitet care refuzau divulgarea parțială sau totală a documentelor legate de diverse subiecte: rezoluția Banco Popular, documentația procedurii de achiziții și documentele emise în contextul pandemiei de coronavirus care a lovit Europa la începutul lunii martie 2020.

Ca urmare a acestor recursuri, Comisia de apel a emis deciziile sale fie respingând cauza, fie transferând spre reexaminare Comitetului decizia atacată. Toate deciziile Comisiei de apel sunt publicate pe site-ul web SRB într-un mod anonimizat, păstrând identitatea părților și confidențialitatea informațiilor sensibile.

În plus și având în vedere experiența practică acumulată de la preluarea atribuțiilor în ianuarie 2016, Comisia de apel a decis să-și revizuiască regulamentul de procedură în cursul anului 2020, iar noul document a fost adoptat la începutul lunii septembrie 2020.

Comisia de apel este sprijinită în activitatea sa de un secretariat care, în cadrul SRB, are și atribuții independente cum este cea de oficiu responsabil cu protecția datelor. Secretariatul acoperă diverse aspecte, de la gestionarea cazurilor la acordarea de sprijin operațional membrilor.

7

Declarația de asigurare

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⁽³⁸⁾.

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.

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

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.

Bruxelles, 18 iunie 2021.

Elke König



Președinta Comitetului unic de rezoluție

³⁸ În acest context, imagine fidelă înseamnă o imagine fiabilă, completă și corectă cu privire la starea de fapt din cadrul serviciului.



Anexe

Anexa 1: Organigrama¹



¹ Dată-limită este 31 decembrie 2020. Rețineți că organigrama actualizată în urma realocării portofoliilor a fost publicată pe site-ul SRB la 16 martie 2021: https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb_organisation_chart_external_16_march_2021_final_final.pdf

Anexa 2: Raportul anual privind accesul public la documente în 2020

SRB a primit 88 de cereri inițiale și 14 cereri de confirmare cu privire la documente SRB. Majoritatea cererilor se refereau la decizia SRB privind rezoluția Banco Popular Español, S.A. De asemenea, un număr mare de cereri priveau aceleași documente.

Majoritatea cazurilor se refereau la documente care nu existau sau nu se aflau în posesia SRB. Prin urmare, SRB a informat solicitanții în consecință. În unele cazuri, 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 documentele prevăzute în Regulamentul privind transparența:

- ▶ 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 din Regulamentul privind transparența];
- ▶ protecția intereselor comerciale ale unei persoane fizice sau juridice, inclusiv în ceea ce privește proprietatea intelectuală [prima liniuță de la articolul 4 alineatul (2) din regulamentul privind transparența];
- ▶ protecția vieții private și a integrității individului [articolul 4 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul privind transparența];
- ▶ protecția obiectivelor activităților de inspecție, de anchetă și de audit [articolul 4 alineatul (2) a treia liniuță din Regulamentul privind transparența]; și
- ▶ protecția procesului decizional [articolul 4 alineatul (3) din Regulamentul privind transparența].

Anexa 3: Execuția bugetară pentru 2020

TITLUL I: CHELTUIELI CU PERSONALUL

Linie bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tran- zacțiilor cu credite de anga- jament (1)	Valoarea anga- jamentelor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tran- zacțiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	Reportate RAL (C8) (2)-(4)	Valoare anulată (1)-(2)
A-1100	Salarii de bază	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	0	821 373,60
A-1101	Indemnizații pentru familie	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	0	188 363,28
A-1102	Indemnizații de expatriere și de reședință în străinătate	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	0	72 987,47
A-110	Total:	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	0	1 082 724,35
A-1111	Experți naționali detașați	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	0	549 177,29
A-1112	Stagiari	147 000	117 194,88	79,72 %	147 000	117 194,88	79,72 %	0	29 805,12
A-111	Total:	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	0	578 982,41
A-1130	Asigurare de sănătate	1 650 000	959 836,69	58,17 %	1 650 000	959 836,69	58,17 %	0	690 163,31
A-1131	Asigurare în caz de accidente și boli profesionale	208 000	107 708,20	51,78 %	208 000	107 708,20	51,78 %	0	100 291,80
A-1132	Asigurare de șomaj	340 000	334 666,08	98,43 %	340 000	334 666,08	98,43 %	0	5 333,92
A-1133	Constituirea sau menținerea drepturilor de pensie	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	0	179 028,76
A-113	Total:	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	0	974 817,79
A-1140	Alocații de naștere și indem- nizații de deces	37 000	36 565,42	98,83 %	37 000	36 565,42	98,83 %	0	434,58
A-1141	Cheltuieli de călătorie pentru concedii anuale	470 000	444 378,73	94,55 %	470 000	444 378,73	94,55 %	0	25 621,27
A-1142	Muncă în schimburi și servicii de permanență	40 000	39 132,56	97,83 %	40 000	39 132,56	97,83 %	0	867,44
A-1149	Alte indemnizații și alocații	60 000	56 298,51	93,83 %	60 000	56 298,51	93,83 %	0	3 701,49
A-114	Total:	607 000	576 375,22	94,95 %	607 000	576 375,22	94,95 %	0	30 624,78
A-1150	Ore suplimentare	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Total:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Cheltuieli de recrutare	154 000	102 460,98	66,53 %	154 000	92 720,98	60,21 %	9 740	51 539,02

Linie bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tran- zațiilor cu credite de anga- jament (1)	Valoarea anga- jamentelor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tran- zațiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	Reportate RAL (C8) (2)-(4)	Valoare anulată (1)-(2)
A-1201	Instalare, relocare, diurnă, cheltuieli de mutare și de deplasare	1 260 000	787 758,61	62,52 %	1 260 000	787 758,61	62,52 %	0	472 241,39
A-120	Total:	1 414 000	890 219,59	62,96 %	1 414 000	880 479,59	62,27 %	9 740	523 780,41
A-1300	Cheltuieli pentru deplasări în interes de serviciu și cheltu- ieli auxiliare	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-130	Total:	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-1400	Restaurante și cantine	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-140	Total:	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-1410	Servicii medicale	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-141	Total:	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-1420	Contacte sociale între membrii personalului	45 000	8 875,20	19,72 %	45 000	8 635,20	19,19 %	240	36 124,80
A-1421	Indemnizații speciale de handicap și alocații de asistență	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Centre de educație preșco- lară și școlarizare	1 001 000	988 512,30	98,75 %	1 001 000	913 339,80	91,24 %	75 172,50	12 487,70
A-142	Total:	1 046 000	997 387,50	95,35 %	1 046 000	921 975	88,14 %	75 412,50	48 612,50
A-1500	Formare continuă și cursuri lingvistice pentru angajați	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-150	Total:	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-1600	Asistență administrativă din partea instituțiilor comunitare	628 000	592 308	94,32 %	628 000	493 013,60	78,51 %	99 294,40	35 692
A-1601	Servicii interimare	1 250 000	1 031 352	82,51 %	1 250 000	914 757,94	73,18 %	116 594,06	218 648
A-160	Total:	1 878 000	1 623 660	86,46 %	1 878 000	1 407 771,54	74,96 %	215 888,46	254 340
A-1700	Cheltuieli de reprezentare	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
A-170	Total:	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
	TOTAL TITLU I	50 029 500	46 267 587,35	92,48 %	50 029 500	45 900 148,51	91,75 %	367 438,84	3 761 912,65

TITLUL II: CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

Linie bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tran- zațiilor cu credite de anga- jament (1)	Valoarea anga- jamentelor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tran- zațiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	Reportat RAL (C8) (2)-(4)	Valoare anulată (1)-(2)
A-2000	Costuri de închiriere	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-200	Total:	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-2010	Asigurare	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-201	Total:	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-2020	Întreținere și curățenie	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-202	Total:	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-2030	Apă, gaze, electricitate, încălzire	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-203	Total:	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-2040	Amenajarea sediului	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-204	Total:	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-2050	Paza și supravegherea clădirii	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-205	Total:	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-2100	Echipament TIC - Hardware și software	2 180 000	2 115 405,49	97,04 %	2 180 000	2 037 157,70	93,45 %	78 247,79	64 594,51
A-2101	Întreținere TIC	575 000	568 976,07	98,95 %	575 000	518 982,91	90,26 %	49 993,16	6 023,93
A-2103	Analiză, programare, asistență tehnică și alte servicii externe pentru admi- nistrarea agenției	1 745 000	1 713 946,60	98,22 %	1 745 000	1 087 726,38	62,33 %	626 220,22	31 053,40
A-2104	Echipamente de telecomunicații	250 000	241 697,08	96,68 %	250 000	205 565,54	82,23 %	36 131,54	8 302,92
A-210	Total:	4 750 000	4 640 025,24	97,68 %	4 750 000	3 849 432,53	81,04 %	790 592,71	109 974,76
A-2200	Echipamente tehnice și instalații	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-220	Total:	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-2210	Mobilă	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-221	Total:	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-2250	Cheltuieli de documentare și ale bibliotecii	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83

Linie bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tran- zacțiilor cu credite de anga- jament (1)	Valoarea anga- jamentelor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tran- zacțiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	Reportat RAL (C8) (2)-(4)	Valoare anulată (1)-(2)
A-225	Total:	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83
A-2300	Papetărie și echipamente de birotică	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-230	Total:	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-2320	Comisioane bancare și ale comisioane financiare	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-232	Total:	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-2330	Cheltuieli juridice	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-233	Total:	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-2350	Asigurări diverse	1 000	12,97	1,30 %	1 000	12,97	1,30 %	0	987,03
A-2351	Costuri administrative de traducere și de interpretare	200 000	189 535	94,77 %	200 000	189 535	94,77 %	0	10 465
A-2352	Cheltuieli de transport și de mutare	73 000	27 431,39	37,58 %	73 000	27 431,39	37,58 %	0	45 568,61
A-2353	Consultanță în afaceri	356 112,45	301 376,84	84,63 %	356 112,45	59 523,84	16,71 %	241 853	54 735,61
A-2354	Cheltuieli generale cu ședințe	5 000	2 823,16	56,46 %	5 000	823,16	16,46 %	2 000	2 176,84
A-2355	Publicații	5 000	5 000	100,00 %	5 000	3 191,01	63,82 %	1 808,99	0
A-2356	Alte cheltuieli administrative	10 000	3 217,64	32,18 %	10 000	1 424,64	14,25 %	1 793	6 782,36
A-235	Total:	650 112,45	529 397	81,43 %	650 112,45	281 942,01	43,37 %	247 454,99	120 715,45
A-2400	Taxe poștale și de livrare	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-240	Total:	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-2410	Taxe de telecomunicații	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
A-241	Total:	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
	TOTAL TITLU II	13 349 610	12 481 236,63	93,50 %	13 349 610	10 442 985,37	78,23 %	2 038 251,26	868 373,37

TITLUL III: CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Linie bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzacțiilor cu credite de angajament (1)	Valoarea angajamentelor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tranzacțiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	Reportate RAL din credite nediferențiate (C8) (2)-(4)	Valoare anulată credite de angajament (1)-(2)	Valoare anulată credite de plată (3)-(4)*
B3-100	Guvernanță	125 000	34 552,38	27,64 %	125 000	26 052,38	20,84 %	8 500	90 447,62	90 447,62
B3-101	Activități de sprijinire a fondului	5 265 000	3 082 493,29	58,55 %	5 249 765	2 489 740,60	47,43 %	0	2 182 506,71	2 760 024,40
B3-102	Gradul de pregătire pentru rezoluție	50 000	0	0 %	65 235	65 235,00	100,00 %	0	50 000	0
B3-103	Cadrul de rezoluție	300 000	209 800	69,93 %	300 000	70 860,00	23,62 %	0	90 200	229 140
B-310	Total:	5 740 000	3 326 845,67	57,96 %	5 740 000	2 651 887,98	46,20 %	8 500	2 413 154,33	3 079 612,02
B3-111	Comunicare	3 200 890	1 021 390,46	31,91 %	3 200 890	992 652,13	31,01 %	0	2 179 499,54	2 208 237,87
B3-112	Misiuni	850 000	193 938,05	22,82 %	850 000	143 938,05	16,93 %	50 000	656 061,95	656 061,95
B3-113	Pachete de software și sisteme informatice	4 174 200	2 731 507,10	65,44 %	4 174 200	2 841 781,53	68,08 %	0	1 442 692,90	1 332 418,47
B3-114	Echipamente mașini de calcul și de telecomunicații	1 630 800	962 577,91	59,02 %	1 630 800	634 800,78	38,93 %	0	668 222,09	995 999,22
B3-115	Servicii de TI: consultanță pentru dezvoltarea de programe informatice și asistență	4 725 000	4 612 093,62	97,61 %	4 725 000	4 608 069,43	97,53 %	0	112 906,38	116 930,57
B-311	Total:	14 580 890	9 521 507,14	65,30 %	14 580 890	9 221 241,92	63,24 %	50 000	5 059 382,86	5 309 648,08
B3-200	Comisia de apel	1 000 000	213 333,63	21,33 %	1 000 000	135 985,92	13,60 %	77 347,71	786 666,37	786 666,37
B3-201	Comunicări în situații de criză	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000	1 000 000
B3-202	Contingente pentru fond	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000	3 000 000
B3-203	Cheltuieli juridice și de judecată	14 000 000	5 321 840,74	38,01 %	14 000 000	1 644 015,75	11,74 %	0	8 678 159,26	12 355 984,25
B3-204	Consultanță și consiliere	15 000 000	4 500 000	30,00 %	15 000 000	486 030,00	3,24 %	0	10 500 000	14 513 970
B3-205	Contingente pentru situații de criză	100 000	1 000	1,00 %	100 000	0	0 %	1 000	99 000	99 000
B-320	Total:	34 100 000	10 036 174,37	29,43 %	34 100 000	2 266 031,67	6,65 %	78 347,71	24 063 825,63	31 755 620,62
	TOTAL TITLU III	54 420 890	22 884 527,18	42,05 %	54 420 890	14 139 161,57	25,98 %	136 847,71	31 536 362,82	40 144 880,72

TOTAL BUGET SRB PARTEA I 2020

Linie bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tran- zacțiilor cu credite de anga- jament (1)	Valoarea angajamente- lor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tran- zacțiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	Reportate RAL din credite nediferențiate (C8) (2)-(4)	Valoare anulată credite de anga- jament (1)-(2)	Valoare anulată credite de plată (3)-(4)
TOTAL BUGET SRB PARTEA I 2020		117 800 000	81 633 351,16	69,30 %	117 800 000	70 482 295,45	59,83 %	2 542 537,81	36 166 648,84	44 775 166,74

EXECUȚIE BUGETARĂ 2020 - PARTEA II - FONDUL UNIC DE REZOLUȚIE

EXECUȚIE BUGETARĂ/SURSA FONDULUI R0-VENIT ALOCAT-2020

Linii bugetare	Buget disponibil la 01.01.2020	Credite finale (1)	Angajate înainte de 2020	Total angajate în 2020 (2)	% credite angajate (2)/ (1)	Total plătite (3)	% credite plătite (3)/(1)	Credite de anga- jament reportate (1)-(2)	Credite de plată reportate (1)-(3)
B4-000 Utilizarea Fondului în cadrul schemelor de rezoluție	0	0	1	0	0 %	0	0 %	0	1
B4-010 Investiții	29 028 388 351,13	37 438 845 729,96	0	0	0 %	0	0 %	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96
B4-011 Randamentul investiției	145 186 752,92	368 385 399,99	14 791 673,47	148 206 280,74	40,23 %	96 380 254,69	26,16 %	220 179 119,25	272 005 145,30
B4-031 Taxe și comisioane bancare	1 707	7 401,50	894,50	5 387,60	72,79 %	4 210,40	56,89 %	2 013,90	3 191,10
B4-032 Taxe de angaja- ment pentru acorduri de finanțare de tip „punte”	0	0	0	0	0 %	0	0 %	0	0
BUGET TOTAL SRB PARTEA II	29 173 576 811,05	37 807 238 531,45	14 792 568,97	148 211 668,34	0,39 %	96 384 465,09	0,25 %	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36

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

Linii bugetare	Linii bugetare	Credite de angajament	Angajamente stabilite	% angajate	Credite de plată	Plăți executate	% plătite	Credite de angajament reportate	Credite de plată reportate
B9-000	Compensare din rezervă	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	59 359 169,28

Anexa 4: Schema de personal pentru 2020

Categorie și grad	2019		2020	
	Schema de personal în bugetul UE	Personal efectiv la sfârșitul anului	Schema de personal în bugetul votat al UE	Personal efectiv la sfârșitul anului
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	13	6
AD10	12	11	17	8
AD9	60	21	55	28
AD8	70	52	65	55
AD7	56	47	65	50
AD6	65	74	66	87
AD5	30	70	29	65
Total AD	315	283	325	303
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	0	0
AST6	7	0	1	0
AST5	10	2	7	3
AST4	16	15	24	18
AST3	14	24	14	21
AST2	6	2	3	3
AST1	2	1	2	0
Total AST	59	44	51	45
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	
AST/ SC2	7	4	9	11
AST/ SC1	5	19	3	13
Total AST/SC	26	23	24	24
Total general	400	350	400	372
END	35	22	35	19

Anexa 5: Număr de angajați pe naționalități și sexe

NUMĂR DE ANGAJAȚI ÎN FUNCȚIE DE NAȚIONALITATE LA SFÂRȘITUL ANULUI 2020

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

NUMĂR DE ANGAJAȚI PE SEXE LA SFÂRȘITUL ANULUI 2020

În 2020, SRB a angajat 166 de femei și 206 bărbați, cu statutul de agenți temporari la 31.12.2020.

Sex	2020	
	Număr	în %
Bărbați	206	55,4 %
Femei	166	44,6 %

Anexa 6: Conturi finale 2020

DECLARAȚIA PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

(EUR)

Denumire	2020	2019	Variație
ACTIVE IMOBILIZATE	11 231 385 307,80	10 087 874 557,10	1 143 510 750,70
Active fixe necorporale	7 008 189,64	4 163 596,42	2 844 593,22
Active fixe corporale	2 399 131,80	2 401 022,26	-1 890,46
Active financiare disponibile pentru vânzare (imobilizate)	11 221 977 986,36	10 081 309 938,42	1 140 668 047,94
Prefinanțare pe termen lung	0	0	0
Creanțe pe termen lung	0	0	0
ACTIVE CIRCULANTE	31 036 674 424,39	22 838 681 282,01	8 197 993 142,38
Active financiare disponibile pentru vânzare (circulante)	2 345 078 671,17	1 051 468 273,79	1 293 610 397,38
Prefinanțare pe termen scurt	0	35 000,00	-35 000
Creanțe pe termen scurt	21 720 867,72	15 534 534,64	6 186 333,08
Numerar și echivalent numerar	28 669 874 885,50	21 771 643 473,58	6 898 231 411,92
TOTAL ACTIVE	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08
ACTIVE NETE	37 632 689 691,28	29 191 715 238,95	8 440 974 452,33
Rezerve acumulate	29 042 778 346,02	22 052 522 355,46	6 990 255 990,56
Rezultatul economic al anului (Fond)	8 326 063 675,62	6 990 255 990,56	1 335 807 685,06
Rezultatul economic al anului (administrativ)	0	0	0
Rezerva de valoare justă din reevaluare	265 857 734,64	148 936 892,93	116 920 841,71
Active nete din câștiguri/pierderi actuariale	-2 010 065	0	-2 010 065
DATORII PE TERMEN LUNG	4 620 854 078,24	3 720 861 853,96	899 992 224,28
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	0	0	0
Prestații pentru angajați	14 148 937	0	14 148 937
Datorii pe termen lung din activități specifice ale SRB (IPC)	4 509 398 953,49	3 608 649 866,31	900 749 087,18
Alte datorii pe termen lung	97 306 187,75	112 211 987,65	-14 905 799,90
DATORII CURENTE	14 515 962,67	13 978 746,20	537 216,47
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli (pe termen scurt)	651 600	686 400	-34 800
Creanțe	13 864 362,67	13 292 346,20	572 016,47
TOTAL REZERVE ȘI DATORII	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08

Anexa 7: Proceduri de achiziții lansate în 2020

Tipuri de proceduri de achiziții lansate în 2020	
Procedură negociată cu valoare foarte mică (1 000,01 - 15 000,00)	16
Procedură negociată cu valoare mică și medie (15 000,01 < 139 000,00)	5
Procedură deschisă (>=139 000,00)	
Procedură restricționată (>= 139 000,00)	
Procedură negociată specială	26
Procedură competitivă cu negociere	1
Redeschiderea procedurii concurențiale în temeiul contractelor cadru SRB și interinstituționale	7
Derogare de la procedura de achiziții	1

PROCEDURI NEGOCIATE CU VALOARE MICĂ ȘI MEDIE (15 000,01 < 139 000,00)

Număr de contract	Obiect	Statut	Plafon atribuit
NEG/8/2020	Reîmprospătarea conceptului instituțional, manuale și modele	Atribuit	44 100
NEG/9/2020	Evenimente și coaching	Atribuit	24 500
NEG/14/2020	Dotarea cu mobilier sustenabil	Atribuit	29 579,50
NEG/45/2020	Furnizarea de criterii de referință pentru gestionarea portofoliului	În desfășurare	
NEG/63/2019	Furnizarea de servicii juridice în materie de drept belgian	Atribuit	130 000

PROCEDURI NEGOCIATE SPECIALE (ARTICOLUL 11)

Număr de contract	Obiect	Temei juridic	Statut	Plafon atribuit
NEG/2/2020	Bloomberg 2020 - 2023	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.b FR UE	Atribuit	1 481 976,51
NEG/5/2020	Abonament la Financial Times 2020-2021	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.b FR UE	Atribuit	58 176
NEG/13/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	5 200 000
NEG/16/2020	Furnizare de servicii juridice RU	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	48 000
NEG/17/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	100 000
NEG/18/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	100 000
NEG/21/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	100 000
NEG/22/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	90 000
NEG/23/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	80 000
NEG/24/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	73 000
NEG/25/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	80 000
NEG/26/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	80 000
NEG/27/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	80 000
NEG/28/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	80 000
NEG/29/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	100 000
NEG/31/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	90 000
NEG/32/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	80 000
NEG/33/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	100 000
NEG/34/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	100 000

Număr de contract	Obiect	Temel juridic	Statut	Plafon atribuit
NEG/35/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	100 000
NEG/36/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	280 000
NEG/37/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	115 000
NEG/39/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	100 000
NEG/4/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	150 000
NEG/46/2020	Furnizarea de sprijin factual pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.b FR UE	Atribuit	250 000
NEG/48/2020	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Art. 83 FR SRB; Anexa I Art. 11.1.h FR UE	Atribuit	300 000

DEROGARE DE LA PROCEDURILE DE ACHIZIȚII

Număr de contract	Obiect	Justificare	Statut	Plafon atribuit
SRB/Art84/1/2020	Servicii de gestionare a investițiilor acordate Consiliului unic de rezoluție	Art 84 FR SRB	În desfășurare	

DESCHIDEREA PROCEDURILOR DE CONCURENȚĂ ÎN CADRUL CONTRACTELOR-CADRU SRB

Număr de contract	Obiect	Statut	Plafon atribuit
OP/5/2017 - SC8	Oferirea de consultanță juridică	Atribuit	1 750 000
OP/5/2017 - SC9	Oferirea de consultanță juridică	Atribuit	50 000
OP/1/2018 - SC1	Prestare de servicii de consultanță strategică, de consultanță privind serviciile bancare de investiții și finanțele corporative	Atribuit	1 750 000
OP/2/2018 - SC2	Oferirea de consultanță și asistență pentru evaluare economică și financiară	Atribuit	2 000 000
OP/2/2019 - SC1	Acordarea de consultanță privind analiza situațiilor financiare și contabile	Atribuit	500 000

PROCEDURĂ COMPETITIVĂ CU NEGOCIERE

Număr de contract	Obiect	Statut
SRB/CPN/1/2020	Selectarea băncilor pentru execuția plăților în EUR, în special în zona SEPA	Atribuit

Anexa 8: Sinteza indicatorilor-cheie de performanță din programul de activitate al SRB pentru 2020

Număr	Indicatori-cheie de performanță ai SRB pentru 2020	Țintă	Valoare	Observații
CONSOLIDAREA POSIBILITĂȚII DE REZOLUȚIE PENTRU TOATE BĂNCILE				
1	Elaborarea de planuri de rezoluție pentru grupurile bancare aflate în competența directă a SRB, cu accent pe operaționalizarea strategiei de rezoluție, incluzând obiective MREL externe și interne obligatorii, luând în considerare cadrul juridic revizuit	100 %	100 %	SRB a elaborat toate planurile de rezoluție care erau prevăzute pentru CPR 2020.
2	Introducerea unui ciclu de planificare a rezoluției stabil pe 12 luni pentru toate grupurile bancare aflate în competența directă a SRB în T2/2020 - T/2021 (22)	100 %	100 %	În pofida pandemiei de Covid-19, SRB a menținut ciclul 2020 pe drumul cel bun și a implementat cu succes planificarea și lucrările pregătitoare din anul precedent. Unele întârzieri în etapa de aprobare din motive externe (de exemplu, transpunerea națională a BRRD2) nu sunt luate în considerare.
3	Lansarea manualelor de recapitalizare internă pentru toate grupurile bancare aflate în responsabilitatea directă a SRB pentru care instrumentul de recapitalizare internă este selectat ca strategie principală de rezoluție	90 %	<100 %	Toate băncile relevante au depus în 2020 un manual de recapitalizare internă. SRB a înaintat băncilor cerințele pentru elaborarea manualelor de recapitalizare internă. Această cerință a fost inclusă în documentul EfB publicat în 2020. De asemenea, au fost elaborate îndrumări operaționale privind recapitalizarea internă de rețeaua tehnică relevantă și publicate în 2020.
4	Lansarea evaluării anuale a posibilității de rezoluție prin identificarea potențialelor impedimente în calea rezoluției și prin definirea priorităților individuale pentru toate băncile	100 %	100 %	SRB a dezvoltat politica privind identificarea potențialelor impedimente pentru CPR și pentru evaluarea rezolvabilității de rezoluție în cadrul planului de rezoluție pentru fiecare bancă.
5	Evaluarea proiectelor de decizii de rezoluție prezentate de ANR-uri cu privire la LSI-urile aflate în competența lor directă	100 %	100 %	SRB a evaluat toate proiectele de măsuri de rezoluție pentru LSI-uri, astfel cum au fost notificate de ANR-uri și prevăzute în CoFra.

Număr	Indicatori-cheie de performanță ai SRB pentru 2020	Țintă	Valoare	Observații
PROMOVAREA UNUI CADRU DE REZOLUȚIE SOLID				
6	Punerea în aplicare a noilor norme privind RMUR2, BRRD2 și CRRD2 prin politici interne și orientări operaționale ale SRB în conformitate cu programul de activitate	> 5 politici / îndrumări	13 politici / îndrumări	SRB a dezvoltat politica MREL 2020, care a pus în aplicare unele dintre prevederile RMUR2, BRRD2 și CRRD2. În plus, au fost elaborate și publicate îndrumări operaționale privind IPF și continuitatea operațională în procesul de rezoluție. Manualul de planificare a rezoluției a fost actualizat și SRB și-a publicat și documentul EfB. În cele din urmă, SRB a elaborat îndrumări operaționale cu privire la lichiditate, setul de date de evaluare MIS și îndrumări operaționale cu privire la recapitalizarea internă.
7	Negocierea sau aderarea la acordurile de cooperare privind GSIB pentru care SRB este autoritatea gazdă	90 %	90 %	SRB este în proces de aderare la acordurile de cooperare privind GSIBS pentru care SRB este autoritate gazdă. Aderarea la un acord de cooperare gazdă a avut loc în 2020; și s-a ajuns la un acord tehnic cu privire la aderarea la cinci acorduri de cooperare (care vor fi formalizate în 2021).
	Negocierea memorandumurilor de înțelegere cu BCE-MUS și autoritățile de supraveghere și rezoluție ale statelor membre neparticipante	75 %	75 %	În 2020, s-a realizat un acord tehnic cu BCE privind un model unic de memorandum de înțelegere, care va servi drept bază pentru negocierile specifice țării cu autoritățile statelor membre neparticipante.
8	Participare activă în forurile europene și internaționale relevante pentru îmbogățirea activității SRB în materie de politici și pentru a împărtăși strategiile de politică ale SRB	Participare de 100 %	100 %	Reprezentanții SRB au participat 100 % în cadrul forurilor europene și internaționale relevante pentru îmbogățirea activității SRB în materie de politici și pentru a împărtăși strategiile de politică ale SRB. SRB a participat activ și a contribuit la pozițiile SRB la toate reuniunile la care a fost invitat atât în context european, cât și în context internațional. Sunt incluse aici reuniunile la diferite niveluri ale Consiliului, ale grupului de coordonare a rezoluției al FSB și ale subgrupului relevant, precum și fluxurile de lucru relevante, precum și în schimburile bilaterale și multilaterale cu jurisdicțiile țărilor terțe.
9	Oferirea de formări referitoare la rezoluție personalului SRB	> 15 sesiuni de formare	94 sesiuni de formare	SRB a organizat 94 de sesiuni de formare separate pe diferite teme legate de rezoluție pentru diferite grupuri de participanți (personalul SRB, ANR-uri, ECS/BCE) în 2020.
ASIGURAREA UNEI GESTIONĂRI EFICACE A SITUAȚIILOR DE CRIZĂ				
10	Coordonarea elaborării manualelor naționale ale ANR-urilor privind gestionarea crizelor prin ședințe de coordonare	100 %	100 %	În 2020, ANR-urile au inclus informații relevante suplimentare despre procedurile naționale de insolvență (NIP) în manualele lor naționale sub conducerea RTT SRB. Mai sunt necesare acțiuni cu privire la manualele naționale (de exemplu, operaționalizarea instrumentelor de rezoluție).

Număr	Indicatori-cheie de performanță ai SRB pentru 2020	Țintă	Valoare	Observații
11	Efectuarea de exerciții de simulare pentru a testa pregătirea pentru situații de criză, cu autorități de rezoluție din UB și din afara UB și cu părți interesate externe și integrarea lecțiilor învățate în manualul situațiilor de criză al SRB Operaționalizarea FUR	2 exerciții	100 %	În 2020, SRB a efectuat două exerciții de simulare pentru a testa pregătirea pentru situații de criză cu autorități din și din afara uniunii bancare, precum și cu părți interesate externe, după cum urmează: - Exercițiul TPLE (octombrie și noiembrie 2020): au fost implicate autorități din UB (BCE și Comisie) și autorități din Regatul Unit și SUA. - Exercițiu de simulare tehnică privind R4Crisis: au fost implicate ANR-uri din CY și IE, precum și Comisia, BCE și ABE În 2020, SRB a efectuat o revizuire completă a flashcardurilor sale și a Manualului de guvernare a crizelor (CGH), inclusiv a tuturor lecțiilor relevante învățate din exercițiile de simulare. SRF a fost testat în contextul unei simulări anuale a unui caz de rezoluție. SRB va continua să lucreze la analiza instrumentelor de finanțare optimă care vor fi utilizate pentru sprijinul de capital și/sau lichiditate, acoperind orice combinație posibilă de instrumente de rezoluție.
12	Punerea în aplicare a planului de investiții pentru 2020 și pregătirea planului pentru 2021	100 %	100 %	SRB a continuat investițiile în titluri de valoare în 2020 și a pus în aplicare în mai multe tranșe planul de investiții pentru 2020. Planul de investiții pentru 2021 a fost pregătit până la sfârșitul trimestrului III din 2020 și validat până la sfârșitul trimestrului IV din 2020, ca în fiecare an.
13	Implementarea de îmbunătățiri IT în legătură cu colectarea datelor și calcularea contribuțiilor <i>ex ante</i>	100 %	100 %	SRB a operat o transformare digitală substanțială a proceselor sale de colectare a datelor <i>ex ante</i> , de verificare și calculare, care a dus la creșteri semnificative de productivitate pentru resursele sale și la o reducere substanțială a manipulării manuale a datelor, reducând astfel riscurile operaționale
14	Operaționalizarea acordurilor privind mecanismul comun de sprijin bugetar și dezvoltarea metodologiei capacității de rambursare a SRB	100 %	100 %	Au fost încheiate acorduri în 2020, care au permis SRB să dezvolte o metodologie a capacității de rambursare, precum și să decidă în 2020 abordarea și principiile metodologice.
INSTITUIREA UNEI ORGANIZAȚII EFICACE ȘI EFICIENTE				
15	Punerea în aplicare a programului pentru TIC în conformitate cu recomandările Comitetului director pentru TIC	100 %	100 %	Comitetul director privind TIC și președinta SRB au aprobat modificările programului de lucru privind TIC odată cu adoptarea diferitelor acte ale proiectelor. Programul TIC convenit a fost implementat în conformitate cu elementele de bază ale proiectelor.

Număr	Indicatori-cheie de performanță ai SRB pentru 2020	Țintă	Valoare	Observații
16	Administrarea în timp util a tuturor cererilor de conformitate și a cererilor de consiliere juridică ²	90 %	100 %	Pentru fiecare solicitare, se iau în calcul zilele lucrătoare pentru răspuns, începând cu data depunerii cererii până la data răspunsului. Media acestor perioade, a tuturor cererilor depuse, a fost calculată la 6, 12 zile în 2020.
			96,09 %	Serviciul juridic a primit un număr semnificativ de solicitări în 2020 care vizează furnizarea a cel puțin 90 % din solicitările care se referă la consiliere juridică, cu un răspuns inițial în termen de două săptămâni. Pentru cerere, se notează data depunerii cererii și data la care serviciul juridic a dat răspunsul inițial. Pe baza datei primirii cererii și a datei recomandării inițiale, un procent de 96,09 % din cereri a fost abordat în termen de două săptămâni, depășind, așadar, ținta de 90 %.
17	Achitarea promptă a facturilor	97 %	97,40 %	Articolul 73 din Regulamentul financiar al SRB stabilește termenele limită pentru efectuarea plăților la 30/60/90 de zile (calendaristice), în funcție de nivelul de complexitate a contractului. Această perioadă începe de la primirea facturii de către SRB și se încheie la data la care se debitează contul SRB. Toate etapele necesare pentru aprobarea și achitarea facturii trebuie finalizate în această perioadă.
18	Schema de personal pentru 2020 ocupată sau acoperită de proceduri de selecție	Până în T1	Complet	La 31.12.2020, erau ocupate 372 de posturi, 12 noi recrutări erau în curs de desfășurare, iar restul de 16 posturi vacante vizate de o selecție continuă.
19	Îmbunătățirea de la an la an a ratei de execuție a bugetului, cu excepția contingențelor SRB)	10 %	10,80 %	În pofida circumstanțelor extraordinare cauzate de pandemia de Covid-19, rata de execuție a bugetului, în termeni de plăți față de bugetul final, s-a îmbunătățit în 2020.
20	Organizarea dialogului sectorial în cadrul SRB	Până în T1	100 %	În 2020 s-au organizat două dialoguri sectoriale în cadrul SRB – la 15 iunie și la 14 decembrie 2020.

² Departamentele Juridic și Conformitate ale SRB au fost împărțite în cursul anului 2020 și, prin urmare, s-a considerat mai potrivit să existe două valori separate pentru acest KPI anterior.

Anexa 9: Membrii sesiunii plenare

MEMBRII SESIUNII PLENARE LA 31 DECEMBRIE 2020

FUNCȚIA	NUMELE	AUTORITATEA
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	Thorsten PÖTZSCH	Germania – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalia – Banco de Portugal
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	Gediminas ŠIMKUS	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	Jelena LEBEDEVA	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	Ľuboš JANČÍK	Slovacia – Consiliul de rezoluție slovac
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 – Finantsinspektsioon (Autoritatea estoniană de supraveghere financiară și rezoluție)

FUNCȚIA	NUMELE	AUTORITATEA
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
Observator conform articolului 1.6 din regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Petar DZELEPOV	Bulgaria – Comisia de supraveghere financiară (FSC)
Observator conform articolului 1.6 din regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Marija HREBAC	Croația – Agenția de stat pentru asigurarea depozitelor și rezoluție bancară
Observator conform articolului 1.6 din regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Angel ESTRADA	Spania – Banco de España – (Autoritatea spaniolă de rezoluție preventivă)
Observator conform articolului 1.4 din regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Linette FIELD	Banca Centrală Europeană
Observator conform articolului 1.4 din regulamentul de procedură al sesiunii plenare	John BERRIGAN	Comisia Europeană – DG Stabilitate financiară, servicii financiare și uniunea piețelor de capital
Observator conform articolului 1.7 din regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Francesco MAURO	Autoritatea Bancară Europeană

Anexa 10: Glosar

Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile va fi instituită de autoritatea de rezoluție pentru a asigura aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție, inclusiv a instrumentului de recapitalizare internă, mai exact reducerea sau conversia capitalului propriu și a datoriei.
Colegii de rezoluție	Constituite conform articolului 88 din BRRD pentru coordonarea activității dintre autoritățile de rezoluție la nivel de grup (GLRA) și ANR din statele membre non-participante.
Echipe interne de rezoluție (IRT-uri)	Constituite conform articolului 83 din RMUR pentru a coordona mai bine redactarea planurilor de rezoluție și a asigura un schimb neîntrerupt de informații în rândul ANR-urilor. Au fost constituite IRT-uri pentru toate grupurile bancare care au cuprins entități juridice integrate în cel puțin două țări ale uniunii bancare.
Mecanismul comun de sprijin bugetar	Un mecanism care va fi dezvoltat în perioada de tranziție a FUR, care va permite și va facilita împrumuturile de către FUR în situațiile când FUR nu este finanțat suficient de sectorul bancar. Sistemul ar fi disponibil ca soluție de ultimă instanță și în deplină conformitate cu normele privind ajutoarele de stat. În final, sectorul bancar va avea sarcina rambursării sale prin aplicarea unor taxe în toate statele membre participante, inclusiv prin contribuții <i>ex post</i> .
Niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat (NCWO)	Definit la articolul 34 alineatul (1) litera (g) din BRRD privind principiile generale de rezoluție, NCWO prevede că niciun creditor nu va suporta pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi suportat în cadrul procedurii obișnuite de insolvență. În mod similar, articolul 34 alineatul (1) litera (i) din BRRD prevede luarea de măsuri de rezoluție conform garanțiilor din această directivă (una dintre garanții fiind principiul NCWO).
Pachetul de măsuri bancare	Un pachet cuprinzător de reforme adoptat de Comisia Europeană în noiembrie 2016, care vizează transpunerea în contextul legislativ european a diverse elemente ale cadrului internațional de reglementare, precum capacitatea totală de absorbție (TLAC) sau în contextul legislativ european, prin modificarea BRRD, a RMUR, a CCR și a Regulamentului privind cerințele de capital. Colegiuitorii au ajuns la un acord final privind pachetul bancar la începutul anului 2019
Procesul de evaluare a posibilității de rezoluție (RAP)	Un proces derulat anual cu privire la toate G-SIB-urile, pentru promovarea raportării adecvate și consecvente privind posibilitatea de rezoluție la nivel global și pentru a determina ce trebuie făcut pentru a rezolva problemele semnificative recurente în ceea ce privește posibilitatea de rezoluție. RAP este desfășurat în cadrul grupurilor de gestionare a situațiilor de criză.

Luați legătura cu UE

În persoană

Pe întreg teritoriul Uniunii Europene există sute de centre de informare Europe Direct. Puteți găsi adresa centrului cel mai apropiat de dumneavoastră accesând: https://europa.eu/european-union/contact_ro

Prin telefon sau e-mail

Europe Direct este un serviciu care vă răspunde la întrebările pe care le aveți despre Uniunea Europeană. Puteți contacta acest serviciu:

- telefonic, la numărul gratuit: 00 800 6 7 8 9 10 11 (anumiți operatori pot taxa aceste apeluri);
- la următorul număr de telefon standard: +32 22999696 sau
- prin e-mail via: https://europa.eu/european-union/contact_ro

Cum aflăm informații despre UE

Online

Informații despre Uniunea Europeană în toate limbile oficiale ale UE sunt disponibile pe site-ul Europa, la adresa: https://europa.eu/european-union/index_ro

Publicații UE

Puteți descărca sau comanda gratuit și contra cost publicații ale UE de la adresa: <https://publications.europa.eu/ro/publications>. Se pot obține mai multe exemplare ale publicațiilor gratuite contactând Europe Direct sau centrul de informare local (vezi https://europa.eu/european-union/contact_ro).

Dreptul Uniunii și documente conexe

Pentru a accesa informații juridice din UE, inclusiv întreaga legislație a Uniunii din 1952 în toate limbile oficiale, accesați EUR-Lex la adresa: <http://eur-lex.europa.eu>

Date deschise ale UE

Portalul de date deschise ale UE (<http://data.europa.eu/euodp/ro/data>) oferă acces la seturi de date din UE. Datele pot fi descărcate și reutilizate gratuit, în scopuri comerciale și necomerciale.



COMITETUL UNIC DE REZOLUȚIE

Treurenberg 22, 1049 Bruxelles

<https://srb.europa.eu>



Oficiul pentru Publicații
al Uniunii Europene