

RAPORT ANUAL



2016



**Single
Resolution Board**

Credite foto:

Cover: iStock.com/sanjeri

SRB, paginile 4, 20, 28, 41, 55 și 58; iStock.com/skegbydave, pagina 42; iStock.com/skegbydave, pagina 44; iStock.com/DragonImages, pagina 52; iStock.com/MarianVejcik, pagina 62.

Print	ISBN 978-92-95206-68-7		doi:10.2877/483527	FP-AA-17-001-RO-C
PDF	ISBN 978-92-95211-03-2	ISSN 2467-3382	doi:10.2877/934183	FP-AA-17-001-RO-N

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2017

© Comitetul unic de rezoluție, 2017

Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei.

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

COMITETUL UNIC DE REZOLUȚIE

RAPORTUL ANUAL PENTRU 2016

CUPRINS

1. PREAMBUL	4
2. ABREVIERI	8
3. INTRODUCERE	10
4. REZUMAT	12
5. GRADUL DE PREGĂTIRE PENTRU REZOLUȚIE	14
5.1. Instrumente și politici pentru planificarea rezoluției și acțiune	20
5.1.1. Manualul de planificare a rezoluției	20
5.1.2. Manualul de gestionare a situațiilor de criză	21
5.1.3. Model de date privind datorile	21
5.1.4. Analiza comparativă a planurilor de rezoluție	23
5.1.5. MREL: abordarea din anul 2016 și acțiunile următoare	23
5.2. Pregătirea acțiunii de rezoluție	28
6. CADRUL DE REZOLUȚIE	30
6.1. Cooperarea cu autoritățile naționale	30
6.2. Supravegherea instituțiilor mai puțin importante	30
6.3. Cooperarea cu alte părți interesate	31
7. COORDONAREA POLITICII ȘI RELAȚIILE INTERNAȚIONALE	37
7.1. Coordonarea cooperării și relațiilor instituționale	37
7.2. Activitatea de reglementare	41
8. COMUNICARE	43
9. FONDUL UNIC DE REZOLUȚIE	46
9.1. Mecanismul de contribuție la fondul unic de rezoluție	46
9.2. Investițiile fondului unic de rezoluție	48
9.3. Mijloace de finanțare alternative ale fondului unic de rezoluție	50
10. GESTIUNEA RESURSELOR	51
10.1. Gestiune bugetară și financiară	51
10.2. Conturi finale 2016	53

10.3. Resursele umane	54
10.4. Achiziții	56
10.5. Tehnologia informației și comunicațiilor	56
10.6. Unități de lucru	58
11. GUVERNANȚĂ	59
11.1. Litigii	59
11.2. Secretariatul instituțional	59
11.3. Conformitate	60
11.4. Audit intern	61
11.5. Auditul extern	61
12. COMISIA DE APEL	62
13. RAPORT AL CURȚII DE CONTURI EUROPENE PRIVIND ANUL 2015	63
14. DECLARAȚIA DE ASIGURARE	64
15. ANEXE	65
15.1. Organigrama	65
15.2. Execuția bugetară pentru 2016	66
15.3. Schema de personal 2016	72
15.4. Efectiv de personal în funcție de naționalitate	73
15.5. Conturi finale 2016	74
15.6. Proceduri de achiziție lansate în 2016	76
15.7. Rezumatul indicatorilor cheie de performanță (KPI) din Programul de activitate SRB 2016()	77
15.8. Membrii sesiunii plenare din 2016	80
15.9. Glosar	81

1. PREAMBUL



Am plăcerea de a vă prezenta Raportul anual al SRB pentru 2016, care a fost pentru noi cel de-al doilea an operațional în calitate de agenție independentă a Uniunii Europene (UE) și primul an după asumarea integrală a puterii decizionale în cadrul european de reglementare. În ceea ce privește misiunea noastră, asigurarea unei rezoluții sistematice a băncilor aflate în dificultate, cu un impact minim asupra economiei reale și asupra finanțelor publice, pot spune cu încredere că aceasta devine treptat o realitate în uniunea bancară.

Responsabilitatea SRB, în strânsă colaborare cu partenerii săi naționali, autoritățile naționale de rezoluție (ANR-uri), este de a garanta posibilitatea de rezoluție a băncilor semnificative. Această activitate comună a fost desfășurată în 2016. SRB și ANR-urile se completează reciproc în ceea ce privește expertiza și resursele, iar strânsa colaborare și schimbul de informații în cadrul mecanismului

unic de rezoluție (MUR) au reprezentat componentele esențiale pentru a trece la un cadru robust de rezoluție. În ultimii doi ani, au avut loc progrese semnificative în cadrul Uniunii bancare cu privire la planificarea rezoluției, pregătirea pentru criză și luarea de măsuri, după caz. De asemenea, SRB a continuat să își dezvolte resursele financiare, și-a consolidat politica și cadrul de coordonare, precum și organizarea, investind într-o nouă infrastructură și TIC.

Analizând progresul înregistrat în 2016, aș dori să reamintesc faptul că 141 de bănci se aflau sub mandatul SRB și niciuna dintre acestea nu a intrat în procesul de rezoluție în 2016. Cu toate acestea, prima decizie de rezoluție trebuia să intre în vigoare în luna iunie 2017, odată cu vânzarea [Banco Popular Español](#) S.A. către Banco Santander S.A., utilizând competența de rezoluție a SRB. Decizia a fost pusă în aplicare de ANR-ul spaniol, FROB (autoritatea executivă de rezoluție din Spania). Acest caz a demonstrat caracterul funcțional al cadrului de rezoluție actual, păstrând banii contribuabililor și prevenind efectele adverse asupra stabilității pieței financiare.

Totuși, SRB își consideră mandatul în primul rând unul preventiv și de perspectivă. În termeni concreți, SRB împreună cu ANR-urile au finalizat primul și cel de-al doilea ciclu de planificare a rezoluției în cadrul echipelor interne de rezoluție transfrontaliere (IRT-uri), vizând majoritatea grupurilor bancare prin adoptarea de planuri pentru aceste entități în 2016. Chiar dacă planificarea rezoluției are o evoluție bună, acest lucru nu înseamnă că misiunea noastră este îndeplinită. Planificarea rezoluției este un proces care se întinde pe mai mulți ani. Încă trebuie să fie elaborate

o serie de planuri, iar planurile existente trebuie îmbunătățite în continuare și actualizate pentru a reflecta schimbările produse la nivelul băncilor și al piețelor. Elaborarea planurilor de rezoluție este o sarcină permanentă și trebuie să ne concentrăm asupra îmbunătățirii și operaționalizării planurilor de rezoluție în curs de desfășurare.

Planificarea rezoluției înseamnă și stabilirea de cerințe minime pentru fondurile proprii și datoriile eligibile (MREL), având în vedere că MREL este un instrument-cheie în asigurarea posibilității de rezoluție. În 2016, SRB a adoptat o abordare preliminară și a calculat niveluri MREL informative pentru cele mai importante grupuri bancare, permițând băncilor să se pregătească pentru obiectivele obligatorii viitoare și să își adapteze structurile de finanțare, dacă este necesar.

Calcularea MREL și alte sarcini conexe rezoluției depind în mare parte de disponibilitatea datelor exacte din partea băncilor. În 2016, SRB și-a identificat nevoile de date esențiale. Pentru datele care nu erau deja colectate de alte autorități – îndeosebi ECB – SRB a introdus noi procese de raportare a datelor pentru bănci și a lansat o practică de colectare a datelor. Din experiența primului ciclu de colectare a datelor, s-a desprins concluzia că majoritatea băncilor trebuie să își îmbunătățească semnificativ disponibilitatea și calitatea datelor raportate, precum și viteza cu care sunt furnizate informațiile. Datele solide și prompte nu sunt relevante numai pentru stabilirea MREL, ci joacă un rol important și în evaluarea fezabilității instrumentelor de rezoluție în momente de criză. Cea mai recentă experiență a noastră în materie de rezoluție a evidențiat importanța planificării rezoluției și a subliniat nevoia de date adecvate disponibile în termen scurt în cazul unei rezoluții.

Începând cu 2016, SRB a fost responsabilă și de calcularea și colectarea contribuțiilor ex-ante pentru fondul unic de rezoluție (FUR), fiind puternic sprijinită de către ANR-uri și în strânsă cooperare cu acestea. Suma deținută la FUR la sfârșitul anului 2016 a fost de 10,78 miliarde de euro. În 2016, SRB a semnat și acorduri privind planuri de împrumut cu 16 din cele 19 state membre participante pentru a acoperi – în ultimă instanță – orice deficit financiar în cazul utilizării fondului în faza de constituire. Acordurile privind planuri de împrumut rămase au fost semnate la începutul anului 2017.

Pentru SRB, un dialog constant nu doar cu băncile, ci și cu alte autorități și instituții, precum și cu publicul larg, a constituit o prioritate esențială încă de la început, în scopul unei transparențe maxime. În 2016, am ținut prima noastră conferință publică, am organizat trei reuniuni de dialog cu sectorul, iar membrii consiliului de administrație au ținut discursuri și au participat la evenimente publice în Europa și dincolo de granițele acesteia.

În paralel cu activitatea noastră operațională privind planificarea rezoluției din timpul anului, SRB a urmărit atent și a contribuit la evoluțiile permanente din domeniul reglementării la nivel european și internațional. Am lucrat în strânsă colaborare cu Autoritatea Bancară Europeană (ABE), experții noștri susținând dezvoltarea politicii și standardelor în materie de rezoluție la nivel tehnic. La nivelul Consiliului pentru Stabilitate Financiară, SRB s-a angajat în coordonarea internațională și în procesul de dezvoltare și operaționalizare continuă a standardelor de rezoluție globală.

La nivel european, am contribuit și la dezbaterile asupra implementării standardului internațional privind capacitatea totală de absorbție a pierderilor (TLAC) în cadrul legislației UE. În ceea ce privește propunerile legislative actuale referitoare la modificarea cadrului de reglementare, SRB a furnizat expertiză instituțiilor europene, concentrându-se mai ales pe garantarea unui cadru puternic, cu o flexibilitate suficientă pentru autoritățile de rezoluție și pe aspecte legate de proporționalitate.

Mai sunt lucruri de realizat: Există în continuare o reală nevoie de a armoniza legile naționale pentru a optimiza capacitatea de reacție în caz de rezoluție. Având în vedere legea privind insolvența, clarificarea ierarhiei creditorilor pentru a facilita o aplicare eficientă a instrumentului de recapitalizare internă este esențială, așa cum este claritatea sub aspectul eligibilității MREL. De asemenea, SRB este pregătit să asiste la lucrările viitoare în vederea dezvoltării unui sistem european de asigurare a depozitelor și a unui regim de insolvență eficient pentru băncile din toate statele membre. Ambele ar completa regimul european de rezoluție și ar consolida și mai mult stabilitatea financiară.

În perspectivă, vom continua să operaționalizăm planurile de rezoluție, să dezvoltăm MREL la nivel de entitate pentru toate grupurile bancare majore și să abordăm calitatea și localizarea MREL în cadrul unui grup. De asemenea, ne vom aprofunda activitatea analitică privind strategia și instrumentele de rezoluție preferate, funcțiile critice și impedimentele concrete în calea posibilității de rezoluție. Pentru a operaționaliza cu succes planurile de rezoluție, băncile trebuie de asemenea să își intensifice eforturile, mai ales în domeniul infrastructurii IT și în ceea ce privește disponibilitatea datelor imediate cuprinzătoare. Acest lucru nu doar va ajuta SRB și va îmbunătăți posibilitatea de rezoluție, ci, în același timp, va permite conducerii băncilor să își optimizeze performanța dintr-o perspectivă multianuală.

În plus, analizele noastre au arătat că trebuie să abordăm problema lichidităților în cadrul rezoluției, ceea ce implică două dimensiuni: Pe de o parte, băncile trebuie să se pregătească și să configureze planuri de finanțare realiste. Cât despre noi, trebuie să acordăm atenție grevării cu sarcini a activelor, să identificăm sursele de finanțare private și publice disponibile, inclusiv să stabilim capacitățile și limitele FUR. Trebuie luată în considerare și implicarea corespunzătoare a băncilor centrale naționale și a BCE.

Dezvoltarea funcției noastre de supraveghere în legătură cu instituțiile mai puțin semnificative (LSI-uri) reprezintă o altă prioritate. Aici, ANR-urile vor juca un rol esențial. ANR-urile cunosc destul de bine caracteristicile specifice și mediul local al băncilor mai mici și, conform regulamentului MUR, acestea sunt direct responsabile de planificarea rezoluției pentru numeroasele LSI-uri. Am o mare încredere în faptul că vom avea o cooperare reușită cu ANR-urile în acest domeniu, la fel ca și în altele. Consecvența și proporționalitatea sunt principii-cheie care se aplică în întreaga uniune bancară în acest domeniu.

În ceea ce privește FUR, vom optimiza în continuare mecanismul de colectare a contribuțiilor, vom implementa politica de investiții și vom continua să lucrăm la opțiunile de finanțare. În acest context, SRB va continua să contribuie la dezvoltarea mecanismului de sprijin comun cu

instituțiile UE. De asemenea, în 2017, se va implementa sistemul final de contribuții administrative din partea băncilor către SRB, ca urmare a adaptărilor legislative impuse.

În ansamblu, în pofida numeroaselor provocări, anul 2016 a fost un an plin de reușite. Ultimele 18 luni s-au caracterizat printr-o acumulare puternică a capacităților noastre și primul caz de rezoluție în cadrul noului regim de rezoluție din UE. Această evoluție nu ar fi fost posibilă fără colaborarea strânsă cu ANR-urile, fără activitatea și implicarea asidue ale personalului SRB și ale membrilor consiliului. Permiteți-mi să închei și să le mulțumesc tuturor pentru contribuția la realizarea țelului nostru comun. Am încredere că implementarea cadrului de rezoluție ca răspuns la criza financiară va îndeplini obiectivele uniunii bancare și că, împreună, vom putea duce misiunea SRB la bun sfârșit.

Elke König

Președinta Comitetului unic de rezoluție

2. ABREVIERI

ABE	Autoritatea Bancară Europeană	EDIS	Sistemul european de asigurare a depozitelor
ANC	Autoritatea națională competentă	EFC	Comitetul Economic și Financiar
ANR	Autoritatea națională de rezoluție	EIOPA	Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale
AT	Agent temporar	ESM	Mecanism European de Stabilitate
BCBS	Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară	ESMA	Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe
BCE	Banca Centrală Europeană	ESRB	Comitetul european pentru risc sistemic
BoE	Banca Angliei	FDIC	Federal Deposit Insurance Corporation
BRRD	Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare	FinSAC	Centrul consultativ pentru sectorul financiar
CBCM	Grupul transnațional de gestionare a situațiilor de criză	FUR	Fond unic de rezoluție
CBR	Cerință de rezerve combinate	G-SIB	Bancă de importanță sistemică globală
CCE	Curtea de Conturi Europeană	GLRA	Autoritatea de rezoluție la nivel de grup
CE	Comisia Europeană	ICS	Standarde de Control Intern
CMG	Grup de gestionare a situațiilor de criză	IGA	Acord interguvernamental
CoAg	Acord de cooperare	IMF	Fondul Monetar Internațional
COFRA	Contract-cadru de cooperare	IPC	Angajament de plată irevocabil
CPC	Contraparte centrală	IPF	Infrastructurile piețelor financiare de ex. CPC
CSF	Consiliul pentru Stabilitate Financiară	ipfCBCM	Grup de gestionare transfrontalieră a situațiilor de criză pentru IPF-uri
DG COMP	Directoratul general pentru competiție	IRT	Echipă internă de rezoluție
DG FISMA	Directoratul general pentru stabilitate financiară, servicii financiare și uniunea piețelor de capital	JST	Echipe mixte de supraveghere
ECOFIN	Consiliul Afaceri Economice și Financiare	KA	Atribute cheie ale regimurilor de rezoluție eficientă pentru instituțiile financiare
ECON	Comitetul PE pentru Afaceri Economice și Monetare		

KPI	Indicator cheie de performanță	RU	Resurse Umane
LAA	Valoarea de absorbție a pierderilor	SGD	Sistem de garantare a depozitelor
LDT	Model de date privind datoriile	SM	Stat membru
LFA	Acordul privind un plan de împrumut	SPE	Punct unic de intrare
LSI	Instituție mai puțin importantă	SPV	Vehicul cu scop special
MCC	Realocarea încrederii pieței	SRB	Comitetul Unic de Rezoluție
MoU	Memorandum de înțelegere	SREP	Proces de supraveghere a revizuirii și a evaluării
MPE	Puncte multiple de intrare	TFCA	Grup de lucru privind acțiunile coordonate
MREL	Cerința minimă pentru fondurile proprii și datoriile eligibile	TI	Tehnologia informației
MUR	Mecanismul unic de rezoluție	TIC	Tehnologia informației și comunicațiilor
MUS	Mecanismul unic de supraveghere	TLAC	Capacitatea totală de absorbție a pierderilor
PE	Parlamentul European	TREA	Valoarea totală a expunerilor la risc
RAP	Procesul de evaluare a posibilității de rezoluție	TRP	Planul de rezoluție de tranziție
RC	Colegiul de rezoluție	UB	Uniunea bancară
RCA	Valoarea recapitalizării	UE	Uniunea Europeană
RD	Regulament delegat	XBRL	Extensible Business Reporting Language
ReSG	Grup de coordonare a rezoluției		
RMUR	Regulamentul privind mecanismul unic de rezoluție		

3. INTRODUCERE

Conform articolului 50 din RMUR, acest document prezintă raportul anual al SRB pentru anul 2016, în care sunt descrise activitățile și performanța SRB în anul 2016. Activitatea desfășurată pe parcursul anului trecut vizează îndeplinirea și punerea în aplicare a viziunii, misiunii și a mandatului SRB:

A) VIZIUNEA COMITETULUI UNIC DE REZOLUȚIE

Comitetul unic de rezoluție (SRB) urmărește să devină o autoritate de rezoluție respectată și de încredere, cu o capacitate de rezoluție puternică în cadrul mecanismului unic de rezoluție (MUR), evitând astfel viitoare acțiuni de salvare. SRB își propune să devină un centru de expertiză în rezoluția bancară.

B) MISIUNEA COMITETULUI UNIC DE REZOLUȚIE

SRB este autoritatea de rezoluție centrală din cadrul uniunii bancare (UB). Împreună cu autoritățile naționale de rezoluție (ANR) ale statelor membre (SM) participante, aceasta formează MUR. SRB colaborează strâns cu ANR-urile, cu Comisia Europeană (CE), cu Banca Centrală Europeană (BCE), cu Autoritatea Bancară Europeană (ABE) și cu autoritățile naționale competente (ANC). Misiunea acesteia este de a asigura o rezoluție ordonată a băncilor aflate în dificultăți majore, cu un impact minim asupra economiei reale, a sistemului financiar și a finanțelor publice ale statelor membre participante și nu numai. Rolul SRB este proactiv: decât să aștepte cazurile de rezoluție spre examinare, SRB se concentrează asupra planificării rezoluției și optimizării posibilității de rezoluție, pentru a evita impactul negativ al 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 va pregăti planuri de rezoluție ca și activitate în perspectivă. În cazul în care o bancă care ține de competența SRB se află în dificultate sau este pe cale de a intra în dificultate și îndeplinește criteriile pentru rezoluție, SRB va realiza rezoluția acesteia prin intermediul unei așa-zise scheme 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 circumstanțe. În plus, SRB supraveghează funcționarea constantă a MUR per ansamblu. SRB a fost instituit prin [Regulamentul \(UE\) nr 806/2014 \(Regulamentul privind mecanismul unic de rezoluție sau RMUR\)](#) și a început să funcționeze ca agenție independentă a Uniunii Europene (UE) la 1 ianuarie 2015. La 1 ianuarie 2016 și-a asumat mandatul integral conform legii pentru planificarea rezoluției și adoptarea tuturor deciziilor legate de rezoluție.

În contextul activității sale, SRB rămâne răspunzător față de părțile sale interesate:

D) RESPONSABILITATE

Regulamentul MUR stabilește un cadru de responsabilitate solid și material pentru activitățile SRB în relația cu Parlamentul European (PE), Consiliul UE (Consiliul) și Comisia Europeană.

Unul dintre principalele canale de asumare a răspunderii este raportul anual, care, în conformitate cu Regulamentul MUR [articolul 50 alineatul (1) litera (g)], trebuie să fie adoptat de SRB în sesiune plenară. Ulterior, SRB trebuie să transmită raportul către Parlamentul European, parlamentelor naționale ale statelor membre participante, Consiliului, Comisiei Europene și Curții de Conturi Europene (CCE).

Președintele trebuie să prezinte public raportul anual Parlamentului European și Consiliului [articolul 45 alineatul (3) din Regulamentul MUR]. De asemenea, parlamentele naționale ale statelor membre participante pot prezenta observații motivate cu privire la raportul anual, la care SRB are obligația să răspundă.

Pentru punerea în aplicare a Regulamentului MUR, SRB răspunde în fața reprezentanților cetățenilor europeni în Parlamentul European, prin intermediul ședințelor publice periodice și al schimburilor de opinii ad-hoc cu președintele în cadrul reuniunilor Comisiei pentru afaceri economice și monetare (ECON) din Parlamentul European. De asemenea, președintele SRB poate fi audiat de Consiliu, la cererea acestuia din urmă.

SRB trebuie să răspundă oral sau în scris la întrebările adresate de PE și de Consiliu. De asemenea, parlamentul național al unui SM participant poate invita președintele să participe la un schimb de opinii cu privire la rezoluția entităților din SM relevant.

În ceea ce privește Parlamentul European, în 2016, președintele a participat la o serie de ședințe publice organizate de Comisia ECON, ultima având loc la 5 decembrie 2016 și în cadrul căreia președintele a prezentat Programul de lucru al SRB pentru 2017.

Pentru a informa și comunica cu publicul în legătură cu activitatea, misiunea și mandatul său, SRB a depus eforturi pentru a ajunge la părțile interesate și publicul larg, publicând informații speciale pe site-ul său web, purtând dialoguri în domeniul industriei și organizând prima conferință SRB. De asemenea, președintele și membrii consiliului de administrație au vizitat fiecare țară pentru a dezvolta și consolida cooperarea cu autoritățile locale relevante.

4. REZUMAT

Anul 2016 a marcat un eveniment important pentru SRB. Acesta reprezintă cel de-al doilea an de activitate a SRB și primul an în care organizația și-a asumat competența deplină de rezoluție. SRB a înregistrat progrese semnificative în îndeplinirea mandatului, adoptând planuri de rezoluție, dezvoltând FUR și consolidând cooperarea internațională și de reglementare. Prin urmare, SRB s-a concentrat asupra următoarelor domenii operaționale principale:

- (i) asigurarea gradului de pregătire pentru rezoluție;
- (ii) instituirea și gestionarea FUR;
- (iii) promovarea și extinderea cooperării; și
- (iv) consolidarea capacităților [resurse umane (RU), finanțe și achiziții, tehnologia informației și comunicațiilor (TIC) și facilități].

Principalele obiective identificate în cadrul priorităților de lucru ale SRB pentru 2016 au fost îndeplinite, iar principalele realizări ale SRB au inclus:

- ▶ SRB și-a asumat competența deplină de rezoluție, acoperind un număr de 141 de bănci. Împreună cu ANR-urile, SRB a elaborat și a adoptat 92 de planuri de rezoluție în 2016. SRB și-a crescut capacitatea de a acționa prompt și decisiv (i) constituind 76 de echipe de intervenție (IRT), (ii) formând 26 de colegii de rezoluție (RC) și (iii) aderând la opt grupuri de gestionare a situațiilor de criză (CMG). Pentru prima dată, cu sprijinul ANR-urilor, SRB a colectat date relevante pentru planificarea rezoluției din partea tuturor grupurilor bancare importante ce țin de competența acestuia utilizând modelul de date privind datoriile (LDT), care furnizează date granulare privind datoriile și, mai ales, facilitează stabilirea de cerințe minime pentru fondurile proprii și datorii eligibile (MREL) și aplicarea de instrumente de rezoluție, cum ar fi recapitalizarea internă.
- ▶ Un alt eveniment important în 2016 a fost finalizarea proiectului-cadru de cooperare (COFRA) încheiat între SRB și ANR-uri și finalizarea aranjamentelor interne de operaționalizare a anumitor prevederi ale COFRA. În plus, Comitetul de rezoluție, Comitetul fondului și Comitetul administrativ și de buget (ABC) au fost constituite în 2016 ca platforme principale pentru dezvoltarea metodologiilor și a abordărilor comune în cadrul MUR, precum și pentru partajarea experienței cu ANR.

- ▶ FUR a primit 6,4 miliarde de euro din contribuțiile ex ante pentru 2016, conform calculelor efectuate de SRB. SRB va continua să calculeze contribuțiile ex ante începând din anul 2016. În plus, consiliul de administrație a adoptat prima strategie de investiții și un model de externalizare pentru activitățile de investiții. De asemenea, SRB a semnat acordurile privind planurile de împrumut cu 16 din cele 19 state membre participante.
- ▶ SRB s-a alăturat tuturor grupurilor asociate rezoluției care aparțin Consiliului pentru stabilitate financiară (CSF) și a evaluat opt bănci europene de importanță sistemică globală G-SIB prin intermediul procesului de evaluare a posibilității de rezoluție (RAP). De asemenea, SRB a contribuit cu propria expertiză la discuțiile de reglementare privind (i) transpunerea acordului privind capacitatea totală de absorbție a pierderilor (TLAC) în legislația UE, (ii) rezoluția infrastructurii de piață financiară, (iii) sistemul european de asigurare a depozitelor și (iv) mecanismul de sprijin comun.

5. GRADUL DE PREGĂTIRE PENTRU REZOLUȚIE

Chiar dacă SRB a fost constituit ca agenție independentă a UE de la 1 ianuarie 2015, consiliul de administrație nu și-a asumat întreaga competență de rezoluție decât la 1 ianuarie 2016. Astfel, gradul sporit de pregătire pentru rezoluție și înregistrarea de progrese în elaborarea planurilor de rezoluție au reprezentat prioritățile-cheie pentru SRB în cursul anului 2016.

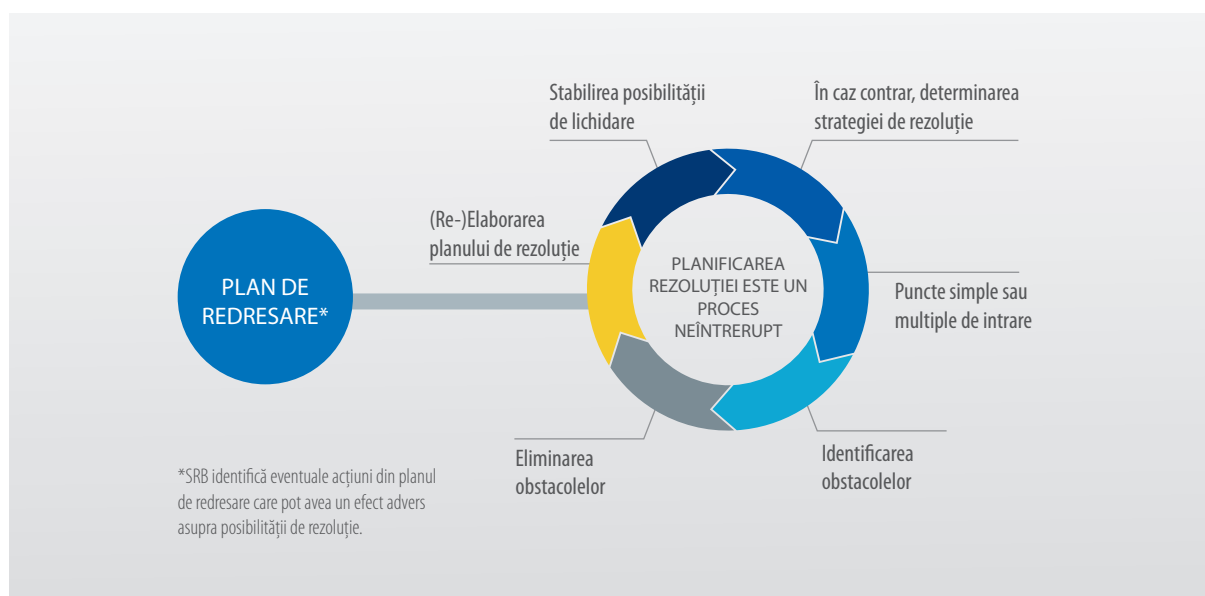
Planificarea rezoluției constituie un proces, nu un produs. Prin urmare, activitatea intensă întreprinsă în 2016 a avut la bază temelia construită de SRB și ANR în 2015, iar rezultatul ciclului de planificare recent va fi optimizat în anii următori.

PLANIFICAREA REZOLUȚIEI ESTE UN PROCES ATÂT ITERATIV, CÂT ȘI INTERACTIV

La 31 decembrie 2016, mandatul SRB viza un număr total de 141 de bănci, inclusiv 126 de grupuri bancare și alte 15 grupuri transfrontaliere. Începând cu cele 36 de planuri de rezoluție de tranziție (TRP) care existau în decembrie 2015, SRB, împreună cu ANR, a elaborat și a adoptat în total 92 de planuri de rezoluție în 2016.

Ca urmare a ciclului de planificare a rezoluției din 2016, SRB se află în prezent într-o poziție mai bună de a înțelege grupurile bancare și operaționalizarea strategiilor de rezoluție. Comparativ cu anul anterior, au fost înregistrate progrese importante care au permis SRB să își îndeplinească mandatul privind asigurarea posibilității de rezoluție a băncilor și atenuarea impactului economic și public al unei situații de dificultate a unei bănci.

Figura 1: Procesul de planificare a rezoluției



CASETA 1: CE ESTE UN PLAN DE REZOLUȚIE?

Planurile de rezoluție pregătesc luarea de măsuri de rezoluție pentru grupurile bancare. În mandatul SRB, planurile sunt pregătite de către SRB și ANR și descriu strategia de rezoluție care poate fi implementată pentru a soluționa un grup bancar, în caz de nevoie.

Un plan de rezoluție cuprinde o descriere a grupului bancar (structura grupului, funcțiile critice, liniile centrale de activitate și entitățile materiale), o strategie de rezoluție preferată (îndeosebi, punctul de intrare și instrumentele de rezoluție preferate dacă grupul nu poate fi implicat în procedurile normale de insolvență), impedimentele pentru strategia de rezoluție, un plan de implementare pentru abordarea acestora și un nivel țintă MREL.

În 2016, nivelurile țintă MREL nu au fost incluse în planurile de rezoluție.⁽¹⁾ Cu toate acestea, nivelurile țintă informative au fost comunicate anumitor grupuri bancare care țin de competența SRB și pentru care există un plan de rezoluție.

Date fiind nivelurile diferite de pregătire ale băncilor, SRB a dezvoltat o abordare personalizată pentru planurile de rezoluție pentru 2016, care diferă în funcție de gradul de detaliu. Granularitatea informațiilor furnizate în cadrul planurilor de rezoluție pentru 2016 s-a bazat pe o serie de factori, inclusiv (i) existența prealabilă a TRP în 2015, (ii) criteriile legate de dimensiune, (iii) un factor de risc și (iv) specificul fiecărui grup bancar, mai ales în termeni de grad de pregătire pentru rezoluție.

În 2016 au coexistat două tipuri de planuri: Planuri de rezoluție de tranziție și o versiune mai complexă, numită planul de rezoluția „Faza 2”. Conținutul minim al acestor planuri a fost stabilit de SRB și explicațiile detaliate sunt furnizate în așa-numitul manual de planificare a rezoluției⁽²⁾, care descrie toate elementele care trebuie incluse obligatoriu în planurile de rezoluție de sine stătătoare.

⁽¹⁾ Consultați secțiunea 5.2.5 pentru o prezentare detaliată a abordării MREL de către SRB.

⁽²⁾ Pentru mai multe informații, consultați site-ul web al SRB, mai ales, pagina „Introducere în planificarea rezoluției”: <https://srb.europa.eu/en/node/163>

Planificarea rezoluției este un proces iterativ. Băncile sunt entități dinamice care se adaptează în mod continuu la schimbările mediului economic și de reglementare. În consecință, planurile de rezoluție trebuie revizuite în mod regulat și, dacă este necesar, modificate pentru a lua în considerare aceste modificări importante care pot avea un impact asupra strategiilor de rezoluție sau asupra evaluării posibilelor impedimente în implementarea adecvată a strategiei de rezoluție preferate identificate.

Figura 2: Cele patru blocuri principale ale unui plan de rezoluție



UN PLAN DE LUCRU FOARTE AMBIȚIOS PENTRU 2016

În 2016, SRB s-a angajat să elaboreze planurile de rezoluție pentru 90 % din grupurile bancare majore sub mandatul acestuia. Realizarea acestui obiectiv s-a dovedit a fi o provocare, deoarece anul 2016 nu este decât cel de-al doilea an de activitate al SRB și capacitatea de organizare urma încă a fi dezvoltată. Resursele umane alocate planificării rezoluției au fost sporite treptat pe parcursul întregului an, atât la nivelul SRB, cât și la nivelul ANR.

Datorită noutății și complexității procesului de planificare a rezoluției, SRB, împreună cu ANR, a trebuit să raționalizeze și să accelereze procesul de elaborare a planului de rezoluție, luând în același timp în considerare situația specifică a fiecărei bănci, sub aspectul gradului de pregătire pentru planificarea rezoluției. Drept rezultat, au fost întreprinse mai multe acțiuni în cursul anului 2016, și anume:

- ▶ organizarea unui exercițiu de colectare a datelor: modele de completat de către băncile care conțin (i) un model de date privind datoriile (LDT) și (ii) modelele autorității bancare europene (ABE) pentru a culege, în sensul rezoluției, informațiile relevante care nu sunt deja disponibile din alte surse de supraveghere;
- ▶ înființarea de forumuri pentru schimbul de informații și pentru dezbaterile problemelor specifice băncilor în contextul planificării rezoluției: IRT și RC;
- ▶ crearea de ateliere organizate în prezența reprezentanților bancari pentru a asigura un nivel adecvat de dialog, cooperare și schimb de informații între bănci și autoritățile de rezoluție.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2016

În 2016, SRB a elaborat, împreună cu ANR, 92 de planuri de rezoluție care au fost adoptate în sesiune executivă (față de cele 36 din 2015), din care:

- ▶ 59 de planuri de rezoluție „Faza 2” (față de zero în 2015);
- ▶ 33 TRP (față de 36 în 2015).

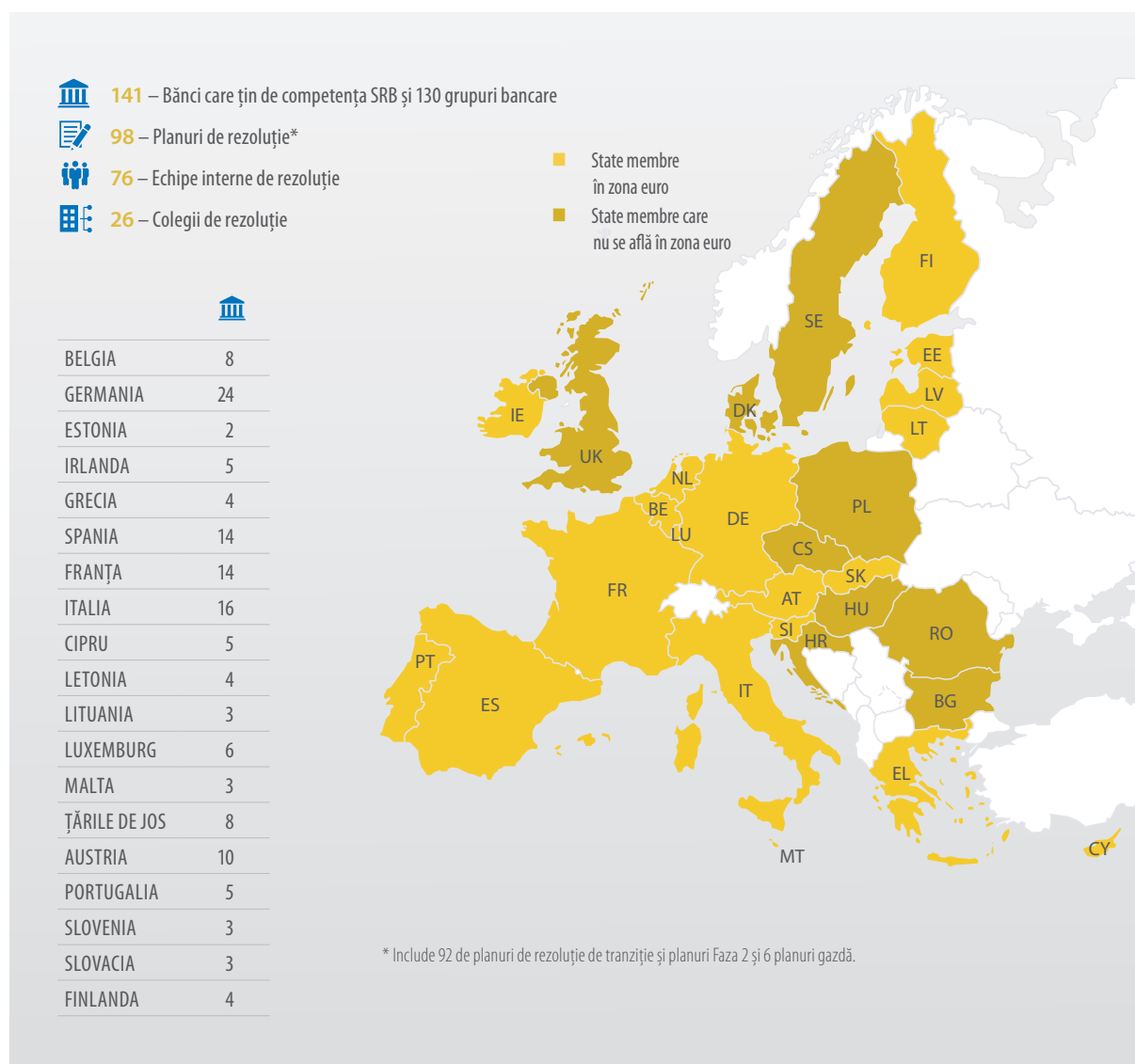
COORDONAREA ÎNTRE AUTORITĂȚI A FOST ESENȚIALĂ

Planificarea rezoluției este un proces care implică contribuțiile multor participanți. Numărul de contribuabili variază semnificativ în funcție de amprenta geografică a fiecărui grup bancar. SRB și ANR-urile relevante sunt în mod firesc principalii contribuitori la planificarea rezoluției. Cu toate acestea, alți participanți, cum ar fi Mecanismul unic de supraveghere (SSM), ANR-urile din statele membre non-participante și Comisia Europeană, în calitate de observator în cadrul consiliului de administrație al SRB, au fost de asemenea implicați, respectiv consultați, în timpul fazei de planificare a rezoluției în 2016.

Coordonarea diverselor autorități de rezoluție a prezentat o importanță capitală în procesul de planificare a rezoluției. În conformitate cu nevoile diferite de coordonare a procesului de planificare a rezoluției, în 2016 au fost instituite două forumuri distincte:

- ▶ IRT-uri; și
- ▶ RC-uri.

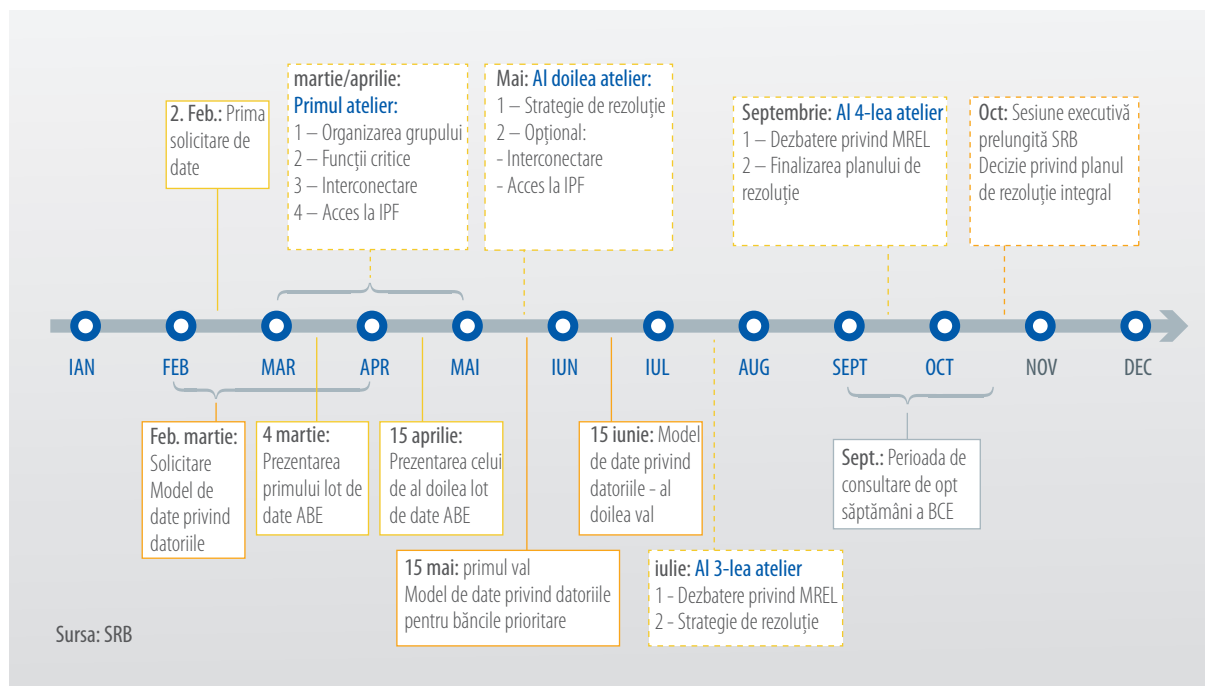
Figura 3: Comitetul unic de rezoluție - prezentarea generală a evoluției privind planificarea rezoluției pentru băncile SRB în cadrul Uniunii bancare în 2016



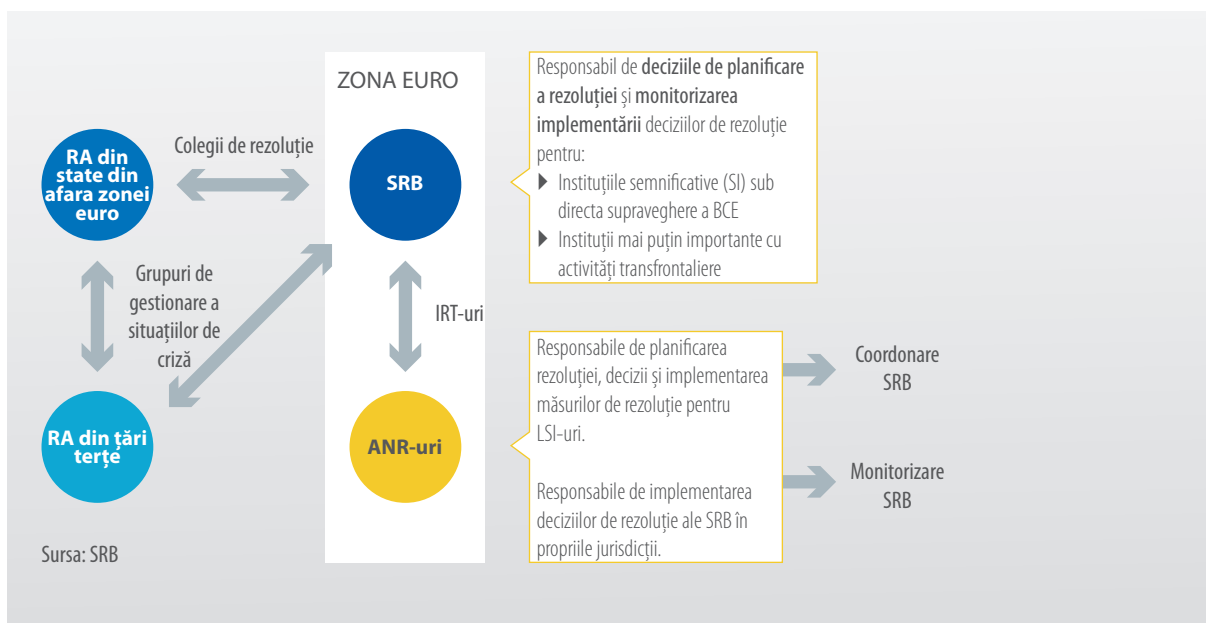
Pentru o mai bună coordonare a elaborării planurilor de rezoluție și pentru asigurarea unui schimb de informații ușor între ANR-uri, au fost create IRT-urile, pentru a include toate băncile care țin de competența SRB. În anul 2016, 76 de IRT-uri au fost lansate oficial și au contribuit la exercițiul de planificare a rezoluției.

Pentru coordonarea activității dintre autoritățile de rezoluție a grupului (GLRA) și ANR-urile statelor membre non-participante, au fost înființate RC-urile. În total, în 2016 s-au înființat 26 de RC-uri, pentru a lua decizii comune pentru grupurile stabilite în zona euro și împreună cu cel puțin o entitate stabilită într-o țară membră a UE, dar din afara zonei euro.

În final, cele opt CMG-uri care au fost inițial instituite pentru G-SIB au fost forumurile dedicate discuțiilor privind planurile de rezoluție pentru G-SIB cu ANR din state membre sau state din afara UE (țări terțe).

Graficul 4: Ilustrarea termenului limită pentru un plan de rezoluție fără un RC**REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2016**

- ▶ Au fost instituite în total 76 de IRT-uri.
- ▶ Au fost instituite în total 26 de RC-uri.
- ▶ Au fost organizate opt CMG-uri.

Figura 5: Cadrul de coordonare dintre autoritățile de rezoluție

NEVOIA DE A IMPLEMENTA UN NIVEL ADECVAT DE DIALOG CU BĂNCILE

Pentru nevoia specifică de elaborare a planurilor de rezoluție în anul 2016, SRB a organizat ateliere tematice împreună cu băncile, în strânsă cooperare cu ANR-urile. Formatul și subiectele discutate în cadrul atelierelor au fost personalizate pentru a aborda subiectele specifice relevante pentru fiecare grup bancar. Luând în considerare fiecare grup bancar pentru care a fost elaborat un plan Faza 2, au fost organizate 236 de ateliere în anul 2016.

Aceste ateliere au fost extrem de utile pentru (i) a explica natura activității de planificare a rezoluției și ce contribuție este așteptată din partea băncilor, (ii) schimbul de informații și (iii) asigurarea unui nivel adecvat de dialog cu reprezentanții băncilor.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2016

- ▶ Au fost organizate 236 de ateliere.
- ▶ Țintele informative MREL au fost discutate în cadrul a 104 ateliere.
- ▶ În medie, au fost susținute 2,65 de ateliere pentru fiecare bancă (pentru băncile care au avut ateliere).
- ▶ În medie, au fost susținute patru ateliere pentru fiecare G-SIB.

ÎN PERSPECTIVĂ

Planificarea rezoluției este un proces atât iterativ, cât și interactiv, care va fi îmbogățit prin coordonarea cu băncile, autoritățile de rezoluție și celelalte părți interesate implicate.

Acum, deoarece majoritatea planurilor există, acestea trebuie îmbunătățite, completate și ajustate în următorii ani. În acest sens, **prioritățile de lucru** au fost stabilite la începutul anului 2017, cu scopul de a îmbunătăți constant calitatea și granularitatea planurilor de rezoluție. În acest sens, au fost trimise scrisori ce conțin un rezumat al planurilor și descriu prioritățile cheie de lucru pentru anul 2017 către băncile pentru care au fost elaborate planuri de rezoluție Faza 2 în anul 2016.

Tabelul 1: Obiectivele principale ale SRB pentru anul 2017 în funcție de zona operațională

Zona operațională	Obiective noi	Obiective recurente
GRADUL DE PREGĂTIRE PENTRU REZOLUȚIE	- Înregistrarea de progrese suplimentare în realizarea planurilor de rezoluție pentru grupurile bancare majore, inclusiv în ceea ce privește identificarea funcțiilor critice, impedimentele materiale întâmpinate de rezoluții și problemele legate de lichiditatea în rezoluții. - Dezvoltarea MREL la nivel de entitate materială în cadrul grupurilor bancare majore și, de asemenea, începerea abordării calității și locației MREL în cadrul grupurilor bancare. - Desfășurarea unui exercițiu de analiză comparativă privind planurile de rezoluție, având ca scop alinierea calității și a profunzimii planurilor de rezoluție existente. Continuarea dezvoltării documentației interne privind pașii procedurali pentru operaționalizarea acțiunilor de rezoluție. - Dezvoltarea unui instrument MUR de întrebări și răspunsuri privind activitățile legate de rezoluții, în cadrul platformei MUR TIC.	- Dezvoltarea planurilor de rezoluții tranziționale pentru aproape toate băncile rămase sub mandatul SRB. - Actualizarea manualelor de planificare a rezoluției și gestionare a crizelor prin prisma experienței. - Desfășurarea exercițiilor de testare. - Continuarea îmbunătățirii activității în echipă în cadrul IRT-urilor și între IRT-uri și JST-uri.

Sursa: Extras din Programul de lucru al SRB pentru 2017

5.1. Instrumente și politici pentru planificarea rezoluției și acțiune

SRB, împreună cu ANR-urile, a dezvoltat mai multe instrumente, inclusiv proceduri și modele pentru aspectele cheie ale planificării rezoluției.

În urma lansării unui exercițiu pilot cu 10 bănci și după primirea feedback-ului, SRB a dezvoltat, împreună cu ANR-urile, un model menit să îndrume băncile în diversele etape de autoevaluare a funcțiilor critice. Privind lichiditățile în rezoluție, SRB a lucrat cu ANR-urile și cu observatorii pentru a îmbogăți modelul de lichidități existent al BCE. Informațiile suplimentare trebuie să ofere autorităților instrumente îmbunătățite pentru monitorizarea pozițiilor băncilor privind lichiditățile și posibilitățile de rezoluție ale acestora. SRB, împreună cu ANR-urile, au dezvoltat un nou model ce a inclus anexa VIII a modelului oferit de Regulamentul de punere în aplicare CE 2016/1066, pentru a obține informații suplimentare privind participarea băncilor în infrastructurile de piață financiară (IPF-uri). Datele suplimentare colectate trebuie să îmbunătățească evaluarea condițiilor de păstrare a accesului la IPF-uri în cadrul rezoluției și posibilul impact al întreruperii accesului.

SRB a progresat în continuare în ceea ce privește politica de calculare a MREL-urilor și a oferit băncilor ținte informative. De asemenea, a avansat în ceea ce privește politicile privind continuitatea operațională și operaționalizarea instrumentelor de rezoluție în scopurile planificării rezoluției, care vor fi dezvoltate în continuare în 2017. Această activitate a fost desfășurată în cooperare cu ANR-urile și în contextul comitetelor relevante. Aceste politici vor fi incluse în manualul de planificare a rezoluției în anul 2018, care va fi revizuit și actualizat în consecință.

5.1.1. Manualul de planificare a rezoluției

În 2016, SRB a actualizat manualul de planificare a rezoluției. O versiune publică intitulată „Introducere în planificarea rezoluției” a fost publicată pe site-ul SRB ⁽¹⁾. Documentul oferă o descriere a băncilor aflate sub mandatul SRB și al SRB și descrie sarcinile SRB. De asemenea, acesta oferă informații relevante privind planificarea rezoluției, inclusiv în ceea ce privește aspecte ale politicii precum analiza strategică a afacerii, strategia de rezoluție preferabilă, continuitatea financiară și operațională în rezoluție, planuri de comunicare și informare, evaluarea posibilităților de rezoluție și opinia băncii.

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



5.1.2. Manualul de gestionare a situațiilor de criză

Un proces de rezoluție cuprinde un număr important de provocări juridice, operaționale și organizaționale. Principalul obiectiv al Manualului de gestionare a situațiilor de criză este de a stabili în mod clar aceste provocări și de a oferi îndrumări operaționale cu privire la modul de abordare a acestora, luând în considerare factorii-cheie pentru determinarea modului de acțiune adecvat într-un anumit scenariu și a celor mai bune practici între jurisdicții. La începutul anului 2016, o actualizare a Manualului de gestionare a situațiilor de criză a fost prezentată în cadrul sesiunii plenare a SRB.

În perspectivă, în 2017, SRB se va concentra pe finalizarea manualului de gestionare a situațiilor de criză și pe dezvoltarea politicilor individuale care vor completa și aprofunda conținutul în diverse domenii, precum operaționalizarea instrumentelor de rezoluție și a aspectelor procedurale. Manualul trebuie considerat un document dinamic, ce este supus actualizărilor constante și ține cont de expertiza și experiența aflate în creștere.

5.1.3. Model de date privind datoriile

Pentru prima dată în 2016, SRB a colectat date de la toate grupurile bancare majore aflate sub mandatul său, pentru a avansa planificarea rezoluției și a facilita deciziile privind schemele de rezoluție și implementarea măsurilor de rezoluție într-o situație de criză, dar și pentru a permite o mai bună analiză a structurii datoriilor băncilor. Datele, dintre care unele au fost solicitate la un nivel ridicat de granulație, au fost prezentate într-un LDT standardizat, care a fost dezvoltat în 2015 în cooperare cu SRB, ANR, BCE și ABE.

SRB a trebuit să obțină o imagine clară a structurilor de finanțare interne și externe din cadrul tuturor entităților juridice care pot fi relevante pentru planificarea rezoluției, mai exact, toate entitățile bancare cuprinse în UE care colectează depozite, emit titluri de valoare sau instrumente financiare derivate.

Datele colectate au fost utilizate pentru dezvoltarea planurilor de rezoluție, în special pentru evaluarea capacității de absorbție a băncilor, dar și pentru analiza datelor din perspectiva unei politici orizontale.

Necesitatea datelor granulare privind datoriile nu a fost limitată la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă, ci a fost importantă și pentru a permite separarea datoriilor în raport cu funcțiile critice, în cazul în care strategia de rezoluție preferabilă se bazează pe vânzarea afacerii sau pe instrumentul bancă-punte.

În timpul unei situații de criză, băncile trebuie să fie capabile să raporteze datele privind datoriile în mod ad hoc și în format standardizat. Pentru a minimiza erorile și a spori eficiența, autoritățile de rezoluție trebuie să poată colecta, stoca, prelucra și analiza datele primite în mod complet automatizat.

În general, SRB, prin intermediul ANR-urilor din statele membre ale UB, colectează datele sub formă de fișiere Excel de la 143 de grupuri bancare aflate sub mandatul său. Luând în considerare raportarea la nivelurile individuale și consolidate de la diferite entități, au fost colectate în total 1500 de fișiere Excel. Datele marcante ale procesului LDT din 2016 sunt prezentate în cronologia de mai jos.

SRB a recunoscut provocarea administrativă pe care introducerea LDT a ridicat-o pentru bănci, astfel încât a fost adoptată o abordare treptată a colectării datelor. Datele obligatorii au fost păstrate la nivelul minim solicitat de BRRD, în timp ce datele neobligatorii trebuiau înaintate doar în baza priorității sau a diligențelor.

De la începutul procesului de colectare a datelor din 2016, SRB a considerat că băncile nu produceau informații granulare privind datoriile conform cerințelor de reglementare sau de raportare financiară în vigoare, că va fi nevoie să identifice manual sursele datelor și că termenele limită erau relativ scurte. Pentru a oferi îndrumare băncilor, SRB a emis o notă de îndrumare, a marcat prioritățile privind cerințele de date utilizând codul de culori în model și a desfășurat un proces amplu de întrebări și răspunsuri.

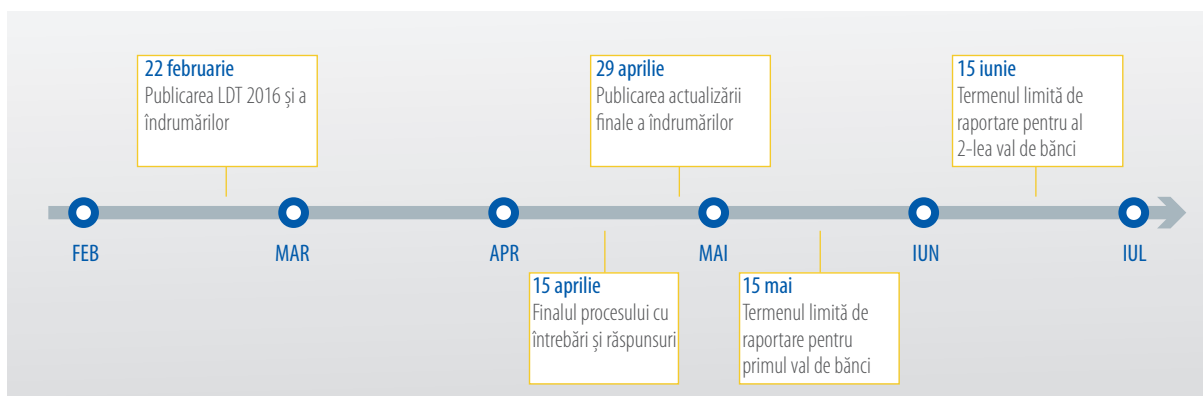
După anunțarea procesului LDT 2016, SRB a evidențiat faptul că modelul nu era în format final și că băncile se puteau aștepta la anumite amendamente în anii următori. După colectarea și analiza LDT 2016, SRB a concluzionat că (i) expunerile din interiorul grupului ar trebui să fie mai transparente, (ii) prezentarea unui singur raport consolidat de la fiecare societate-mamă a UE era insuficientă și (iii) numărul de entități raportoare ar putea fi redus.

Ca urmare a experienței dobândite, SRB a realizat unele schimbări asupra LDT pentru 2017, în ceea ce privește atât conținutul, cât și domeniul de aplicare al entităților juridice. Schimbările erau menite să reducă, acolo unde era posibil, povara raportării suportate de bănci, personalizând în același timp solicitarea de informații conform nevoilor strategiei de rezoluție (punct unic de intrare (SPE) sau puncte multiple de intrare (MPE)).

În plus, pe parcursul anului 2016, SRB a îndeplinit un număr de pași în scopul adăugării de informații la modelul pe 2017 și al stabilirii unui proces semi-automatizat de colectare a datelor. Modelul va asigura o sporire a punctelor de date raportate, atât în tabelele sumare, cât și în cele granulare.

În plus, au fost îmbunătățite regulile ce trebuie aplicate pentru identificarea entităților din sfera de aplicare a raportării, pentru perioada de colectare a datelor din 2017. În primul rând, trebuie identificate entitățile din sfera de aplicare a BRRD și a RMUR. În al doilea rând, trebuie identificate entitățile de rezoluție cărora trebuie să li se aplice măsurile de rezoluție, în cadrul strategiei de rezoluție preferate. În final, trebuie stabilite filialele relevante din cadrul unui grup de rezoluție, mai exact, entitățile care asigură funcțiile critice și/sau reprezintă mai mult de 5% din activele ponderate la risc (APR), expunerea ratei de îndatorare sau veniturile totale din exploatare ale grupului (de rezoluție). Cu toate acestea, IRT-urile ar avea flexibilitate în ceea ce privește ajustarea

Figura 6: Cronologia procesului LDT:



sferii de aplicare a raportării, de exemplu în cazurile când entitățile cu funcții critice nu au fost identificate sau când strategia de rezoluție preferată nu a fost încă decisă.

ÎN PERSPECTIVĂ

În decembrie 2016, LDT ([Raportul de date privind datoriile](#)) și îndrumările aferente ([îndrumările LDT](#)) au fost validate de sesiunea plenară a SRB și publicate pe website-ul SRB, oferind o perioadă îndelungată de timp pentru ca băncile să înceapă pregătirea pentru colectarea de date pentru anul 2017, programată pentru luna mai. Pentru automatizarea colectării, stocării și a analizei ulterioare a datelor, SRB s-a angajat într-un proiect ce implică aplicarea tehnologiei XBRL (Extensible Business Reporting Language - Limbaj extensibil de raportare pentru afaceri) și a publicat taxonomia finală XBRL 2016, inclusiv regulile de validare, la finalul lunii martie 2017. Procesul LDT 2016 a fost unul reușit, iar SRB se așteaptă ca procesul LDT 2017 să fie îmbunătățit în continuare și, de asemenea, de succes.

5.1.4. Analiza comparativă a planurilor de rezoluție

În 2016, SRB a efectuat o analiză orizontală a capitolelor cheie ale planurilor de rezoluție. Exercițiul s-a concentrat pe subiecte precum funcțiile critice, strategia de rezoluție preferată, fondurile lichide, accesul la IPF-uri, evaluarea posibilității de rezoluție și aspectele cu privire la redresare. Deși planurile de rezoluție din 2016 sunt mai aprofundate și mai bine structurate decât cele pentru 2015, acestea încă necesită îmbunătățire, în baza metodologiilor comune (noi) ale MUR. Prin urmare, mai multe grupuri de lucru și rețele au fost înființate pentru a îmbunătăți polița de rezoluție orizontală, standardele și metodologiile din Manualul de planificare a rezoluției. În 2017, SRB va dezvolta o metodologie de analiză comparativă și o va aplica la un eșantion de bănci.

5.1.5. MREL: abordarea din anul 2016 și acțiunile următoare

BRRD solicită tuturor băncilor să îndeplinească o MREL pentru a putea absorbi pierderile și a-și restabili poziția de capital în rezoluție, permițând băncilor să își îndeplinească în regim continuu funcțiile economice critice în timpul unei rezoluții și după aceasta.

SRB se angajează să implementeze MREL în toată UB conform legislației relevante. Articolul 12 din RMUR solicită SRB să determine MREL pentru entități și grupuri care se află sub directa supraveghere a BCE, dar și pentru alte grupuri transfrontaliere din UB. ANR-urile din cadrul UB sunt responsabile de stabilirea MREL pentru instituții mai puțin importante (LSI-uri), în conformitate cu îndrumările oferite de SRB.

Dezvoltarea unei metodologii comune reprezintă o provocare considerabilă, date fiind vasta diversitate a grupurilor bancare din statele membre participante și mediul de reglementare MREL aflat în continuă evoluție. Într-adevăr, regulile curente au fost clarificate abia în mai 2016, când CE a adoptat Regulamentul delegat (RD). În mod similar, publicarea recentei propuneri legislative a CE privind reforma bancară a UE poate schimba viitorul cadru, modificând BRRD și afectând calculele MREL. Cu toate acestea, acest peisaj de reglementare aflat în continuă evoluție nu trebuie să împiedice SRB să dezvolte și să demareze implementarea unor mecanisme eficiente de absorbție a pierderilor.

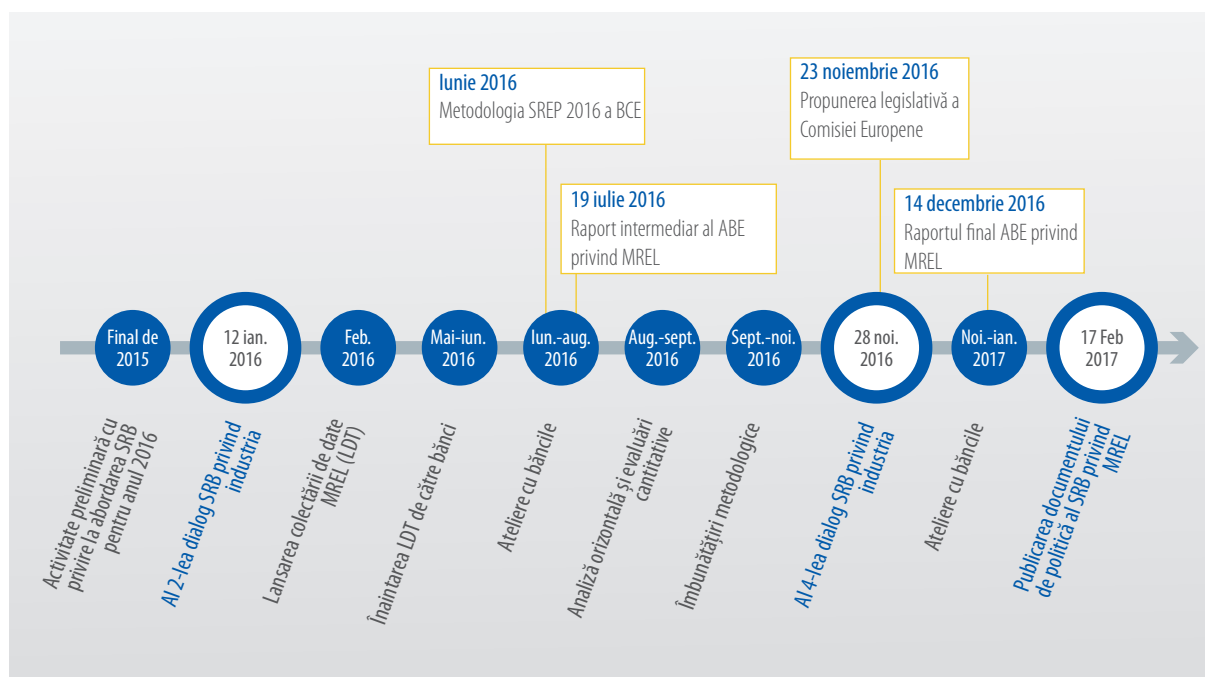
Prin urmare, SRB a adoptat o abordare preliminară cu privire la MREL în 2016. SRB a menționat anterior că nu va exista o metodologie MREL finală disponibilă pentru UB în 2016. Ca urmare, SRB a decis să calculeze doar nivelurile MREL consolidate informative pentru 2016, care nu sunt obligatorii, nu sunt executorii și nu pot fi contestate, dar care vizează asistarea băncilor în pregătirea acestora pentru viitoarele obiective și în adaptarea graduală a structurilor și a planurilor de finanțare ale acestora, acolo unde este necesar.

SRB a început să conlucreze cu industria în primul trimestru al anului 2016. În cadrul unei ședințe de dialog privind industria ⁽²⁾ din ianuarie 2016, SRB a prezentat principalele date marcante și principiile de bază ale abordării sale și a anunțat intenția de implicare într-un exercițiu de colectare de date granulare privind pasibilele (consultați secțiunea 5.2.3 despre Modelul de date privind datoriile). După prelucrarea datelor și verificarea calității orizontale și a consistenței, și după încorporarea cifrelor noului proiect de Proces de supraveghere a revizuirii și a evaluării (SREP) al BCE în septembrie 2016, SRB și-a îmbunătățit abordarea inițială. SRB și ANR-urile au facilitat crearea de ateliere împreună cu băncile, pentru a explica metodologia în detaliu și pentru a cere feedback. SRB și-a comunicat abordarea finală cu privire la MREL pentru 2016 prin intermediul unui alt dialog privind industria ⁽³⁾ din 28 noiembrie 2016.

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

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

Figura 7: Parcursul MREL în 2016 — privire generală asupra cronologiei



NIVEL ȚINTĂ ȘI LOCAȚIE

Țintele informative ale SRB privind MREL sunt bazate pe RD 2016/1450 al CE, publicat la 23 mai 2016, și au fost calculate ca fiind suma următoarelor componente:

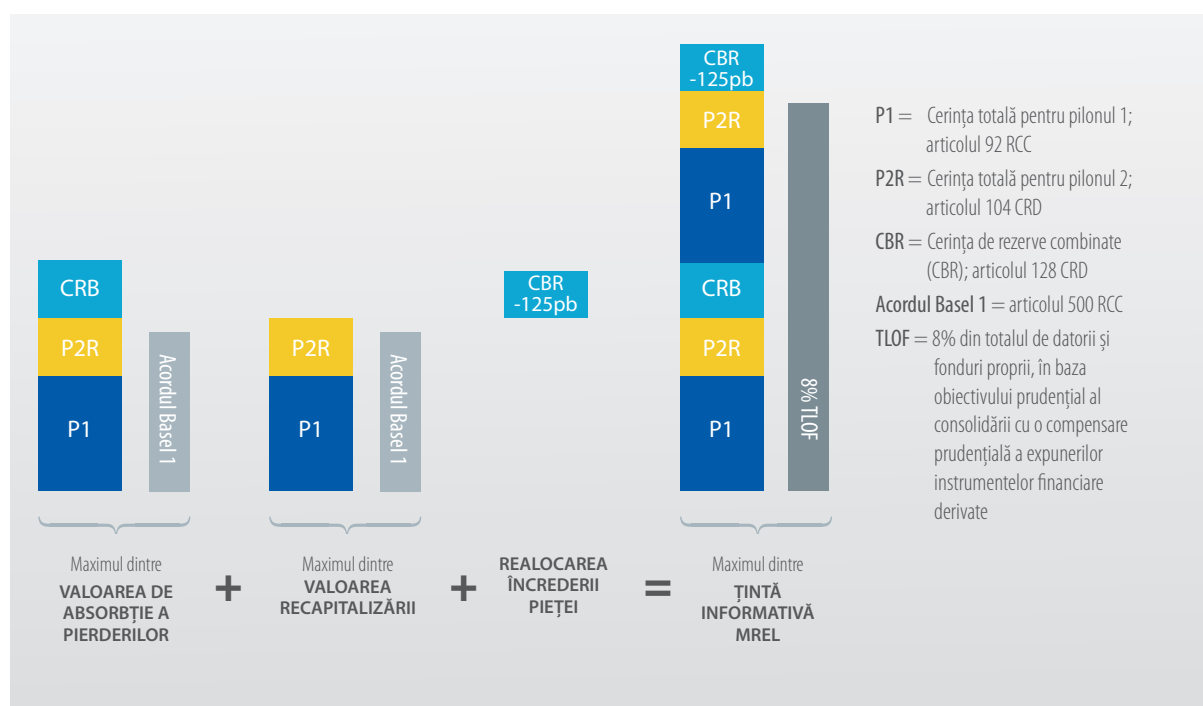
1. O valoare de absorbție a pierderilor (LAA), reprezentând suma cea mai mare dintre:
 - a. valoarea agregată a cerinței minime de capital a unei bănci (Pilonul 1); cerința acesteia privind Pilonul 2; și cerința amortizorului combinat (CBR) complet încărcată a acesteia; sau
 - b. o sumă necesară pentru îndeplinirea acordului Basel 1.
2. O valoare de recapitalizare (RCA), reprezentând suma cea mai mare dintre:
 - a. cerința minimă de capital a unei bănci (Pilonul 1); și cerința privind Pilonul 2; sau
 - b. o sumă necesară pentru îndeplinirea acordului Basel 1.

Aceste componente sunt completate de o realocare a încrederii pieței (MCC) stabilite pentru 2016 la nivelul CBR complet încărcat minus 125 de puncte de bază.

În final, rata de îndatorare nu a fost luată în considerare până la introducerea unei cerințe finale obligatorii în legislația UE.

Pe lângă formula prezentată în RD, SRB a luat în considerare o valoare de referință de 8 %. SRB a considerat că MREL trebuie setată la un nivel suficient de prudent pentru a accesa, dacă este necesar, aranjamente de finanțare precum FUR în UB. SRB a considerat că un nivel MREL de cel puțin 8 % din totalul de datorii și fonduri proprii (TLOF) ar fi solicitat în general din partea tuturor grupurilor bancare majore din UB.

Figura 8: Abordarea MREL a SRB pentru 2016



Țintele informative MREL din 2016 nu au ținut cont de nicio potențială ajustare discreționară în sens ascendent sau descendent, în baza situației specifice a grupurilor bancare individuale, și aplicată doar la nivelul consolidat al grupului. În plus, deducerea de 125 pb aplicată MCC-ului nu reflectă neapărat o decizie cu privire la continuarea MCC.

CASETA 2: AJUSTAREA ȚINTELOR INFORMATIVE MREL

Valoarea de absorbție a pierderilor (LAA): pentru determinarea țintei informative MREL în 2016, SRB a utilizat valoarea LAA implicită cu CBR complet încărcat, conform Articolului 1(4) din RD, fără a oferi ajustări, având în vedere noua metodologie SREP care exclude pierderile în scenariile de stres din cerința pentru Pilonul 2, dar reține, ca Pilon 2, toate riscurile care nu sunt cuprinse în Pilonul 1. Stabilirea unei valori LAA mai ridicate din cauza unor impedimente privind posibilitatea de rezoluție poate fi determinată doar ulterior, după identificarea impedimentelor.

Valoarea recapitalizării (RCA): SRB a decis stabilirea unor niveluri RCA implicite, fără a se aborda ajustările personalizate prevăzute în RD.

Realocarea încrederii pieței (MCC): SRB a decis definirea unei ținte intermediare pentru MCC în 2016. MCC reprezintă valoarea necesară pentru a se asigura că participanții pieței au încredere în banca soluționată. SRB a stabilit nivelul MCC în 2016 la CBR minus 125 puncte de bază, ținând cont de abordarea adoptată de alte autorități de rezoluție din UE. Nu au fost efectuate alte modificări ale MCC în 2016.

CALITATE ȘI REGIM TRANZITORIU

În 2016, SRB a adoptat o abordare prudentă cu privire la eligibilitate, excluzând notele structurate ca punct de pornire și evidențiind nevoia de evaluare aprofundată a datoriilor emise de vehicule cu scop special (SPV-uri) și a datoriilor guvernate de legislația unei țări din afara UE.

Pe de altă parte, SRB și-a asumat depozite la termen neasigurate și neprivilegiate cu o scadență minimă de cel puțin un an, ca fiind posibil eligibile, dacă băncile erau în deplină măsură să demonstreze absența caracteristicilor de rambursare anticipată. Cu toate acestea, este așteptată o analiză aprofundată a acestor datorii, în baza îndrumărilor oferite de ABE. În plus, ipotezele efectuate în 2016 nu reflectă neapărat o decizie cu privire la continuarea eligibilității datoriilor.

Alte datorii deținute de investitorii de retail au fost considerate eligibile pentru MREL, dacă acestea îndeplineau criteriile de eligibilitate stabilite în BRRD.

CASETA 3: IMPACTUL ESTIMAT AL UNIUNII BANCARE ÎN BAZA EȘANTIONULUI SRB

SRB a efectuat o analiză orizontală în baza informațiilor din LDT, pentru toate băncile majore pentru care SRB a întocmit planuri de rezoluție (cu excepția strategiilor MPE).

Ținte informative: o medie de 27% a valorii totale a expunerilor la risc (TREA).

Deficite (¹): 112 miliarde de euro, reprezentând în medie 7% din TREA (pentru băncile cu deficite).

(¹) Deficit estimat bazat pe aplicarea abordării SRB pentru 2016, fără prejudiciul unei analize aprofundate coordonate de IRT-uri de la caz la caz. În acest scop, deficitul estimat ar putea fi supus unor modificări bazate pe controale suplimentare de calitate și pe alte evoluții ale politicilor la nivelul MUR în 2017.

ÎN PERSPECTIVĂ

SRB își va dezvolta politica MREL în 2017 pentru a obține un cadru consistent, aplicabil pentru toate grupurile bancare din UB. Mai multe aspecte vor fi abordate în metodologia MREL finalizată a SRB, ținând cont de cadrul de reglementare al UE aflat în continuă evoluție. SRB își va baza declarațiile de politică pe legislația existentă și va urma îndeaproape rezultatul negocierilor, în ceea ce privește pachetul legislativ al CE.

Ca prim pas, SRB urmărește stabilirea unor ținte MREL obligatorii la nivel consolidat (sau la niveluri sub-consolidate adecvate, conform strategiei de rezoluție) pentru grupurile bancare majore aflate sub mandatul său în 2017, urmată de determinarea unor ținte MREL obligatorii individuale pentru entitățile juridice ale acestora supuse BRRD până la finalul lui 2017/începutul lui 2018.

SRB va defini perioadele corespunzătoare de tranziție, necesare pentru asigurarea credibilității cadrului de reglementare, alocând timp instituțiilor pentru consolidarea capacității necesare de absorbție a pierderilor. În timpul perioadei de tranziție, SRB nu intenționează să publice deciziile individuale privind țintele MREL. În schimb, ar putea solicita băncilor să dezvăluie compoziția instrumentelor acestora eligibile pentru MREL.

5.2. Pregătirea acțiunii de rezoluție

În 2016, SRB și ANR-urile au lucrat intensiv la elaborarea planurilor de rezoluție și stabilirea nivelurilor de ținte informative pentru MREL. Pe lângă aceste măsuri de prevenire și pregătire, SRB s-a pregătit de asemenea pentru posibile acțiuni de rezoluție care puteau fi implementate imediat, dacă o bancă ar fi îndeplinit condițiile pentru rezoluție. În acest sens, au fost puse în funcțiune mai multe fluxuri de activitate, precum este menționat mai jos.

În primul rând, SRB a finalizat procedurile de achiziții publice pentru a se asigura că sunt încheiate contractele cadru, pentru a oferi acces la un număr limitat de firme externe, în cazul unei situații de criză. Acesta include consilieri economici și financiari care să ofere consultanță în domeniul contabilității și al evaluării și pentru efectuarea evaluării independente solicitate (atât pentru evaluări de contabilitate, cât și pentru cele economice), dar și consilieri juridici care să ofere consultanță pentru SRB cu privire la aspecte juridice. Acest potențial acces la consultanță externă a fost asociat cu o sporire semnificativă a propriilor resurse ale SRB (de exemplu RU, TIC, fizice), descrise în capitolul 10.

În ceea ce privește politica, SRB și-a dezvoltat activitatea privind politicile de gestionare a situațiilor de criză și documentele și modelele interne aferente care specifică modalitățile de efectuare a evaluărilor de interes public, determinând și operaționalizând cele mai adecvate instrumente și puteri decizionale, și interacțiunea cu părțile interesate implicate. De exemplu, au fost elaborate modelele pentru schemele de rezoluție ale SRB. În cazul unei rezoluții efective, modelele sunt completate în funcție de situația specifică a băncii care îndeplinește condițiile pentru rezoluție.

Pentru testarea interacțiunilor dintre diferitele organisme ale UE responsabile de rezoluția unei bănci, la 18 ianuarie 2016, SRB a coordonat primul său exercițiu de simulare a unei situații de criză (o „testare”) în baza unui scenariu de faliment bancar. Exercițiul s-a concentrat pe procedurile și procesele ce guvernau interacțiunile dintre SRB, CE (Directoratul general pentru stabilitate financiară, serviciile financiare și uniunea piețelor de capital (DG FISMA) și Directoratul general pentru concurență (DG COMP)) și Consiliu.



Scopul exercițiului era să ofere indicații cu privire la posibilele zone care necesitau îmbunătățire, în special privind funcționarea și implementarea procedurilor și a proceselor relevante pentru pregătirea și stabilirea unei scheme de rezoluție. Exercițiul a permis de asemenea testarea interacțiunilor dintre SRB, CE și Consiliu într-o situație de criză, dar și performanța structurilor IT care sunt necesare pentru sprijinirea deciziilor de rezoluție și pentru centralizarea schimbului de informații dintre organismele UE.

Testarea a reprezentat de asemenea o importantă oportunitate ca echipele SRB, Comisiei Europene și Consiliului să testeze comunicările cu părțile interesate externe, în special cu presa.

În plus, la 10 octombrie 2016, SRB, împreună cu autoritățile de rezoluție din Marea Britanie și SUA, a coordonat un exercițiu transfrontalier la nivel înalt în Washington DC, pentru a promova cooperarea globală. Exercițiul a fost găzduit de Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). Printre ceilalți participanți din Statele Unite s-au numărat înalți oficiali de la Departamentul de Trezorerie, Consiliul Guvernatorilor Sistemului Federal de Rezerve, Comptroller of the Currency (controlor financiar), Securities and Exchange Commission (Comisia de Valori Mobiliare și Schimb), Commodity Futures Trading Commission (Comisia de reglementare a tranzacționării contractelor futures) și Banca Rezervelor Federale din New York. Printre participanții din Europa s-au numărat înalți oficiali de la Trezoreria HM, Banca Angliei (BoE), Autoritatea de reglementare prudențială din Marea Britanie, SRB, CE și BCE.

Obiectivul de bază al acestui exercițiu a fost promovarea și dezvoltarea unei înțelegeri comune între principiile ce privesc rezoluția transfrontalieră. În mod special, exercițiul a fost menit să îmbunătățească înțelegerea, comunicarea și cooperarea dintre autoritățile din SUA, UB și Marea Britanie, în cazul unui faliment și al unei rezoluții a G-SIB.

Exercițiul a fost important pentru identificarea specifică a aspectelor cheie deschise, pentru activități viitoare menite să permită o cooperare credibilă și fezabilă între jurisdicții, în cazul în care un G-SIB eșuează sau este probabil să eșueze.

În 2017, SRB își va spori și mai mult nivelul de pregătire pentru posibile acțiuni de rezoluție. În acest sens, SRB va evalua eficacitatea proceselor, procedurilor și modelelor actuale. Acolo unde este cazul, SRB își va dezvolta procesele, procedurile și modelele, implementând soluții concrete. Apoi, SRB va coordona exerciții de testare pentru a-și testa nivelul de pregătire în situații de criză.

6. CADRUL DE REZOLUȚIE

6.1. Cooperarea cu autoritățile naționale

SRB colaborează strâns cu ANR-urile din cadrul MUR. În 2016, SRB a dezvoltat instrumente formale de cooperare cu ANR-urile, inclusiv constituirea tuturor IRT-urilor de sub mandatul SRB, finalizarea COFRA și aranjamentele interne pentru implementarea COFRA. În plus, comitetul de rezoluție, format în 2016, constituie platforma principală pentru partajarea experiențelor privind activitățile de rezoluție cu ANR-urile și dezvoltarea reciprocă a politicilor orizontale, pentru asigurarea consistenței și a înaltelor standarde de calitate în ceea ce privește activitățile legate de rezoluție din cadrul MUR. Începând cu 2017, comitetul de rezoluție își va continua activitatea și va oferi produsele finale în conformitate cu mandatul comitetului.

SRB a organizat programe și activități specifice de formare, împreună cu ANR-urile, pentru a dezvolta expertiza necesară personalului. Activitățile de formare s-au concentrat pe (i) formarea inițială pentru noii membri ai personalului SRB și ANR și (ii) pe aspectele juridice și financiare specifice, relevante pentru rezoluția băncii. Mai multe activități de formare (de exemplu inițierea, evaluarea) sunt organizate în cooperare cu ABE.

În 2016, președintele a vizitat de asemenea un număr de state membre pentru a prezenta activitățile SRB și pentru a promova cooperarea. Țările vizitate au fost Franța, Irlanda, Italia, Lituania, Malta, Olanda, Slovacia, Slovenia și Spania. Vizite suplimentare sunt planificate pentru 2017.

6.2. Supravegherea instituțiilor mai puțin importante

În 2016, SRB a început implementarea mandatului său privind supravegherea LSI-urilor aflate sub mandatul direct al ANR-urilor. Conform RMUR, mandatul de supraveghere al SRB include evaluarea proiectelor de măsuri de rezoluție pentru LSI-uri, care vor fi notificate de către ANR-uri către SRB. Ținând cont de numărul ridicat de LSI-uri din UB (aproximativ 3 200), această funcție va reprezenta o parte semnificativă a activității SRB în următorii ani.

Aspectele operaționale ale supravegherii LSI au fost incluse în prevederile COFRA și în aranjamentele interne ale acestuia. În septembrie 2016, SRB a adoptat de asemenea o procedură internă detaliată privind modul de operaționalizare internă a acestei funcții de supraveghere în cadrul SRB.

În cursul anului 2016, SRB a început să primească proiecte de măsuri de rezoluție (în special proiecte de planuri de rezoluție). Până la finalul anului 2016, sesiunea executivă a consiliului de administrație luase patru decizii cu privire la exprimarea propriilor opinii privind proiectele de măsuri de rezoluție elaborate de ANR-uri, în temeiul Articolului 31 din RMUR.

6.3. Cooperarea cu alte părți interesate

În 2016, SRB a continuat să își dezvolte cooperarea cu alte părți interesate relevante, precum instituții UE și alte autorități din membrele state non-participante și țări terțe pe toate nivelurile. Această participare continuă în cadrul forumurilor internaționale s-a dovedit foarte utilă pentru ca SRB să avanseze în activitatea sa.

(I) INSTITUȚIILE UNIUNII EUROPENE

PARLAMENTUL EUROPEAN



Parlamentul European

În conformitate cu responsabilitatea SRB față de instituțiile UE, președintele SRB s-a prezentat de mai multe ori înaintea PE în cursul anului 2016. În special, la 13 iulie, în cadrul unei audieri publice a ECON, președintele a prezentat Raportul anual de activitate pe 2015 ⁽⁴⁾.

Președintele a participat, de asemenea, la alte audieri publice și schimburi de opinii privind subiecte specifice oricând i-a fost solicitat, iar la 5 decembrie 2016 — în cadrul unei audieri publice ECON — aceasta a prezentat Programul de activitate SRB 2017 ⁽⁵⁾.

Pe tot parcursul anului, SRB a efectuat în mod continuu schimburi de informații cu secretariatul ECON privind toate aspectele relevante pentru activitatea sa și s-a străduit să răspundă la întrebările parlamentarilor în mod aprofundat și prompt. SRB urmărește îndeaproape audierile ECON și procesul legislativ, oricând acestea sunt relevante pentru mandatul său.

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

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

CONSILIUL UNIUNII EUROPENE



SRB și-a păstrat și a întărit dialogul deschis cu Consiliul, în scopul contribuției la elaborarea eficientă a politicilor. În mod special, președintele SRB a participat la ședințele relevante ale Consiliului de Afaceri Economice și Financiare (ECOFIN) al Consiliului, dar și la ședințele Eurogrupului. SRB a fost implicat în activitatea grupului de lucru al Eurogrupului (EWG), dar și în cea a Comitetului Economic și Financiar (EFC), lucrând la aspecte precum propunerea CE privind reducerea riscului și activitatea continuă cu privire la Acordurile privind un plan de împrumut (LFA-uri) și Acordul interguvernamental (IGA) și în contextul grupului de lucru ad hoc privind Sistemul european de asigurare a depozitelor (EDIS). SRB a asigurat de asemenea sprijinul tehnic pentru discuțiile din cadrul Grupului de lucru privind acțiunile coordonate (TFCA) cu privire la un suport administrativ comun pentru FUR.

SRB a asigurat, de asemenea, că infrastructura a fost în vigoare și funcționa suficient de bine pentru a permite comunicarea dintre SRB și Consiliu în timpul unei decizii de rezoluție, precum era prevăzut în RMUR.

BANCA CENTRALĂ EUROPEANĂ



În paralel cu construirea structurii organizaționale pentru cooperarea cu BCE ca autoritate de supraveghere din cadrul MUS, 2016 a fost caracterizat prin sporirea fluxului zilnic de activitate cu BCE, în special în ceea ce privește schimbul de informații în manieră promptă. O întâlnire la nivel înalt între BCE și SRB a avut loc în februarie 2016, în cadrul căreia au fost discutate subiecte privind politica, precum MREL, TLAC și EDIS. La nivelul mediu de management, au fost organizate ședințe trimestriale sau videoconferințe, pentru a aborda subiecte operaționale apărute ca parte a cooperării dintre SRB și BCE. La nivel tehnic, unitățile orizontale ale SRB și BCE mențin legătura în mod regulat. SRB a fost de asemenea prezent la ședințe ale consiliului de supraveghere al BCE pentru a discuta subiecte privind rezoluția sau cazuri individuale (în ceea ce privește posibile rezoluții sau acțiuni de intervenție timpurie pe viitor), oricând a fost invitat.

BCE în sine are statut de „observator” în sesiunile plenare și executive ale SRB, ceea ce facilitează cooperarea strânsă și promptă. În plus, reprezentanții BCE participă la ședințele Comitetului de rezoluție ca observatori și sunt implicați în mai multe fluxuri de activități tehnice legate de elaborarea politicilor privind probleme orizontale.

COMISIA EUROPEANĂ



În 2016, SRB a continuat schimbul de opinii privind politica și aspectele procedurale cu directoratele relevante ale CE, în special cu DG COMP și DG FISMA, pe diferite niveluri. În cursul discuțiilor interne ale CE privind elaborarea unei propuneri de modificare a BRRD și a RMUR — înaintată la finalul anului 2016 — SRB a contribuit cu sugestii, expertiză și experiență, pentru a ajuta la identificarea zonelor din legislația de Nivel I care necesită amendamente, când acest lucru i-a fost solicitat de către CE. CE are statut de „observator” în sesiunile plenare și executive, dar și în ședințele Comitetului de rezoluție ale SRB, ceea ce facilitează cooperarea strânsă.

(II) ABE ȘI ALTE ORGANISME ALE UE

AUTORITATEA BANCARĂ EUROPEANĂ



În 2016, SRB și-a consolidat cooperarea și sprijinul reciproc față de ABE, în special în ceea ce privește activitățile sale în contextul cadrului unic de reglementare și oferirea programelor de formare privind problemele de rezoluție. SRB a contribuit în mod notabil la dezvoltarea mai multor standarde tehnice, îndrumări și rapoarte publicate de ABE în 2016, inclusiv raportul cu privire la baza pentru nivelurile țintă adecvată, pentru aranjamentele de finanțare a rezoluției în temeiul BRRD și raportul privind implementarea și conceptul MREL. SRB s-a implicat de asemenea în fluxuri de activitate dedicate ce vor continua să funcționeze în 2017, de exemplu în ceea ce privește criteriile pentru obligațiile simplificate, identificarea RC-urilor europene și alte produse de reglementare legate de planificarea rezoluției și gestionarea situațiilor de criză, precum standardul tehnic de reglementare privind evaluarea. Un membru cu normă întreagă al consiliului de administrație al SRB a prezidat Comitetul de rezoluție al ABE și a participat la consiliul supraveghetorilor al ABE în calitate de observator. Acest rol activ în fluxurile de activitate tehnică ale ABE și în comitete este important pentru promovarea cooperării și asigurarea unei armonizări adecvate a regulilor și a practicilor, relevante pentru autoritățile de rezoluție din UB, dar și din afara UB. SRB a desfășurat de asemenea activități privind conformitatea cu cerințele ABE de raportare și notificare.

În mod similar, ABE are în sine statut de „observator” în sesiunile plenare și executive ale SRB. Pe lângă oferirea unor contribuții tehnice pentru un număr de fluxuri de activitate din cadrul SRB, reprezentanții ABE participă de asemenea la ședințele lunare ale Comitetului de rezoluție și sunt implicați în mai multe fluxuri de activitate tehnică, pentru elaborarea politicilor privind probleme orizontale.

De asemenea, SRB și-a consolidat cooperarea cu alte agenții de supraveghere ale UE, și anume Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA), Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA), precum și Comitetul european pentru risc sistemic (CERS) și Mecanismul european de stabilitate (MES).

COOPERAREA CU ALTE AUTORITĂȚI ÎN TEMEIUL RMUR ȘI BRRD (MEMORANDUMURI DE ÎNȚELEGERE, ACORDURI DE COOPERARE ȘI RC-URI)

Multe din grupurile aflate sub mandatul SRB, în mare măsură, operează în mai multe state, atât în Europa, cât și la nivel global. Prin urmare, BRRD și RMUR solicită SRB să semneze trei tipuri de aranjamente, pentru a facilita schimbul de informații și cooperarea în interesul planificării și execuției transfrontaliere a rezoluției:

- ▶ Memorandumuri de înțelegere (MoU-uri) cu ANR-ul fiecărui stat membru non-participant, care găzduiește cel puțin un G-SIB (mai exact, Marea Britanie și Suedia) (6);
- ▶ MoU-uri cu BCE și cu ANR-urile și ANC-urile fiecărui stat membru non-participant (7);
- ▶ Acorduri de cooperare (CoAgs) specifice instituției, neobligatorii ⁽⁸⁾ cu autoritățile de supraveghere și de rezoluție din țările terțe, în conformitate cu aranjamentele de cooperare cadru ale ABE ⁽⁹⁾.

În ceea ce privește acordurile dintre MoU-uri și autoritățile din afara UE, nu există obligații în temeiul BRRD sau RMUR, dar sunt de preferat, în interesul unui cadru eficient de cooperare privind rezoluția. Cu toate acestea, un efort special pentru MoU-uri și CoAgs ce implică autoritățile din afara UE este obligatoriu, din cauza necesității evaluării echivalenței unei țări, în ceea ce privește cerințele de confidențialitate și protecție a datelor (citiți mai jos).

(III) COOPERAREA CU AUTORITĂȚILE UE DIN AFARA UNIUNII BANCARE

În 2016, SRB și-a concentrat eforturile de cooperare în ceea ce privește autoritățile de rezoluție din acele state membre non-participante cu care UB are cele mai relevante activități bancare transfrontaliere. Referitor la G-SIB-uri, un MoU, conform Articolului 32(2) sub-paragraful 2 RMUR, a fost semnat cu SNDO (Autoritatea de rezoluție suedeză) în decembrie 2016.

În 2016, SRB a continuat să se implice în discuții importante cu BoE, atât la nivel tehnic, dar și la nivel de consiliu de administrație, privind zone comune de interes. BoE este o importantă parte interesată pentru SRB, la fel cum SRB este pentru BoE. Aceste zone de discuție au inclus planificarea rezoluției, dezvoltarea politicii și a cooperării.

⁽⁶⁾ Articolul 32(2) sub-paragraful 2 RMUR.

⁽⁷⁾ Articolul 32(2) sub-paragraful 1 RMUR.

⁽⁸⁾ Aceste documente, care nu sunt obligatorii din punct de vedere juridic, stabilesc funcționarea CMG-urilor.

⁽⁹⁾ Articolul 32(1) și (4) RMUR, Articolul 97(2) BRRD.

Referitor la MoU-uri, conform Articolului 32(2) sub-paragraful 1 RMUR, între SRB, BCE și autoritățile de rezoluție și autoritățile competente relevante din fiecare stat membru non-participant, părțile s-au implicat în negocieri, iar SRB a pus în circulație un proiect de MoU pentru rezoluție și autoritățile competente din cele nouă state membre non-participante spre finalul anului 2016. Toate negocierile sunt desfășurate în strânsă cooperare cu BCE.

RC-urile, precum a fost prevăzut în BRRD, sunt de asemenea o platformă importantă pentru cooperarea transfrontalieră. Conform Articolului 88 din BRRD, SRB trebuie de asemenea să formeze RC-uri pentru grupuri stabilite în state membre din afara UB (Articolul 88 din BRRD) și în care SRB este GLRA.

SRB a format RC-uri pentru aproape toate băncile aflate sub mandatul său și a inițiat adoptarea comună a deciziilor privind planurile de rezoluție. Cooperarea bilaterală cu autoritățile din unele state membre din afara UB a fost aprofundată în 2016 (de exemplu, cu BoE și autoritățile de rezoluție suedeze și daneze) și va fi dezvoltată cu alte autorități europene din afara UB în 2017.

(IV) AUTORITĂȚI NON-UE

Conform BRRD și RMUR, schimbul de informații cu autoritățile din țările terțe este supus echivalenței cerințelor și standardelor privind secretul profesional din țările terțe cu cele din UE. În mod similar, acest lucru este valabil pentru CoAgs, MoU-uri, CMG-uri și RC-uri.

Cadrul legal al UE pentru protecția datelor personale nu permite SRB să partajeze în mod regulat date personale cu autoritățile din țările terțe, decât dacă CE a adoptat o decizie privind caracterul adecvat al protecției datelor personale în țările terțe relevante sau dacă a fost încheiat un contract de protecție a datelor între SRB și autoritatea din țara terță.

MEMORANDUMURILE DE ÎNȚELEGERE CU AUTORITĂȚILE DIN ȚĂRILE TERȚE

În 2016, SRB a coordonat negocieri pentru MoU-uri bilaterale cu FDIC (Statele Unite), FINMA (Autoritatea elvețiană de supraveghere a pieței financiare, Elveția), CDIC (Corporația pentru asigurarea depozitelor din Canada) și Banco Central do Brazil (Banca Centrală a Braziliei). În acest proces, SRB a trebuit să evalueze dacă regimurile de confidențialitate și de protecție a datelor personale ale acestor autorități de rezoluție din afara UE sunt echivalente cu legislația UE. Se așteaptă ca MoU-urile să fie adoptate în 2017.

ACORDURI DE COOPERARE CU AUTORITĂȚILE DIN ȚĂRILE TERȚE

Referitor la CoAgs specifice băncilor pentru grupurile pentru care SRB reprezintă autoritatea de origine, după pregătirile și negocierile din 2016, CoAgs multipartite sunt așteptate să fie semnate în 2017.

Pentru CoAgs pentru care SRB este autoritatea gazdă, trebuie să se facă diferența între următoarele:

- ▶ CoAgs ce trebuie semnate imediat ce este finalizată evaluarea echivalenței, în ceea ce privește standardele de confidențialitate din țara țară relevantă;
- ▶ CoAgs ce au fost semnate înainte de 2016, la care SRB trebuie să adere.

Pentru aceste tipuri de CoAgs, evaluările echivalenței terțelor țări au fost lansate în 2016, iar acordurile sunt așteptate să fie adoptate în 2017.

(V) FORUMURI ȘI ORGANISME INTERNAȚIONALE

Pe lângă cooperarea sa cu instituțiile și organismele UE, dar și cu autoritățile de rezoluție și de supraveghere din interiorul și din afara UE, SRB este de asemenea implicat în forumurile și organismele internaționale majore. Pentru mai multe informații, vă rugăm să consultați capitolul 7, „Coordonarea politicii și relațiile internaționale”.

7. COORDONAREA POLITICII ȘI RELAȚIILE INTERNAȚIONALE

Interconectarea piețelor necesită cooperare, politică și îndrumare la nivel global. CSF și alte organizații interguvernamentale joacă un rol important în promovarea convergenței și în oferirea consultanței în domeniul de rezoluție.

În acest context, în calitatea sa de autoritate de rezoluție din cadrul UB cu responsabilitate directă pentru majoritatea băncilor importante din zona euro și pentru grupurile bancare transfrontaliere, SRB și-a cizelat profilul și a contribuit cu experiența sa în continuă dezvoltare la activitatea unor astfel de organizații interguvernamentale.

Implicarea internațională a SRB din 2016 s-a dovedit foarte utilă pentru activitatea sa operațională de bază și pentru dezvoltarea sa, iar SRB se străduiește să își împărtășească expertiza cu partenerii internaționali, în scopul beneficiului reciproc. Prin urmare, schimbul internațional de experiență și know-how va fi desfășurat și consolidat pe viitor de SRB.

7.1. Coordonarea cooperării și relațiilor instituționale

(I) CONSILIUL PENTRU STABILITATE FINANCIARĂ

SRB a luat parte la toate grupurile de lucru ale CSF care s-au concentrat pe subiecte legate de rezoluție. Figura 7 oferă o privire generală asupra comitetelor principale ale CSF, relevante pentru activitățile SRB.

Grupul de coordonare a rezoluției (ReSG), prezidat de președintele SRB, a fost fondat la începutul anului 2011 și constituie comitetul cuprinzător care abordează problemele de rezoluție din cadrul CSF. Acesta raportează comitetului director al CSF și este împărțit în mai multe sub-grupuri și fluxuri de activitate.

În 2016, pe lângă ReSG, SRB a fost implicat în toate grupurile și fluxurile de activitate relevante ale CSF privind rezoluțiile:

1. Grupul bancar de gestionare transfrontalieră a situațiilor de criză (CBCM): acest grup are ca scop promovarea implementării cerințelor de planificare a rezoluției. În 2016, acesta a fost împărțit în următoarele fluxuri de activitate:

- ▶ Flux de activitate privind finanțarea în rezoluție;
- ▶ Flux de activitate privind continuitatea accesului la IPF-uri;
- ▶ Flux de activitate privind executarea recapitalizării interne, co-prezidat de un membru SRB;
- ▶ Flux de activitate privind TLAC intern;
- ▶ Flux de activitate privind continuitatea operațională.

2. Grupul experților juridici (GEJ): acest grup facilitează, în special, o mai bună înțelegere a provocărilor și procedurilor juridice pentru implementarea acțiunilor de rezoluție transfrontaliere.

3. Grup de gestionare transfrontalieră a situațiilor de criză pentru IPF-uri (ipfCBCM).

4. Grupul comun de studiu privind interdependențele contrapărților centrale (CPC).

ACTIVITĂȚI DE O IMPORTANȚĂ DEOSEBITĂ ÎN 2016

În ceea ce privește cadrul de rezoluție bancar al CSF, SRB a sprijinit CSF în eforturile acestuia de a operaționaliza în continuare elementele cheie, în special TLAC intern ⁽¹⁰⁾ și, în general, privind modul în care propunerea prezentată în fișa de termeni TLAC trebuie implementată. Accesul la IPF-uri ⁽¹¹⁾, finanțarea în rezoluție ⁽¹²⁾, continuitatea operațională ⁽¹³⁾ și executarea recapitalizării interne au fost temele centrale pe parcursul anului.

PROCESUL DE EVALUARE A POSIBILITĂȚII DE REZOLUȚIE

Conform atributelor cheie ale CSF privind regimurile de rezoluție pentru instituțiile financiare (KA-uri) promovate de șefii de stat din G20 și de guvern în noiembrie 2011, CSF s-angajat, în raportul său către G20 din septembrie 2013, să evalueze posibilitatea de rezoluție pentru fiecare G-SIB ⁽¹⁴⁾.

RAP-ul CSF-ului, în conformitate cu KA nr. 10, are ca scop evaluarea, pentru fiecare G-SIB identificat de CSF, a fezabilității strategiilor de rezoluție prin prisma posibilului impact al falimentului unei firme asupra sistemului financiar și a economiei generale. RAP promovează de asemenea raportarea constantă privind posibilitatea de rezoluție pentru fiecare G-SIB, dar și acțiunile concertate pentru abordarea oricăror probleme rămase.

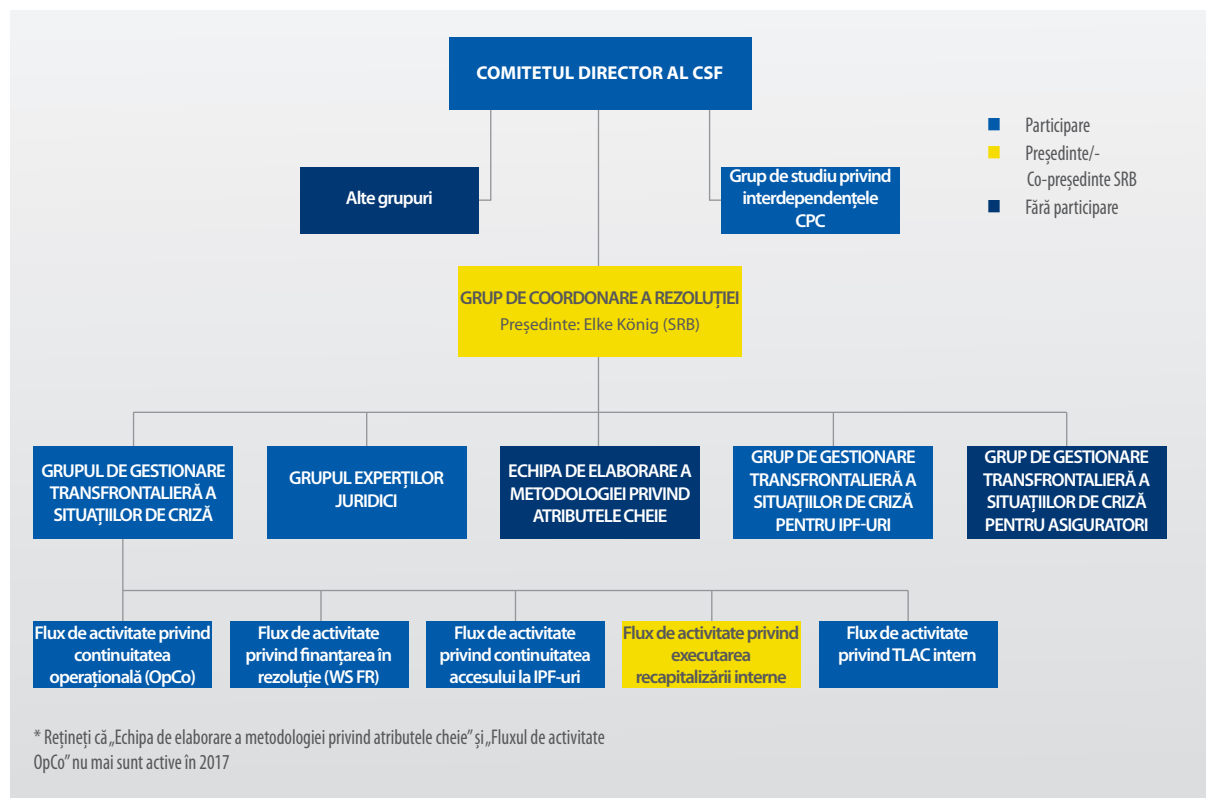
⁽¹⁰⁾ Consultați „Consultare privind principiile îndrumătoare cu privire la capacitatea internă totală de absorbție a pierderilor G-SIB-urilor” (<http://www.fsb.org/2016/12/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac/>).

⁽¹¹⁾ Consultați „Consultare privind îndrumări cu privire la continuitatea accesului la IPF-uri pentru o firmă aflată în rezoluție” (<http://www.fsb.org/2016/12/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution/>).

⁽¹²⁾ Consultați „Principii îndrumătoare privind finanțarea temporară necesară pentru sprijinirea rezoluției ordonate a unei bănci de importanță sistemică globală (G-SIB)” (<http://www.fsb.org/2016/08/guiding-principles-on-the-temporary-funding-needed-to-support-the-ordered-resolution-of-a-global-systemically-important-bank-g-sib/>).

⁽¹³⁾ Consultați „Îndrumări privind aranjamentele pentru sprijinirea continuității operaționale în rezoluție” (<http://www.fsb.org/2016/08/guidance-on-arrangements-to-support-operational-continuity-in-resolution/>).

⁽¹⁴⁾ Consultați „Progresul și pașii următori spre finalul „Too-Big-To-Fail (Prea mare pentru a eșua)” (TBTF)” (http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r_130902.pdf), 2 September 2013.

Figura 9: Comitetele, grupurile și fluxurile de activitate ale CSF în domeniul de rezoluție

În fiecare an, CSF publică un raport către G20 privind progresul în rezoluție, care cuprinde feedback-ul rezultatelor RAP. O primă rundă completă a fost efectuată pentru toate G-SIB-urile în 2015, când SRB nu deținea puterile depline.

În al doilea RAP din 2016, SRB a avut un rol mai important. SRB a fost responsabil de RAP pentru opt G-SIB-uri europene ⁽¹⁵⁾. Rezultatele au fost apoi incluse în raportul de progres al CSF pe 2016, publicat în august 2016 înainte de reuniunea G20 din China ⁽¹⁶⁾. Raportul de progres a arătat faptul că activitatea de redresare și planificare a rezoluției a progresat semnificativ în ultimii ani, și de asemenea a evidențiat zonele ce necesită activitate suplimentară, care fuseseră evaluate în contextul RAP 2016: TLAC, continuitatea operațională, aderarea la protocolul de rezoluție al ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc. – Asociația Internațională pentru Swap-uri și Instrumente Derivate), finanțarea în rezoluție, sistemele de evaluare și gestionare a informațiilor.

SRB a contribuit de asemenea la dezvoltarea îndrumărilor pentru un regim de redresare și rezoluție pentru CPC-uri de către CSF. După o primă consultare publică privind o notă de discuție ⁽¹⁷⁾, îndrumările privind planificarea, strategiile și instrumentele de rezoluție vor fi emise în vara anului 2017. În acest context, SRB a luat parte la grupul comun de studiu privind interdependențele CPC. Activitatea acestui grup de studiu este în special relevantă pentru SRB, deoarece multe dintre băncile aflate sub mandatul său sunt membri compensatori ai CPC-uri majore, care ar fi expuși la riscuri excepționale. Dimpotrivă, dacă un membru compensator dă faliment sau este posibil

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

⁽¹⁶⁾ Consultați raportul CSF 2016: „Rezistență prin posibilitatea de rezoluție — de la elaborarea la implementarea politicii” (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Resilience-through-resolvability-%E2%80%93-moving-from-policy-design-to-implementation.pdf>).

⁽¹⁷⁾ Consultați „Aspecte esențiale ale planificării rezoluției CPC” și „Raport de progres asupra planului de lucru CPC” (<http://www.fsb.org/2016/08/fsb-publishes-discussion-note-on-essential-aspects-of-cpc-resolution-planning-and-progress-report-on-cpc-workplan/>).

să dea faliment, acest lucru ar avea un impact direct asupra CPC-urilor, în special dacă membrul respectiv este unul de o importanță semnificativă.

(II) CONSILIEREA ORGANIZAȚIILOR ȘI ORGANISMELOR INTERGUVERNAMENTALE CU PRIVIRE LA CADRUL EUROPEAN DE REZOLUȚIE

SRB este implicată constant în oferirea, la cerere, de consultanță pentru Banca Mondială, Fondul Monetar Internațional (FMI) și Organizația Națiunilor Unite, în ceea ce privește țările aderente și alte guverne interesate de cadrul de rezoluție al UE.

După strânsa cooperare din 2015, SRB a continuat să ofere consultanță tehnică pentru Banca Mondială în 2016, în special în ceea ce privește Centrul consultativ pentru sectorul financiar (FinSAC), o unitate tehnică ce face parte din practica globală privind finanțele și piețele a Băncii Mondiale și are ca scop oferirea consultanței tehnice și de politică și a serviciilor analitice către țări din regiunea emergentă a [Europei și Asiei Centrale](#). Sprijinul SRB pentru Banca Mondială/FinSAC s-a concentrat în special pe serviciile de consultanță și analiză referitoare la rezoluția și redresarea bancară, dar și pe stabilitate financiară, prevenirea situațiilor de criză și cadrele macroprudențiale. De asemenea, SRB a contribuit cu expertiza sa la elaborarea publicației din noiembrie 2016 a Grupului Bancar Mondial, „Înțelegerea redresării și rezoluției bancare în UE: ghid îndrumător pentru BRRD” ⁽¹⁸⁾. În plus, SRB a participat la schimburi de opinii privind regimurile de rezoluție în economiile emergente.

(III) PROGRAMUL DE EVALUARE A SECTORULUI FINANCIAR AL FONDULUI MONETAR INTERNAȚIONAL

În 2016, SRB a continuat să își sporească în mod constant participarea la Programul de evaluare a sectorului financiar (FSAP) al FMI-ului în diferite țări din UB. În 2016, SRB a participat la exerciții FSAP pentru Irlanda, Germania, Olanda, Finlanda și Luxemburg. Deoarece, în timpul acestor evenimente, FMI evalua de asemenea regimurile de rezoluție la nivel național și european, implicarea SRB a fost în special importantă pentru clarificarea diferitelor elemente ale politicii MUR și pentru progresul obținut cu privire la planificarea rezoluției pentru instituțiile importante. Experiența acumulată în timpul acestor angajamente va facilita cooperarea cu FMI în timpul FSAP pentru zona euro, care este programat pentru 2017.

(IV) COOPERAREA CU ȚĂRILE TERȚE

În 2016, SRB era implicat, în special, într-un dialog cu Banco Central do Brazil (Banca Centrală a Braziliei), în calitate sa de autoritate de rezoluție, cu privire la funcționarea regimului de rezoluție în UE. Acesta este parte a unui dialog extins pe care SRB îl stabilește cu toate jurisdicțiile G20 din Europa și din afara acesteia. Acest angajament poate include de asemenea schimburi de personal, precum a fost prevăzut împreună cu Banca Centrală a Braziliei.

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



7.2. Activitatea de reglementare

Pe parcursul anului 2016, SRB a menținut un dialog continuu cu CE și co-legislatorii (PE și Consiliul) cu privire la toate problemele relevante legate de rezoluție. Acesta implica identificarea domeniilor care necesitau îmbunătățiri din legislația existentă (de exemplu, din BRRD și RMUR).

(I) TRANSPOZIȚIA ACORDULUI PRIVIND CAPACITATEA TOTALĂ DE ABSORBȚIE A PIERDERILOR ÎN LEGISLAȚIA UE CA PARTE A PACHETULUI DE REDUCERE A RISCURILOR

În 2016, SRB și-a oferit expertiza și opiniile către CE privind modurile posibile de transpoziție a acordului internațional privind TLAC în legislația UE și de asigurare a armonizării a acestuia cu legislația MREL.

O propunere legislativă a fost înaintată de către CE la finalul anului 2016, ca parte a pachetului de reducere a riscului, iar SRB s-a implicat alături de CE și de Consiliu pentru a oferi comentarii tehnice. SRB s-a prezentat în fața Consiliului pentru mai multe subiecte relevante privind politica, inclusiv proiectul general al propunerii, dar a prezentat și comentarii detaliate privind probleme precum revizuirile Articolului 55 cu privire la recunoașterea contractuală a recapitalizării interne. SRB va continua să analizeze propunerea privind modul în care aceasta poate afecta activitatea viitoare a SRB cu privire la îmbunătățirea posibilității de rezoluție în UB și va continua să contribuie la discuția despre problemele tehnice, oricând va fi invitat.

(II) REZOLUȚIA PRIVIND INFRASTRUCTURILE PIEȚELOR FINANCIARE

Deși infrastructurile financiare joacă un rol din ce în ce mai important în piețele europene, un regim de rezoluție pentru acele entități nu este încă în vigoare în UE. SRB este implicat la nivelul internațional și al UE pentru sprijinirea legislației în acest domeniu. SRB a stabilit și a promovat poziția sa față de politică în forumurile internaționale relevante, în special în CSF, și a împărtășit cunoștințele cu UE și organismele internaționale. Elaborarea și stabilirea unui cadru de rezoluție pentru CPC sunt importante pentru SRB, având în vedere că multe dintre băncile aflate sub mandatul SRB sunt membri compensatori ai CPC-urilor.

(III) SISTEMUL EUROPEAN DE ASIGURARE A DEPOZITELOR

Sistemul european de asigurare a depozitelor se bazează în prezent pe reguli armonizate aplicate în 28 de state membre în cadrul Directivei privind sistemul de garantare a depozitului (DGS) și al legilor naționale de implementare a acesteia. Spre deosebire de primii doi piloni ai UB, al treilea pilon nu este încă bazat pe un sistem centralizat, ci se bazează pe conceptul tradițional de armonizare a regulilor, pentru a asigura un domeniu comun de aplicare și un nivel comun de asigurare a depozitului (până la 100 000 de euro per persoană per bancă).

În noiembrie 2015, CE a adoptat o propunere legislativă pentru un „Sistem european de asigurare a depozitelor” (EDIS), care a fost discutat în PE și CE pe parcursul anului 2016.

EDIS urma să asigure un sistem centralizat de garantare a depozitului pentru statele membre din zona euro. Urma să fie obligatoriu pentru toate statele membre din zona euro — în conformitate cu MUR și MUR — dar și deschis față de statele membre din afara zonei euro.

SRB a contribuit la dezbaterile tehnice în această privință pe parcursul anului 2016 și va continua să sprijine Consiliul, PE și CE la nivel tehnic, pentru a dezvolta în continuare propunerea EDIS.

Deoarece EDIS este strâns legat de eforturile de la nivelul UE pentru o mai mare convergență a regimurilor naționale de insolvență, acestea fiind legate de bănci, și urmând concluziile Consiliului din iunie 2016, SRB a continuat de asemenea să ofere sprijin tehnic Consiliului și CE în ceea ce privește munca acestora privind ierarhia creditorilor și instrumentul de moratoriu.



8. COMUNICARE

Unitatea de comunicare are ca scop sprijinirea funcțiilor operaționale de bază ale SRB, urmărind îndeplinirea următoarelor obiective cheie:

- ▶ obținerea unei reputații solide pentru SRB ca autoritate de încredere;
- ▶ obținerea unei bune cooperări cu UE și dincolo de aceasta;
- ▶ obținerea unei vizibilități sporite;
- ▶ diseminarea opiniilor și politicilor SRB;
- ▶ consolidarea unei înțelegeri clare a subiectelor SRB.

Rezultatele produse de Unitatea de comunicare contribuie direct și pozitiv la obținerea obiectivelor generale ale SRB, precum sunt prezentate în declarația de misiune a agenției. Unitatea de comunicare protejează și întărește reputația SRB și consolidează înțelegerea publică privind calitățile distincte ale SRB și valoarea și impactul activității acestuia.

În 2016, SRB a continuat să își dezvolte funcția de comunicare cu trei obiective principale:

1. echiparea organizației cu instrumentele adecvate pentru comunicare constantă și activități de sensibilizare, și stabilirea unor contacte cu diverse părți interesate, pentru a spori vizibilitatea SRB în diferitele state membre și dincolo de UE;
2. să fie pregătit pentru o secvență de acțiuni clară și transparentă, în cazul unei rezoluții sau situații de urgență;
3. dezvoltarea comunicărilor interne și a schimbului de informații.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2016

STRATEGIA DE COMUNICARE EXTERNĂ

Pe parcursul anului 2016, SRB a revizuit prima versiune a strategiei sale de comunicare, în conformitate cu obiectivele strategice ale SRB. Aceasta s-a concentrat pe următoarele aspecte:

- ▶ Cooperarea cu industria: trei dialoguri cu industria au fost organizate în 2016 și au reunit părți interesate relevante, reprezentanți ai federațiilor bancare europene și naționale de la UB, ANR-uri, și reprezentanți ai CE, BCE și ABE.
- ▶ Relații mass-media: primul mic dejun SRB și conferință cu presa a avut loc în ianuarie 2016, la care au fost prezenți mai mulți reprezentanți ai mass-media. Președintele și vicepreședintele SRB au ținut discursuri axate pe realizările SRB din 2015, Programul de lucru al SRB pe 2016 și prioritățile FUR. Acest eveniment a contribuit la consolidarea unei relații puternice și de încredere cu mass-media, dar și la constituirea unei surse fiabile de informații pentru mass-media. Comunicatele de presă ulterioare au promovat vizibilitatea publică a SRB.



- ▶ Prima conferință SRB: prima conferință SRB „Stabilirea cursului: eficientizarea rezoluției bancare” — susținut în aprilie 2016 — a reunit peste 400 de participanți la Bruxelles. Conferința a inclus adrese de deschidere și discursuri principale din partea lui Jonathan Hill, comisar pentru stabilitate financiară, Uniunea piețelor de capital și a serviciilor financiare, CE; Roberto Gualtieri, președintele Comitetului pentru afaceri economice și monetare, PE; Robert Ophèle, viceguvernator, Banca Franței; Martin J Gruenberg, președinte, FDIC SUA; și Jon Cunliffe, viceguvernator, BoE. Evenimentul a inclus de asemenea dezbateri — cu industria, autoritățile de reglementare și supraveghere — care s-au axat pe planificarea de succes pe timp de criză și pe abordarea obstacolelor, posibilitatea de rezoluție bancară și mijloacele de finanțare a unei rezoluții. Conferința a sporit vizibilitatea SRB, instituind SRB ca *principala* autoritate de rezoluție din Uniunea Bancară, dar și ca punct de referință pentru probleme de rezoluție în Europa.
- ▶ Evenimente externe și conferințe: astfel de evenimente externe contribuie la consolidarea prezenței externe și a vizibilității SRB în diversele state membre și dincolo de UE, dar și la diseminarea subiectelor SRB și a mesajelor cheie de către membrii consiliului de administrație și a șefilor de unitate.
- ▶ Website: website-ul SRB este bine conceput, ușor de utilizat și include linkuri utile către alte resurse. Este menit să fie parte a „ecosistemului” comunicărilor și a fost dezvoltat în continuare pentru a face legătura cu politicile SRB, rețelele de socializare, bloguri, angajamente oratorice, comunicate de presă etc. pentru a reflecta activitatea continuă a organizației.
- ▶ Publicații: Publicațiile SRB includ Raportul anual SRB pe 2015, Programul de lucru SRB pe 2016 și Introducerea în planificarea rezoluției. Toate publicațiile contribuie la transmiterea mesajelor cheie ale SRB și la sporirea vizibilității agenției.

- ▶ Rețele de socializare: SRB utilizează rețelele de socializare pentru a disemina politicile, blogurile și comunicatele de presă publicate online. Conferința SRB „#SRB2016” a fost promovată pe Twitter și a mărit numărul de urmăritori de pe Twitter. Contul de LinkedIn al SRB îl ajută să atragă atenția asupra posturilor vacante publicate.

SITUAȚII DE CRIZĂ

SRB a construit în baza celor mai bune practici puse în aplicare în 2015 și a utilizat politicile și instrumentele care au fost definite în mod eficient pentru a asigura comunicarea interinstituțională adecvată. Protocolul de comunicare în situații de criză, care trebuie activat în circumstanțe excepționale sau în timpul unei rezoluții, între SRB, CE și BCE, a fost îmbunătățit. Aceste protocoale de comunicare pot fi îmbunătățite în continuare grație implementării exercițiilor de simulare a situațiilor de criză („teste”).

COMUNICAREA INTERNĂ

Unitatea de comunicare, împreună cu alte sectoare relevante ale SRB, precum RU, a contribuit la inițiativele de îmbunătățire a comunicării interne a SRB, nu numai pentru a se asigura că mesajele sunt transmise eficient pentru buna funcționare a agenției, ci și pentru a dezvolta o cultură organizațională care promovează implicarea personalului și care construiește un mediu de lucru sănătos, ducând astfel la o performanță organizațională îmbunătățită.

Diverse instrumente și activități care au fost îmbunătățite în 2016:

- ▶ monitorizarea media — știri financiare zilnice partajate cu personalul SRB;
- ▶ buletine informative interne — distribuite lunar către tot personalul și care includ cele mai recente informații și evoluții din diverse sectoare ale SRB;
- ▶ intranet — instalarea SharePoint pentru a facilita partajarea de informații în cadrul SRB, în timp ce sunt explorate și alte opțiuni (în desfășurare);
- ▶ subiecte RU — coordonarea cu alte echipe interne ale SRB pentru diseminarea culturii și valorilor SRB.

9. FONDUL UNIC DE REZOLUȚIE

CASETA 4: CE ESTE FONDUL UNIC DE REZOLUȚIE?

FUR a fost constituit pentru a asigura aplicarea eficientă a instrumentelor de rezoluție și exercitarea puterilor decizionale conferite SRB de către RMUR. În cadrul unei scheme de rezoluție, FUR poate fi utilizat în principiu după alocarea contribuției minime de 8%, în special:

- ▶ pentru a garanta activele sau datoriile instituției aflate în rezoluție;
- ▶ pentru a face împrumuturi sau pentru achiziționarea activelor instituției aflate în rezoluție;
- ▶ pentru a face contribuții către o instituție punte și un vehicul de gestionare a activelor;
- ▶ pentru a face o contribuție către instituția aflată în rezoluție în locul reducerii sau conversiei datoriilor anumitor creditori, în condiții specifice;
- ▶ pentru plata compensației către acționarii sau creditorii care au suferit pierderi mai mari decât ar fi suferit în cazul procedurilor normale de insolvență.

FUR este alcătuit din contribuții de la instituții de creditare și anumite firme de investiții din cele 19 state membre participante din UB.

9.1. Mecanismul de contribuție la fondul unic de rezoluție

Conform Articolului 69 RMUR, până la finalul perioadei inițiale de opt ani de la 1 ianuarie 2016, FUR va atinge cel puțin 1% din suma depozitelor acoperite ale tuturor instituțiilor de creditare autorizate din toate statele membre participante.

Contribuțiile menționate în Articolele 69, 70 și 71 RMUR vor fi colectate de la entități aflate în sfera de aplicare a RMUR de către ANR-uri și transferate către FUR în conformitate cu acordul privind transferul și mutualizarea contribuțiilor către FUR (IGA).

Metodologia pentru calcularea contribuțiilor ex ante din 2016, precum și cronologia colectării, sunt ilustrate în Figurile 8 și 9 de mai jos.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2016

- **Contribuții ex ante 2015:** în ianuarie 2016, ANR-urile au transferat către FUR 4,3 miliarde de euro din contribuțiile ex ante pe 2015 (inclusiv IPC-uri), calculate în conformitate cu BRRD de către ANR-uri.
- **Contribuții ex ante 2016:** În iunie 2016, ANR-urile au transferat către FUR 6,4 miliarde de euro din contribuțiile ex ante pe 2016, calculate conform RMUR de SRB (inclusiv angajamentele de plată irevocabile (IPC)). Din 2016, SRB este responsabil de calcularea contribuțiilor ex ante. În acest scop, SRB aplică metodologia prevăzută în RD-ul Comisiei (UE) Nr. 2015/63 și Regulamentul de punere în aplicare al Consiliului (UE) nr. 2015/81, care garantează condiții egale pentru statele membre participante.
- SRB a dezvoltat o **soluție IT** pentru a automatiza și mai mult colectarea de date necesare pentru calcularea contribuțiilor ex ante către FUR. Sistemul, care este gata pentru ciclul de contribuții ex ante pe 2017, este proiectat în principal să faciliteze transferul de date dintre SRB și ANR-uri, care rămân principalele puncte de contact pentru instituțiile de creditare și firmele de investiții din jurisdicția acestora.

Figura 10: Contribuții ex ante 2016 — metodologia de calcul

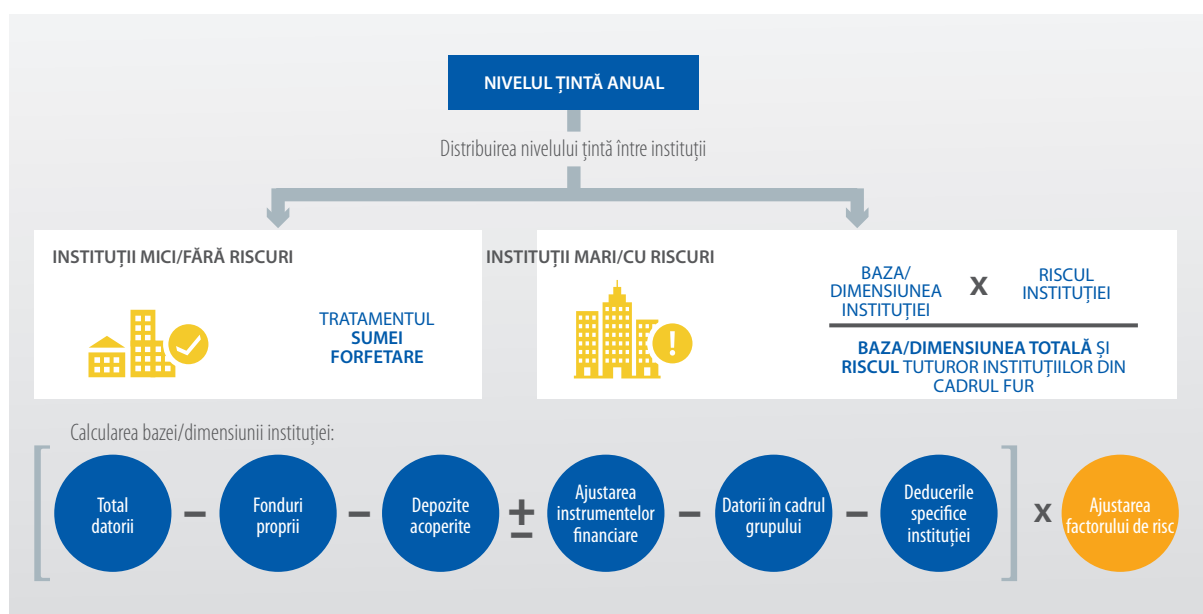
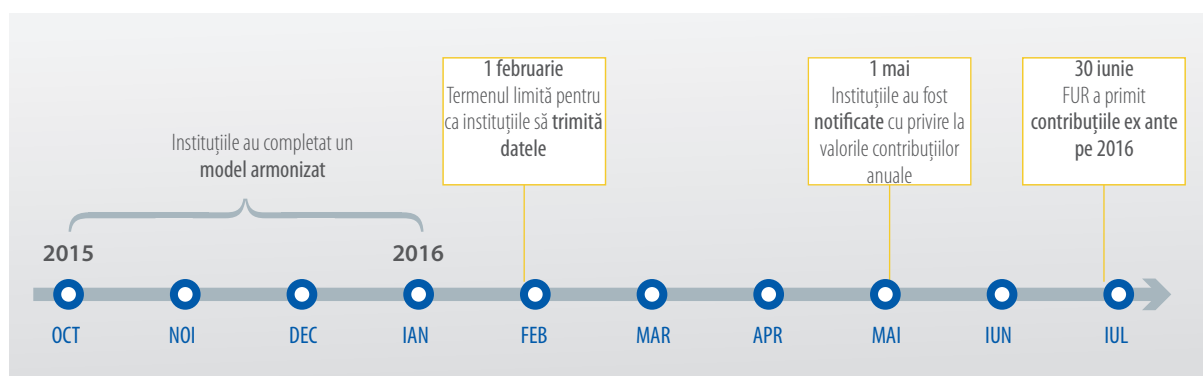


Figura 11: Contribuții ex ante 2016 — privire generală a cronologiei



9.2. Investițiile fondului unic de rezoluție

SRB este responsabil pentru investirea, conform Articolului 75 RMUR, a contribuțiilor ex ante colectate. Sumele deținute în FUR au fost, la finalul anului 2016, în cuantum de 10,78 miliarde de euro, dintre care 9,4 miliarde de euro în numerar și 1,3 miliarde de euro în IPC-uri. Sumele sunt deținute în conturi în numerar la cinci bănci centrale ale Eurosistemului, conform strategiei intermediare de investiții adoptate de consiliul de administrație în sesiunea plenară din noiembrie 2015.

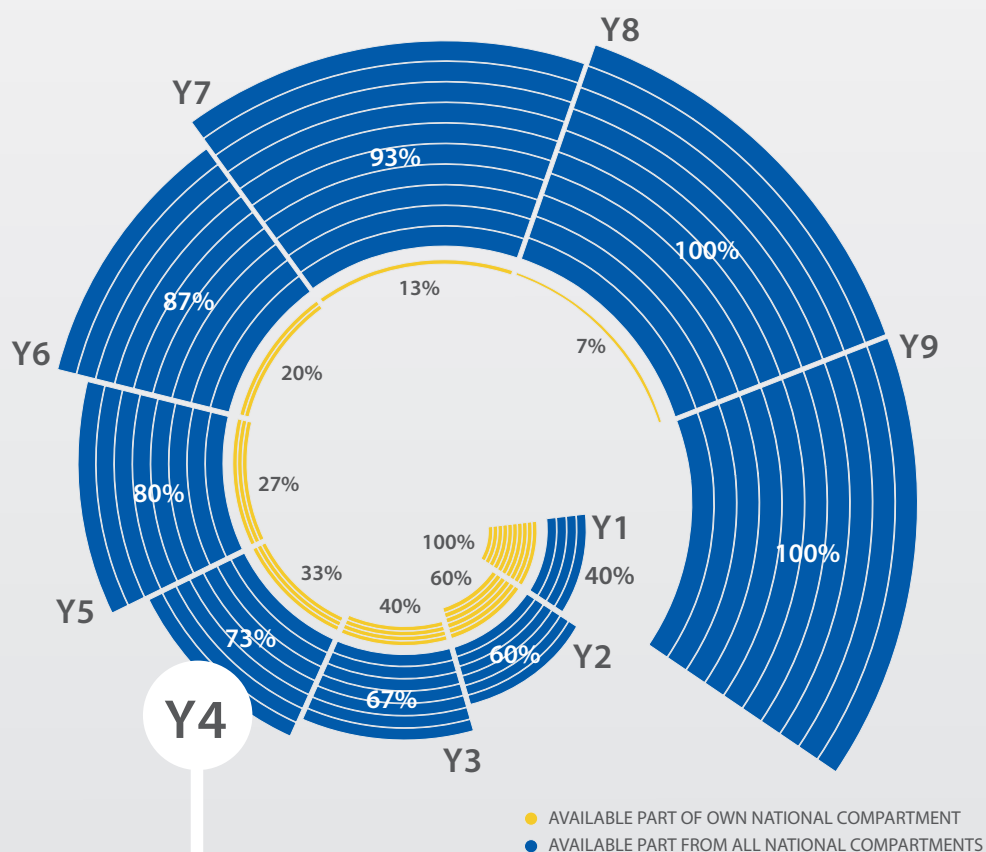
REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2016

- ▶ Adoptarea strategiei de investiții: consiliul de administrație a adoptat, în cadrul sesiunii plenare din 15 septembrie 2016, prima strategie de investiții. Baza legală pentru strategia de investiții este oferită de RD (EU) 2016/451, care a intrat în vigoare în aprilie 2016. Strategia de investiții descrie modul în care SRB intenționează să îndeplinească obiectivele. Obiectivul de investiție este satisfacerea nevoii de fonduri lichide și protejarea valorii sumelor deținute în FUR. În condiții de piață cu rate negative ale dobânzii pentru investițiile considerate sigure și lichide, satisfacerea nevoilor de fonduri lichide și protejarea valorii FUR în același timp ar putea să nu fie posibile, în condițiile constrângerilor prevăzute în RD și în apetitul pentru risc al SRB. Dacă satisfacerea nevoilor de fonduri lichide în apetitul pentru risc al SRB și protejarea valorii nominale a FUR nu sunt posibile simultan, satisfacerea nevoilor de fonduri lichide va avea prioritate.
- ▶ Un cadru de gestionare a riscurilor și un cadru de guvernare completează strategia de investiții. Cadru de gestionare a riscurilor oferă o privire generală integrată asupra tuturor riscurilor ce rezultă din activitățile de investiții, și modul în care aceste riscuri sunt măsurate și gestionate. Cadru de guvernare oferă o privire generală asupra rolurilor și responsabilităților consiliului de administrație în cadrul sesiunii plenare a acestuia și ale consiliului de administrație în cadrul sesiunii executive a acestuia. Strategia de investiții va fi deveni operațională în cadrul unui plan de investiții.
- ▶ Adoptarea unui model de externalizare: consiliul de administrație a decis, în sesiune executivă, externalizarea, în cea mai mare măsură posibilă, a activităților de gestionare a investițiilor, care sunt împărțite între gestionarea portofoliului și serviciile de custodie. La 27 octombrie 2016, consiliul de administrație a aprobat, în sesiune executivă, un model de externalizare cu mai mulți manageri de portofoliu și un singur custode. Contractarea managerilor de portofoliu va fi secvențială, contractând un singur manager de portofoliu inițial și adăugând alții ulterior. Sarcinile de investiții pot fi externalizate doar către organisme de drept public, băncile din Sistemul European al Băncilor Centrale (SEBC), instituții internaționale constituite în temeiul dreptului public internațional sau instituțiile de drept ale UE. Până la finalul lui noiembrie 2016, SRB abordase 22 de instituții publice selectate pentru evaluarea capacității și disponibilității de oferire a serviciilor de gestionare a portofoliului către SRB.
- ▶ Sumele deținute în FUR au rămas în conturile în numerar din băncile centrale în 2016: până la implementarea strategiei de investiții, sumele vor fi deținute în băncile centrale. Remunerația pentru aceste conturi este echivalentă cu rata dobânzii la facilitatea de depozit a BCE. Strategia intermediară de investiții permite utilizarea depozitelor la termen, dar aceasta nu a fost o alternativă adecvată.

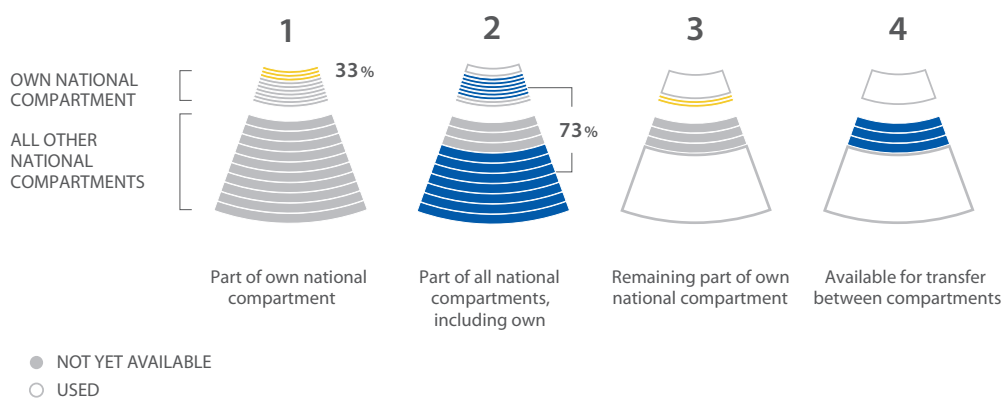
Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

Available funds for initial steps in bank resolution



Use of the resolution fund — 4 steps



9.3. Mijloace de finanțare alternative ale fondului unic de rezoluție

SRB este responsabil de finanțarea FUR, conform Articolelor 72, 73, 74 și 76 RMUR și Articolelor 5, 6 și 7 IGA. În 2016, SRB a continuat discuțiile cu diferite părți interesate, în ceea ce privește mijloacele de finanțare alternative și accesul la facilitățile financiare din surse publice și private.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2016

- ▶ Acordul public de finanțare-punte: în 2016, SRB a început procesul de semnare a Acordurilor privind un plan de împrumut (LFA-uri) cu 16 din totalul de 19 state membre participante și a stabilit politica privind comisionul de angajament, conform Acordului public de finanțare-punte. Acest aranjament acoperă — în ultimă instanță — deficite financiare temporare pentru pre-finanțarea colectării contribuțiilor ex post către FUR. Până la începutul lui februarie 2017, SRB semnase LFA-uri cu toate cele 19 state membre ale UB.
- ▶ Suportul administrativ comun: SRB necesită mijloace financiare adecvate în fiecare moment, pentru a-și îndeplini mandatul legal în cazul unei rezoluții ce implică accesul la FUR. Statele membre și-au dat acordul în prealabil ca un suport administrativ comun să fie dezvoltat în timpul perioadei de tranziție și să fie complet operațional cel târziu la finalul perioadei de tranziție, când resursele FUR sunt complet mutualizate. SRB va oferi sprijin tehnic statelor membre în scopul îndeplinirii acestui obiectiv. SRB a contribuit activ pe parcursul anului 2016 în toate ședințele „grupului de lucru privind acțiunile coordonate” (TFCA) la nivelul EFC. La finalul anului 2016, subiectul privind suportul administrativ comun a fost inclus pe agenda ședințelor TFCA.

10. GESTIUNEA RESURSELOR

10.1. Gestiune bugetară și financiară

Această secțiune cuprinde activitățile legate de gestiunea financiară generală a SRB și de planificarea și raportarea financiară. Aceasta cuprinde de asemenea supravegherea și protejarea operațiunilor corecte de execuție bugetară, dar și ale operațiunilor contabile și de trezorerie. În plus, Unitatea financiară gestionează și oferă consultanță privind pregătirea, inițierea, raportarea și publicarea acțiunilor de achiziții publice ale SRB.

Conform conturilor finale pentru 2016, în ceea ce privește veniturile, contribuția administrativă a băncilor (aproximativ 57 milioane de euro) a fost recunoscută ca venit până la nivelul cheltuielilor din 2016. În ceea ce privește cheltuielile, conform tabelului de execuție bugetară, peste 25 de milioane de euro au fost atribuite personalului, aproximativ 13 milioane de euro au fost atribuite altor cheltuieli administrative (chirie, asistență TIC etc.) și aproape 19 milioane de euro pentru cheltuieli operaționale (Anexa 15.2).

VENITURI

În conformitate cu RMUR, SRB este finanțat prin contribuții din partea entităților aflate sub mandatul său.

Contribuțiile la bugetul administrativ al SRB pentru anul 2016 au fost reglementate de RD CE (UE) nr. 1310/2014 privind sistemul provizoriu de tranșe ale contribuțiilor.

SRB a colectat cu succes contribuții administrative în valoare de 56 673 870,87 euro în 2016.

CHELTUIELI

Cheltuielile bugetare includ plățile efectuate în cursul anului, precum și reportarea creditelor bugetare. Următoarele paragrafe rezumă execuția creditelor pentru anul curent defalcată pe titluri. O defalcare mai detaliată este oferită în Anexa 15.2. - Execuția bugetară 2016.

SRB a încheiat 289 de angajamente bugetare, în valoare totală de 35 400 937,17 euro, și a procesat 2 082 de plăți, în valoare totală de 26 367 619,18 euro. Execuția bugetară este de 62,11% pentru creditele de angajament și de 46,26% pentru creditele de plată. Suma reportată în 2017 se ridică la 9 033 317,99 euro, iar rata de reportare este de 25,5% din creditele angajate. Aproximativ 4 milioane de euro din această sumă au fost angajate în ultimele două luni ale anului 2016 și vizează în principal achiziții publice târzii privind dezvoltarea și întreținerea tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC).

TITLUL 1: CHELTUIELI CU PERSONALUL

Bugetul adoptat pentru Titlul 1 în 2016 a fost de 25 235 000,00 euro. Valoarea finală a creditelor de plată utilizate s-a ridicat la 17 727 851,94 euro și corespunde unei rate de execuție de 70,25%.

TITLUL 2: CHELTUIELI DE INFRASTRUCTURĂ

Bugetul adoptat pentru Titlul 2 în 2016 a fost de 12 801 000,00 euro. În decursul anului, suma de 9 048 487,56 euro a fost angajată și corespunde unei rate de execuție de 70,69%. Valoarea finală a creditelor de plată utilizate se ridică la 5 920 796,82 euro și corespunde unei rate de execuție de 46,25%.

Cele mai mari domenii de cheltuieli au fost infrastructurile informatice și serviciile conexe, închirierea clădirii și achiziționarea de mobilier pentru noul sediu al SRB.

TITLUL 3: CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Titlul 3 se referă exclusiv la cheltuielile operaționale legate de punerea în aplicare a RMUR. Bugetul adoptat pentru 2016 a fost de 18 964 000,00 euro.

În decursul anului, suma de 8 025 405,50 euro a fost angajată și corespunde unei rate de execuție de 42,32%. Valoarea finală a creditelor de plată utilizate se ridică la 2 718 970,42 euro și corespunde unei rate de execuție de 14,34%.

Cele mai mari domenii de cheltuieli au fost legate de studii și consultanță pentru implementarea Programului de lucru al consiliului de administrație, urmate de dezvoltarea și întreținerea TIC, în special pentru sprijinirea planificării rezoluției, activităților de decizie și a administrării FUR.



REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2016

- ▶ Modificarea Regulamentului financiar: la 16 martie 2016, consiliul de administrație a adoptat Regulamentul financiar modificat, care include acum Partea II, „Fonduri”.
- ▶ Modificarea bugetului: bugetul a fost modificat cu succes de trei ori în 2016, pentru a include contribuțiile suplimentare ex ante pentru FUR, surplusul de buget acumulat și noua linie bugetară pentru sumele prevăzute ca dobândă negativă.
- ▶ Contribuția la elaborarea Standardelor de Control Intern (ICS) ale SRB.
- ▶ Facturarea și colectarea reușită a contribuțiilor administrative și ex ante pe 2016 pentru FUR.

DOBÂNZI DE PENALIZARE:

Pe parcursul anului 2016, SRB a trebuit să plătească dobânzi de penalizare pentru trei solicitări de plată, pentru un total de 1 989,03 euro.

REZULTAT BUGETAR:

Rezultatul bugetar este de 21 767 564,35 euro și va fi inclus în buget în baza aprobării din partea sesiunii plene în iunie 2017.

10.2. Conturi finale 2016

Conturile finale din 2016 reflectă intrarea în operațiuni a FUR la 1 ianuarie 2016. Deoarece 2016 a fost primul an pentru care tranzacțiile FUR au fost incluse în declarațiile financiare, a existat o creștere semnificativă în totalul de active/datorii de la 15,69 milioane de euro la 10,83 milioane de euro.

Contribuțiile ex ante la FUR colectate în 2016 (pentru 2015 și 2016) sunt recunoscute ca venituri (9,46 miliarde de euro). După deducerea cheltuielilor eligibile aferente pentru menținerea acestor fonduri în conturile băncilor centrale naționale, rezultatul financiar al anului 2016 (9,43 miliarde de euro) a provocat creșterea activelor nete atribuibile SRB în raport cu activitățile FUR. Este de așteptat ca aceste rezerve să se acumuleze de la o perioadă financiară la următoarea în timp și reprezintă resursele încredințate SRB care trebuie protejate și utilizate când este necesar, pentru a asigura implementarea eficientă a instrumentelor de rezoluție și exercitarea puterilor decizionale conferite SRB de către RMUR.

De partea administrativă a conturilor finale 2016, contribuțiile administrative facturate și colectate de la instituțiile bancare (în jur de 57 milioane de euro) au fost recunoscute ca venituri doar până la nivelul de cheltuieli operaționale și administrative totale (33,96 milioane de euro). Prin urmare, nu există active nete derivate din activitățile administrative ale consiliului de administrație.

Din cheltuielile administrative, 48% reprezintă cheltuieli de personal, 16% reprezintă cheltuieli operaționale pentru IT, iar 14% reprezintă chiria și costurile de întreținere a clădirii.

IPC-urile, în cuantum de 1,35 miliarde de euro, care reprezintă o alternativă la plățile în numerar, în contextul finanțării ex ante pentru FUR, au fost prezentate în declarațiile financiare ale SRB după cum urmează:

- ▶ un activ contingent pentru obligația de plată în temeiul IPC-urilor;
- ▶ numerar deținut la o bancă (într-un cont bancar distinct) față de datorii pe termen lung (ambele legate de garanția în numerar care susține angajamentul în cadrul IPC).

În Anexa 15.5, pot fi găsite „Declarația privind poziția financiară” a SRB la 31 decembrie 2016 și „Declarația de performanță financiară” pentru 2016.

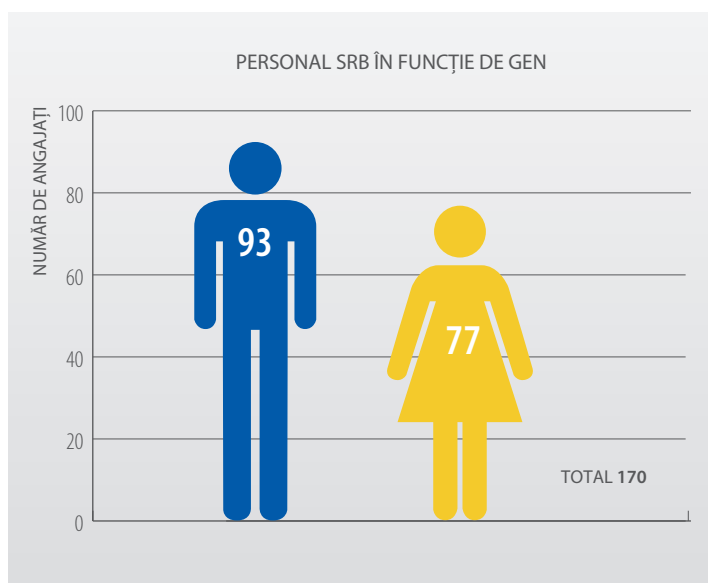
Conturile finale pentru 2016 au fost adoptate în cadrul sesiunii plenare din iunie 2017. Declarațiile financiare ale SRB pentru 2016 vor fi disponibile pe site-ul web al SRB în al treilea trimestru al anului.

10.3. Resursele umane

Din perspectiva RU, SRB era încă în faza de început, pe parcursul anului 2016. Recrutarea personalului calificat, care să ofere o bază solidă pentru noua organizație, a rămas nucleul activităților RU în 2016.

RU și-a continuat eforturile de dezvoltare, recrutând și integrând personal nou, atât în domeniile operaționale, cât și în cele de sprijin.

Activitatea privind finalizarea cadrului legal de RU al SRB și furnizarea de servicii (de exemplu administrație, învățare și dezvoltarea carierei etc.) a progresat, vizând să asigure sprijinul adecvat pentru o organizație tânără, cu dezvoltare rapidă. SRB va necesita în continuare resurse adecvate pentru următorii ani



REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2016

- ▶ Efectivul de personal: SRB a continuat elaborarea, adoptarea și punerea în aplicare a politicilor și sistemelor de resurse umane și a lucrat intens la un plan pentru a acoperi necesarul de personal pe termen mediu și lung, care să îi permită să își îndeplinească mandatul în mod eficient.
- ▶ Recrutare intensivă: SRB a continuat să recruteze din listele de rezervă existente și a publicat un număr mare de notificări privind posturile vacante în 2016 (27 de locuri vacante pentru agenți temporari (AT) și un loc vacant pentru expert național detașat (END)), pentru mărirea personalului inițial și pentru a se apropia gradual de ținta de 255 AT până la finalul anului 2016. Excluzând membrii consiliului de administrație, nivelul personalului SRB s-a ridicat la 164 de posturi. ⁽¹⁹⁾

⁽¹⁹⁾ Dezvoltarea personalului în funcție de grad și naționalitate între 2015-2016 este prezentată în Anexele 14.5 și 14.6.



- ▶ Gestionarea creșterii: activitatea de recrutare intensivă din 2016 a necesitat o sporire a eforturilor, în ceea ce privește administrarea RU și gestionarea pe tot parcursul anului, mai ales în scopul integrării rapide a noilor angajați. Dezvoltarea și promovarea unei culturi instituționale în cadrul SRB, pe baza viziunii comune și a valorilor adoptate de agenție, a fost considerată esențială pentru gestionarea fazei de creștere a organizației. La fel ca în 2015, un eveniment special pentru angajați („Consolidarea SRB”) a fost organizat de RU în octombrie 2016, când personalul SRB a crescut la circa 150 de membri.
- ▶ Adoptarea unui cadru juridic și a politicilor de resurse umane: în calitate de agenție UE, 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). Principalele texte juridice din acest domeniu au fost adoptate. SRB a continuat să depună eforturi în vederea completării cadrului legal aplicabil personalului său cu normele de punere în aplicare a Statutului funcționarilor. De asemenea, în 2016, au fost dezvoltate politicile de resurse umane specifice care reflectă nevoile SRB, au fost ținute alegeri pentru comitetul angajaților SRB în trimestrul 4, iar comitetul angajaților a fost ales în decembrie.
- ▶ Continuarea dezvoltării unui cadru inițial de învățare și dezvoltare: acesta a fost adoptat de SRB pentru a defini și a reglementa formarea inițială a personalului și nevoile de dezvoltare ale SRB. Acesta va fi modificat în timp, pentru a reflecta evoluția organizației.

10.4. Achiziții

Planul anual de achiziții pentru 2016 a fost întocmit în conformitate cu Regulamentul financiar aplicabil achizițiilor generale ale UE. Perioada de raportare pentru această „evaluare” a achizițiilor este 1 ianuarie - 31 decembrie 2016. Evaluarea efectivă a sectorului de achiziții al SRB efectuată în 2016 a confirmat importanța politicii consiliului de administrație de a se concentra în continuare pe activități operaționale, în domenii prioritare ale politicii, în scopul obținerii câștigurilor de eficiență. SRB a achiziționat cu succes toate serviciile și bunurile necesare în 2016, precum a fost solicitat de diferite unități.

Inițierea și verificările ex-ante au vizat toate angajamentele juridice. Aproximativ 170 de dosare au fost create și verificate în cadrul procedurii de achiziții publice și 24 de proceduri de achiziții publice au fost pregătite și lansate. Numeroase memorandumuri de înțelegere, acorduri privind nivelul serviciilor și acorduri de cooperare elaborate de echipa de achiziții au fost semnate cu CE și cu alte entități publice. În acest context, de la planul de achiziții anunțat din cadrul Programului de activitate pe 2016, unitățile de afaceri au solicitat lansarea a două oferte în 2016. În plus, echipa de achiziții a lansat 19 proceduri negociate de valoare scăzută și cinci proceduri negociate speciale pentru servicii juridice. În plus, au fost lansate opt redeschideri de competiție în cadrul contractului-cadru pentru oferirea de consultanță privind evaluarea economică și financiară și de consultanță juridică. În cele din urmă, contractele-cadru ale CE au fost utilizate pe scară largă.

10.5. Tehnologia informației și comunicațiilor

Un sistem TIC eficient este esențial pentru SRB, deoarece sarcinile de bază necesită procesarea unui volum mare de date sensibile, care, la rândul lor, necesită o infrastructură TIC solidă și sigură. Anul 2016 a prezentat multe provocări pentru echipa TIC a SRB. Cu toate acestea, obiectivele principale stabilite în Programul de activitate pe 2016 au fost îndeplinite, dezvoltarea infrastructurii TIC a progresat și nu au avut loc incidente majore (de securitate).

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2016

- ▶ Asigurarea că infrastructura TIC este operațională la noul sediu: a fost construit un nou centru de date la noul sediu, permițând SRB să își gestioneze TIC în mod independent. Acest proiect trebuia finalizat sub o mare presiune de timp, pentru a permite agenției să se mute la timp în noul sediu. În final, relocarea a trebuit să fie amânată, pentru a permite testări și ajustări suplimentare și pentru a asigura buna funcționare a infrastructurii TIC pentru tot personalul. Pe lângă centrul de date, au fost stabilite conexiuni sigure de rețea cu CE și BCE. Acestea conferă SRB acces continuu la sistemele administrative ale CE (SYSPER pentru gestionarea RU, EU-Learn pentru formare, ARES pentru gestionarea documentelor, ABAC pentru administrare financiară și gestiunea inventarului și MIPS pentru gestionarea misiunii). SRB este prima agenție UE căreia i s-a permis continuarea utilizării acestor instrumente, după ce a devenit independentă de CE din punct de vedere operațional. SRB utilizează de asemenea instrumentul DARWIN al BCE pentru transferul sigur de date și documente.
- ▶ Dezvoltarea noilor sisteme SRB: când SRB a devenit independent de CE în domeniul TIC (mai exact, la momentul mutării în noul sediu), acesta a lansat utilizarea unui număr de aplicații, inclusiv propriul mediu de e-mail, propriul site SharePoint și propriile aplicații de telecomunicații integrate. Aceste aplicații vor fi personalizate pentru nevoile specifice ale SRB în următorii ani. SRB a lansat de asemenea mai multe proiecte pentru a dezvolta sisteme pentru sprijinirea sarcinilor de bază ale agenției. Proiectele principale s-au concentrat pe sistemul de colectare a contribuțiilor pentru FUR și pe proiectul LDT pentru rezoluție. Au început de asemenea pregătirile pentru proiectele TIC pentru a sprijini planificarea rezoluției și gestionarea situațiilor de criză, colectarea contribuțiilor administrative ale SRB și un sistem îmbunătățit pentru gestionarea documentelor și evidențelor electronice. Spre finalul anului 2016, au fost elaborate o strategie TIC și un plan de activitate TIC pentru 2017, ambele urmând să fie dezvoltate la începutul anului 2017.
- ▶ Manevrarea sigură a informațiilor: în 2016, activitatea a continuat în ceea ce privește crearea unui mediu sigur pentru datele sensibile care sunt necesare pentru rezoluție. Noul centru de date și infrastructura internă a SRB sunt bine protejate. Activitatea a progresat în ceea ce privește capacitatea organizației de a comunica în siguranță cu alte părți, și capacitatea de salvare externă a datelor.

10.6. Unități de lucru

În martie și aprilie 2016, SRB s-a mutat din cele trei locații temporare din cartierul european în noul sediu din centrul orașului Bruxelles (Treurenberg 22).

Pe parcursul anului, echipa unităților de lucru a lucrat îndeaproape cu proprietarul noii clădiri a SRB, un număr de contractanți și cu CE, pentru a optimiza condițiile de lucru de la sediul nou construit.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2016

- ▶ Gestionarea situației temporare: la începutul anului 2016, gestionarea a trei locații diferite și numărul în creștere al membrilor personalului au necesitat niveluri crescute de creativitate și flexibilitate, atât din partea echipei unităților de lucru, cât și din partea personalului SRB. În final, situația a fost gestionată în mod satisfăcător și tot personalul s-a putut muta în noul sediu SRB în aprilie 2016.
- ▶ Pregătirea noului sediu: noul sediu de pe Treurenberg 22, din centrul orașului Bruxelles, a fost construit în 2015 și 2016 și a fost ajustat în funcție de nevoile funcționale și de securitate ale SRB. Lucrările au fost executate cu bugetul alocat.
- ▶ Gestionarea noului sediu: mutarea în noul sediu a fost organizată astfel încât să aibă loc în patru etape. Primele ședințe mari (internaționale) au fost ținute în noul sediu înainte de vara anului 2016. SRB a semnat un CoAg cu CE care îi va permite să utilizeze un număr de servicii CE externalizate în anii următori, inclusiv securitate/pază, curățenie, întreținere și catering.



(Treurenberg 22 - ASSAR architects)

11. GUVERNANȚĂ

11.1. Litigii

Sarcinile serviciilor juridice ale SRB pot fi împărțite în două mari domenii: (i) oferirea consultanței juridice interne; și (ii) soluționarea litigiilor. Principalele sarcini îndeplinite în 2016 sunt prezentate mai jos.

OFERIREA DE CONSULTANȚĂ JURIDICĂ

În 2016, serviciile juridice ale SRB au oferit consultanță juridică cu privire la:

- ▶ probleme legate de rezoluție, în special consultanță zilnică privind activitățile de planificare a rezoluției;
- ▶ probleme legate de FUR;
- ▶ sarcini care nu sunt „de bază”, de exemplu în domeniu achizițiilor, financiar și RU;
- ▶ diferite inițiative și revizuri legislative.

PROCEDURI DE LITIGIU

În 2016, serviciile juridice SRB au apărut poziția juridică a SRB în proceduri de litigiu, care constau în:

- ▶ Acțiuni înaintate la Curtea de Justiție a Uniunii Europene: în 2016, au fost introduse nouă acțiuni în justiție împotriva SRB în fața Curții. Aceste acțiuni au fost introduse de bănci și au fost legate de contribuțiile ex ante ale acestora la FUR pe 2016.
- ▶ Apeluri înaintate la Comisia de apel: în 2016, au fost înaintate 14 apeluri la Comisia de apel, dintre care 13 au fost declarate inadmisibile. Apelul rămas a fost introdus de o bancă și a fost legat de contribuția administrativă a acesteia la SRB.

11.2. Secretariatul instituțional

Conform Articolului 43(5)(d) al RMUR, responsabilitatea de bază a secretariatului instituțional (SI) este sprijinirea consiliului de administrație în îndeplinirea sarcinilor acestuia. Aceasta include, dar nu se limitează la sprijinirea agenției în identificarea problemelor care necesită atenția organismelor de luare a deciziilor și în organizarea procesului de luare a deciziilor, inclusiv promptitudinea și acuratețea acestuia, pentru ca deciziile să fie valabile și obligatorii din punct de vedere juridic.

În temeiul RMUR, consiliul de administrație operează și ia decizii în cadrul a două structuri diferite: sesiunea executivă și cea plenară. Consiliul de administrație din aceste două sesiuni constituie organisme distincte, cu sarcini separate și competențe exclusive. Sesiunile plenare au loc de circa șase ori pe an, iar sesiunile executive au loc aproape lunar. RMUR prevede de asemenea participarea ANR-urilor relevante într-o sesiune executivă extinsă, când se deliberează cu privire la o entitate, grup de entități sau grup transfrontalier stabilit în statele membre participante; RMUR prevede de asemenea participarea ANR-urilor relevante la deliberările sesiunilor executive.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2016

- ▶ SI a coordonat șase sesiuni plenare, împreună cu două sesiuni plenare suplimentare, vizând în mod special bugetul și Programul de activitate.
- ▶ Au fost organizate zece sesiuni executive, împreună cu șapte sesiuni executive extinse, dedicate procesului de luare a deciziilor, în legătură cu planurile de rezoluție pentru 2016.
- ▶ Au fost coordonate peste 65 de proceduri scrise, în locul procesului de luare a deciziilor al unei ședințe fizice. Acestea au inclus sesiunea executivă și decizii ale RC privind planurile de rezoluție pentru 2016.
- ▶ În plus, secretariatul instituțional a lucrat la îmbunătățirea proceselor de luare a deciziilor, a abordat problemele de guvernanță și a continuat să acorde sprijin pentru Comisia de apel a SRB, care este strict independentă și a gestionat primele cazuri în 2016.

11.3. Conformitate

Pe lângă implicarea sa în anumite evaluări formale și informale ale conformității și răspunsul la întrebări specifice legate de conformitate, echipa de conformitate a efectuat mai multe acțiuni pentru consolidarea unei funcții de conformitate eficiente și sigure, adaptate nevoilor SRB în calitate de agenție UE. În mod deosebit, echipa de conformitate a fost implicată în următoarele:

- ▶ A adoptat politicile, îndrumările și procedurile de conformitate ale SRB, în special politica SRB privind denunțarea; politica SRB privind protecția datelor; politica SRB privind donațiile, avantajele și ospitalitatea; îndrumările SRB privind agenda publică; politica SRB de confidențialitate; și procedura SRB pentru demiterea membrilor personalului.
- ▶ A îmbunătățit funcția de conformitate, în cadrul căreia acțiunile au variat de la stabilirea și gestionarea cutiei poștale de conformitate a SRB, până la instituirea unei structuri de colectare și monitorizare a cerințelor și comunicării de raportare, aplicabilă tuturor membrilor personalului SRB. În septembrie 2016, membrii consiliului de administrație al SRB au promovat Planul SRB de evaluare a riscurilor 2016 și Planul SRB de conformitate 2016-2017. Echipa de conformitate a dezvoltat, în coordonare cu echipa RU, pachetul de întâmpinare privind conformitatea pentru nou-veniți.
- ▶ A monitorizat obligațiile de raportare din partea tuturor membrilor personalului SRB, privind raportarea oricăror activități desfășurate în afara SRB, precum și a anumitor tranzacții financiare. În acest scop, formarea obligatorie a fost asigurată pentru toți membrii personalului SRB și a fost publicat un buletin informativ specific.

- ▶ A oferit personalului SRB campanii de sensibilizare și formare. Echipa de conformitate a lansat, pe parcursul anului, buletine informative privind anumite subiecte dedicate politicilor majore de conformitate, în special cu privire la protecția datelor, denunțare, cerințe de raportare și donații, avantaje și ospitalitate. Unele materiale vizuale (mai exact, postere) au fost diseminate la sediul SRB. În final, echipa de conformitate a participat la sesiunile de inițiere pentru nou-veniți.

Echipa de conformitate a sprijinit de asemenea elaborarea ICS a SRB și planul SRB aferent de implementare a ICS pentru 2017.

11.4. Audit intern

Auditul intern al SRB a început prima dată în februarie 2016, după numirea auditorului intern al Oficiului de proprietate intelectuală al Uniunii Europene în calitate de auditor intern interimar. Majoritatea anului 2016 a fost dedicată elaborării cartei auditului intern, recrutării auditorului intern permanent și elaborării unui plan de audit pentru ultimele luni ale anului 2016. Auditorul intern actual s-a alăturat SRB în octombrie 2016.

În conformitate cu Planul de audit intern 2016, echipa de audit intern a început auditul de asigurare privind misiunile și achizițiile din octombrie, respectiv noiembrie 2016.

Auditul misiunilor a rezultat într-o recomandare de înaltă prioritate, pentru care conducerea a elaborat un plan de acțiune.

Auditul achizițiilor nu fusese finalizat până la sfârșitul anului 2016.

11.5. Auditul extern

Rapoartele CCE privind conturile anuale ale SRB din fiecare an financiar, care includ elaborarea unei declarații de asigurare privind fiabilitatea conturilor anuale și legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente. În plus, CCE poate coordona auditări de pe performanță care au ca rezultat rapoarte speciale.

În 2016, CCE a început un audit de performanță al SRB, concentrându-se pe configurația și nivelul de pregătire pentru gestionarea unei rezoluții bancare. Auditul a continuat și în 2017.

În plus, conturile anuale sunt verificate de un auditor extern independent.

12. COMISIA DE APEL

În conformitate cu Articolul 85 din RMUR, în 2015, SRB a instituit o Comisie de apel, pentru a decide cu privire la căile de atac formulate împotriva anumitor decizii luate de SRB. Comisia de apel este formată din cinci membri și doi supleanți. În octombrie 2016, dna. Hélène Vletter-van-Dort a demisionat din funcția de președinte din motive personale. Comisia de apel l-a ales pe dl. Christopher Pleister în funcția de președinte. În același timp, s-a stabilit că dna. Hélène Vletter-van-Dort va deveni supleant și că dl. Luis Silva Morais va deveni membru. Dl. Yves Herinckx (vicepreședinte), dl. Kaarlo Jännäri și dl. Marco Lamandini au rămas membri, iar dna. Eleni Dendrinou-Louri a rămas supleant.

La 18 martie 2016, Regulile de procedură ale Comisiei de apel au fost publicate în secțiunea Comisiei de apel de pe site-ul web al SRB, intrând astfel în vigoare. Regulile de procedură au fost adoptate în conformitate cu articolul 85 alineatul(10) din RMUR. Regulile de procedură ale Comisiei de apel sunt reguli organizaționale și operaționale, inclusiv cu privire la modul de formulare a unui apel și procedura ulterioară a unui apel în fața Comisiei de apel.

Un total de 14 apeluri au fost înaintate Comisiei de apel în 2016. Toate acestea au fost înaintate de bănci. Unul dintre apeluri se referea la contribuțiile administrative la SRB. Rezultatul acestui apel a confirmat decizia SRB privind contribuția băncii respective pe 2015, dar a dus la concluzia că decizia privind contribuția acestei bănci pe 2016 trebuie modificată. Treisprezece apeluri au vizat contribuțiile ex ante pe 2016 către FUR. Aceste apeluri au fost declarate inadmisibile de Comisia de apel.

Comisia de apel este sprijinită de un secretariat, format din doi membri și un asistent. Secretariatul este separat, din punct de vedere organizațional, de celelalte funcții ale SRB, și, în această privință, au fost instituite „ziduri chinezești”. Secretariatul sprijină Comisia de apel în organizarea ședințelor bianuale și extraordinare în persoană și a teleconferințelor, și în continuarea acestora. Secretariatul sprijină președintele Comisiei de apel și gestionează solicitările membrilor individuali ai Comisiei de apel. În plus, secretariatul oferă sprijin în acțiunile procedurale ale cazurilor de apel și își oferă aportul material oricând este necesar. În final, un portal separat (bază de date) a fost înființat pentru Comisia de apel (pentru a semna, salva și stoca documentația), pentru a îmbunătăți și implementa în continuare independența Comisiei de apel. Secretariatul este responsabil de funcționarea adecvată și actualizarea constantă a acestui portal.



13. RAPORT AL CURȚII DE CONTURI EUROPENE PRIVIND ANUL 2015

SRB este auditat în fiecare an de CCE. CCE oferă un raport privind conturile anuale, inclusiv o declarație de asigurare, care cuprinde un aviz privind prezentarea fidelă a conturilor anuale ale SRB și un alt aviz privind legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente.

În 2016, CCE a emis un aviz fără rezerve în declarația sa de asigurare privind conturile anuale ale SRB pe 2015, care precizează următoarele:

- ▶ conturile anuale ale SRB prezintă fidel, în toate aspectele materiale, poziția financiară a acestuia la data de 31 decembrie 2015 și rezultatele operațiunilor și fluxurile de numerar pentru anul încheiat la acea dată;
- ▶ în opinia Curții, operațiunile subiacente ale conturilor anuale pentru anul încheiat la 31 decembrie 2015 au fost legale și regulate în toate aspectele materiale.

CCE a emis și câteva comentarii, care nu au afectat avizul său. Aceste comentarii și răspunsul consiliului de administrație pot fi găsite în raportul integral al CCE (http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2015/SRB_2015_EN.pdf).

Ulterior auditului CCE, conturile SRB au fost auditate de un auditor financiar extern, mai exact o companie privată de audit, iar acest aviz de audit extern a fost inclus în concluziile CCE.

Avizul CCE privind conturile anuale pe 2016 va fi emis în 2017, cel târziu până la 15 noiembrie. Acesta va fi publicat ulterior și inclus în raportul anual pentru 2017.

14. 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. ⁽²⁰⁾

Declar că am obținut o asigurare rezonabilă care atestă 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 faptul că nu am cunoștință de nicio informație care nu a fost raportată în prezentul document și 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 controlului ex post efectuate în cursul anului.

Bruxelles, 22 iunie 2017

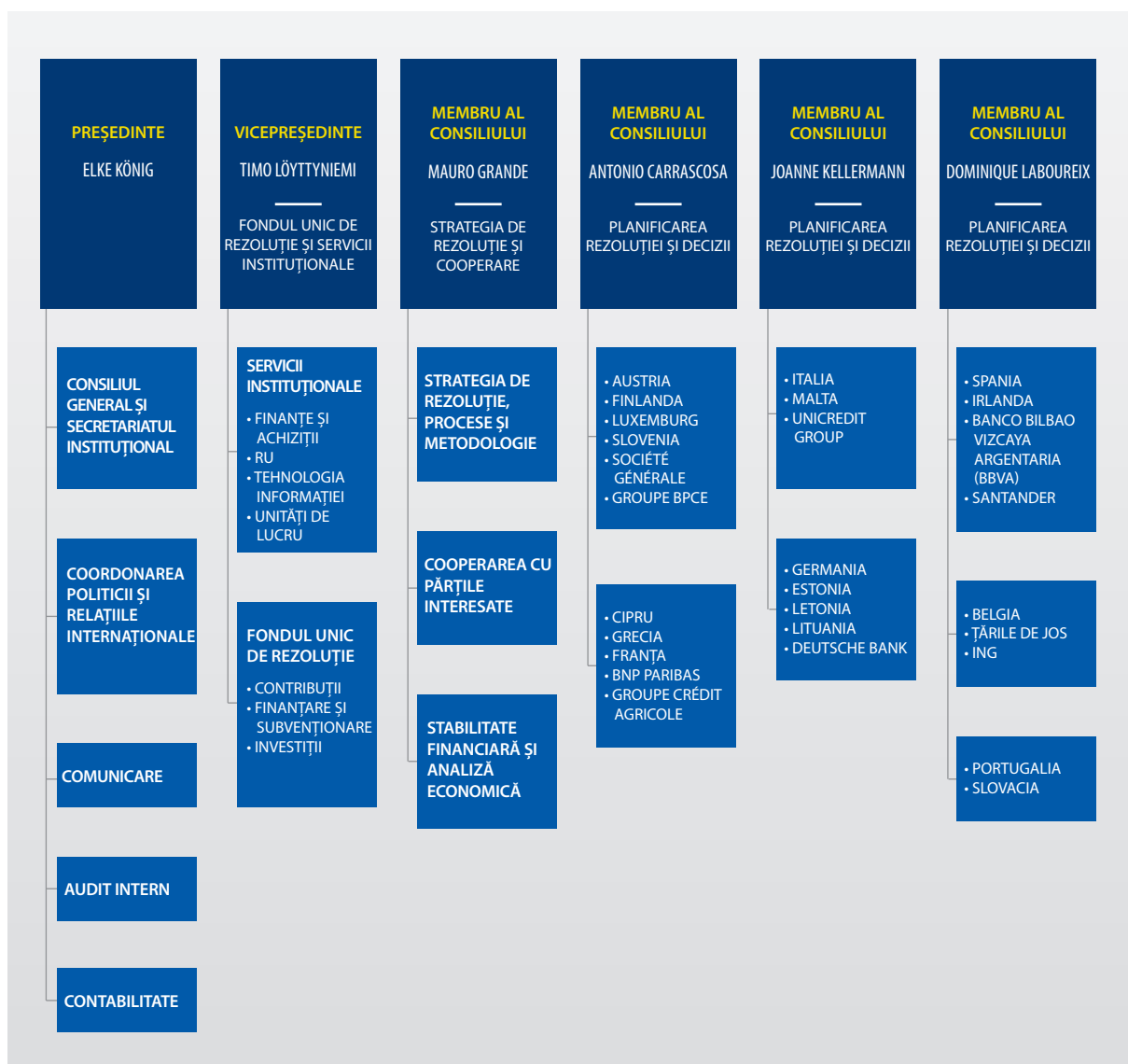
Elke König

Președinta Comitetului unic de rezoluție

⁽²⁰⁾ În acest context, imagine fidelă înseamnă o imagine fiabilă, completă și corectă cu privire la starea de fapt din cadrul serviciului.

15. ANEXE

15.1. Organigrama



15.2. Execuția bugetară pentru 2016

PARTEA I – Toate titlurile – Toate tipurile de credit

TITLUL I: CHELTUIELI CU PERSONALUL

Linia bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzacției de angajament (1)	Valoarea angajamentului executat (2)	% angajat (2)/(1)	Valoarea tranzacției crediteului de plată (3)	Valoarea plății executate (4)	% plătit (4)/(3)	Reportat RAL*(C8) (2)-(4)	Anulat (1)-(2)
A01100	Salarii de bază	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	0,00	2 153 108,87
A01101	Indemnizații pentru familie	1 137 000,00	909 799,40	80,02	1 137 000,00	909 799,40	80,02	0,00	227 200,60
A01102	Indemnizații de expatriere și de reședință în străinătate	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	0,00	337 647,69
A-110	Total:	15 682 000,00	12 964 042,84	82,67	15 682 000,00	12 964 042,84	82,67	0,00	2 717 957,16
A01110	Agenți contractuali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A01111	Experți naționali detașați	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A-111	Total:	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A01130	Asigurare de sănătate	465 000,00	361 687,06	77,78	465 000,00	361 687,06	77,78	0,00	103 312,94
A01131	Asigurare în caz de accidente și boli profesionale	68 000,00	53 486,60	78,66	68 000,00	53 486,60	78,66	0,00	14 513,40
A01132	Asigurare de șomaj	193 000,00	114 557,58	59,36	193 000,00	114 557,58	59,36	0,00	78 442,42
A01133	Constituirea sau menținerea drepturilor de pensie	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	0,00	656 690,32
A-113	Total:	3 191 000,00	2 338 040,92	73,27	3 191 000,00	2 338 040,92	73,27	0,00	852 959,08
A01140	Alocații de naștere și indemnizații de deces	5 000,00	1 983,10	39,66	5 000,00	1 983,10	39,66	0,00	3 016,90
A01141	Cheltuieli de călătorie pentru concedii anuale	130 000,00	114 824,95	88,33	130 000,00	114 824,95	88,33	0,00	15 175,05
A-114	Total:	135 000,00	116 808,05	86,52	135 000,00	116 808,05	86,52	0,00	18 191,95
A01150	Ore suplimentare	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A-115	Total:	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A01200	Cheltuieli de recrutare	345 000,00	124 000,00	35,94	345 000,00	77 128,31	22,36	46 871,69	221 000,00

*reste à liquider

Linia bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzacției creditului de angajament (1)	Valoarea angajamentului executat (2)	% angajat (2)/(1)	Valoarea tranzacției creditului de plată (3)	Valoarea plății executate (4)	% plătit (4)/(3)	Reportat RAL * (C8) (2)-(4)	Anulat (1)-(2)
A01201	Indemnizații de instalare, reinstalare și diurne	1 944 000,00	642 302,32	33,04	1 944 000,00	642 302,32	33,04	0,00	1 301 697,68
A-120	Total:	2 289 000,00	766 302,32	33,48	2 289 000,00	719 430,63	31,43	46 871,69	1 522 697,68
A01300	Cheltuieli de misiune, de deplasare și auxiliare	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A-130	Total:	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A01400	Restaurante și cantine	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A-140	Total:	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A01410	Servicii medicale	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A-141	Total:	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A01420	Contacte sociale între membrii personalului	4 000,00	2 500,00	62,50	4 000,00	532,94	13,32	1 967,06	1 500,00
A01421	Indemnizații speciale de handicap și alocații de asistență	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00	0,00	0,00		5 000,00
A01422	Centre de educație preșcolară și școlarizare	800 000,00	275 478,19	34,43	800 000,00	187 380,42	23,42	88 097,77	524 521,81
A-142	Total:	809 000,00	277 978,19	34,36	809 000,00	187 913,36	23,23	90 064,83	531 021,81
A01500	Formare și cursuri de limbi străine	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A-150	Total:	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A01600	Asistență administrativă din partea instituțiilor comunitare	473 000,00	429 941,67	90,90	473 000,00	293 347,07	62,02	136 594,60	43 058,33
A01601	Servicii interimare	798 000,00	573 230,76	71,83	798 000,00	331 183,57	41,50	242 047,19	224 769,24
A-160	Total:	1 271 000,00	1 003 172,43	78,93	1 271 000,00	624 530,64	49,14	378 641,79	267 827,57
A01700	Cheltuieli de divertisment și reprezentare	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
A-170	Total:	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
TOTAL TITLU I		25 235 000,00	18 327 044,11	72,63	25 235 000,00	17 727 851,94	70,25	596 885,75	6 907 955,89

TITLUL II: CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

Linia bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzației credituului de angajament (1)	Valoarea angajamentului executat (2)	% angajat (2)/(1)	Valoarea tranzației credituului de plată (3)	Valoarea plății executate (4)	% plătit (4)/(3)	Reportat RAL * (C8) (2)-(4)	Anulat (1)-(2)
A02000	Costuri de închiriere	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A-200	Total	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A02010	Asigurare	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A-201	Total	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A02020	Întreținere și curățenie	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A-202	Total	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A02030	Apă, gaze, electricitate, încălzire	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A-203	Total	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A02040	Amenajarea sediului	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A-204	Total	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A02050	Paza și supravegherea clădirii	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A-205	Total	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A02100	Echipament TIC - Hardware și software	2 295 800,00	1 360 306,24	59,25	2 295 800,00	783 995,32	34,15	576 310,92	935 493,76
A02101	Întreținere TIC	891 000,00	361 261,35	40,55	891 000,00	12 444,45	1,40	348 816,90	529 738,65
A02103	Analiză, programare, asistență tehnică și altele	1 834 000,00	1 732 330,42	94,46	1 834 000,00	760 780,59	41,48	971 549,83	101 669,58
A02104	Echipament de telecomunicații	395 000,00	157 204,80	39,80	395 000,00	134 982,25	34,17	22 222,55	237 795,20
A-210	Total	5 415 800,00	3 611 102,81	66,68	5 415 800,00	1 692 202,61	31,25	1 918 900,20	1 804 697,19
A02200	Achiziție/inchiriere/întreținere echipament tehnic	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A-220	Total	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A02210	Achiziție/inchiriere/întreținere mobilă	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A-221	Total	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A02250	Cheltuieli de documentare și ale bibliotecii	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96
A-225	Total:	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96

Linia bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzacției credituului de angajament (1)	Valoarea angajamentului executat (2)	% angajat (2)/(1)	Valoarea tranzacției credituului de plată (3)	Valoarea plății executate (4)	% plătit (4)/(3)	Reportat RAL* (C8) (2)-(4)	Anulat (1)-(2)
A02300	Papetărie și echipamente de birou	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A-230	Total:	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A02320	Comisioane bancare și financiare	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A-232	Total:	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A02330	Cheltuieli juridice	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A-233	Total:	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A02350	Asigurări diverse	1 000,00	1 000,00	100,00	1 000,00	343,10	34,31	656,90	0,00
A02351	Traduceri și interpretări administrative	8 900,00	890,00	10,00	8 900,00	0,00	0,00	890,00	8 010,00
A02352	Cheltuieli de transport și de mutare	138 100,00	11 177,47	8,09	138 100,00	9 000,00	6,52	2 177,47	126 922,53
A02353	Consultanță în afaceri	110 000,00	31 959,00	29,05	110 000,00	0,00	0,00	31 959,00	78 041,00
A02354	Cheltuieli generale de ședință	5 000,00	480,39	9,61	5 000,00	480,39	9,61	0,00	4 519,61
A02355	Publicații	4 000,00	0,00	0,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000,00
A02356	Alte cheltuieli administrative	5 000,00	969,43	19,39	5 000,00	540,00	10,80	429,43	4 030,57
A-235	Total:	272 000,00	46 476,29	17,09	272 000,00	10 363,49	3,81	36 112,80	225 523,71
A02400	Taxe poștale și de livrare	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A-240	Total:	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A02410	Taxe de telecomunicații	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
A-241	Total:	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
	TOTAL TITLU II	12 801 000,00	9 048 487,56	70,69	12 801 000,00	5 920 796,82	46,25	3 127 690,74	3 752 512,44

*reste a liquider

TITLUL III: CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Linia bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzacției credituului de angajament (1)	Valoarea angajamentului executat (2)	% angajat (2)/(1)	Valoarea tranzacției credituului de plată (3)	Valoarea plății executate (4)	% plătit (4)/(3)	Reportat RAL * (C8) (2)-(4)	Anulat (1)-(2)
B03000	Sesiunile plenare și executive ale consiliului de administrație	36 000,00	23 304,80	64,74	36 000,00	21 487,88	59,69	1 816,92	12 695,20
B03001	Comisia de apel	255 000,00	170 019,00	66,67	255 000,00	34 401,93	13,49	135 617,07	84 981,00
B03002	Traducerea publicațiilor de comunicare	526 180,11	491 119,19	93,34	526 180,11	346 837,07	65,92	144 282,12	35 060,92
B3-00	Total:	817 180,11	684 442,99	83,76	817 180,11	402 726,88	49,28	281 716,11	132 737,12
B03010	Cheltuieli operaționale de misiune	835 000,00	597 000,00	71,50	835 000,00	575 024,11	68,87	21 975,89	238 000,00
B03011	Cheltuieli operaționale de ședință	65 000,00	65 000,00	100,00	65 000,00	46 867,27	72,10	18 132,73	0,00
B3-01	Total:	900 000,00	662 000,00	73,56	900 000,00	621 891,38	69,10	40 108,62	238 000,00
B03020	Instrumente IT	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B3-02	Total:	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B03030	Activități de sprijinire a fondului	5 773 000,00	369 081,30	6,39	5 773 000,00	315 000,00	5,46	54 081,30	5 403 918,70
B03031	Studii și consultanță	6 700 000,00	2 410 283,68	35,97	6 700 000,00	653 384,66	9,75	1 756 899,02	4 289 716,32
B3-03	Total:	12 473 000,00	2 779 364,98	22,28	12 473 000,00	968 384,66	7,76	1 810 980,32	9 693 635,02
B03040	Alte cheltuieli de funcționare	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00		500 000,00
B3-04	Total:	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00		500 000,00
TOTAL TITLU III		18 964 000,00	8 025 405,50	42,32	18 964 000,00	2 718 970,42	14,34	5 306 435,08	10 938 594,50
TOTAL BUGET SRB PARTEA I 2016		57 000 000,00	35 400 937,17	62,11	57 000 000,00	26 367 619,18	46,26	9 031 011,57	21 599 062,83

*reste à liquider

Execuția bugetară 2016 – PARTEA II – FONDUL UNIC DE REZOLUȚIE
Execuția bugetară/Sursa fondului R0 – Venituri alocate - 2016

Linia bugetară	Denumire	CD/ CND	Credite de angajament	Angajamente stabilite	Angajat %	Credite de plată	Plăți executate	Plată %	Credite de angajament reportate	Credite de plată reportate
B04010	Investiții	CND	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 438 927 814,74	9 438 927 814,74
B04011	Randamentul investiției	CND	27 469 567,02	27 469 567,02	100,00	27 469 567,02	24 228 087,41	88,20	0,00	3 241 479,61
B04031	Comisioane bancare și ale comisioane financiare	CND	19 980,00	14 326,30	71,70	19 980,00	14 326,30	71,70	5 653,70	5 653,70
Total BUGET SRB PARTEA II			9 466 659 973,67	27 726 505,23	0,29	9 466 659 973,67	24 485 025,62	0,26	9 438 933 468,44	9 442 174 948,05

INSCRIȚIE TITLU IX – RESULTATUL BUGETAR AL ANULUI N (REGULAMENTUL FINANCIAR SRB ARTICOLUL 18)

Linia bugetară	Denumire	CD/ CND	Credite de angajament	Angajamente stabilite	Angajat %	Credite de plată	Plăți executate	Plată %	Credite de angajament reportate	Credite de plată reportate
B09000	Compensare din rezervă	CND	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	7 733 557,88

15.3. Schema de personal 2016

Categoriea și gradul ⁽²¹⁾	2016		2015	
	AT	Cifra reală	AT	Cifra reală
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	7	5	7	5
AD 11	3	0	3	0
AD 10	9	7	9	4
AD 9	15	2	9	0
AD 8	62	32	22	26
AD 7	14	1	5	0
AD 6	80	68	21	38
AD 5	10	22	7	0
Total AD	200	137	83	73
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	0	0	2	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	2	0	6	0
AST 4	4	0	0	1
AST 3	28	18	12	15
AST 2	5	1	0	0
AST 1	0	5	0	0
Total AST	40	24	22	16
AST/SA 3	6	0	9	0
AST/SA 2	0	3	0	0
AST/SA 1	9	0	8	12
Total AST/SA	15	3	17	12
Total general	255	164	122	101
AC	6	0	2	0
END	25	12	6	9

⁽²¹⁾ AD: Administrator; AST: Asistent; SA: Secretariat și personal administrativ și AC: Agent contractual-

15.4. Efectiv de personal în funcție de naționalitate

Naționalitate*	2016		2015	
	Număr de angajați	Procent de angajați	Număr de angajați	Procent de angajați
AT	2	1,2	1	0,9
BE	22	12,9	13	12,1
BG	4	2,4	2	1,9
CY	1	0,6	0	0
CZ	1	0,6	0	0
DE	13	7,6	10	9,3
DK	0	0,0	0	0
EE	0	0,0	0	0
EL	12	7,1	6	5,6
ES	26	15,3	13	12,1
FI	2	1,2	1	0,9
FR	20	11,8	15	14
HR	2	1,2	2	1,9
HU	3	1,8	3	2,8
IE	1	0,6	1	0,9
Tehnologia informației	19	11,2	9	8,4
LT	2	1,2	2	1,9
LU	0	0,0	0	0
LV	2	1,2	2	1,9
MT	1	0,6	0	0
NL	11	6,5	7	6,5
PL	9	5,3	8	7,5
PT	6	3,5	4	3,7
RO	6	3,5	4	3,7
SE	1	0,6	0	0,9
SI	0	0,0	0	0
SK	1	0,6	1	0,9
UK	3	1,8	3	2,8
Total	170	100,0	107	100

*Inclusiv cei șase membri ai consiliului

15.5. Conturi finale 2016

Declarația privind poziția financiară la 31 decembrie 2016

(EUR)

Denumire	2016	2015	Variație
ACTIVE IMOBILIZATE	4 912 166,35	3 431 924,20	1 480 242,15
Active fixe necorporale	1 143 422,52	140 983,36	1 002 439,16
Active fixe corporale	3 768 743,83	3 290 940,84	477 802,99
Prefinanțare pe termen lung	0,00	0,00	0,00
Creanțe pe termen lung	0,00	0,00	0,00
ACTIVE CIRCULANTE	10 826 285 025,13	12 262 048,53	10 814 022 976,60
Prefinanțare pe termen scurt	0,00	0,00	0,00
Creanțe pe termen scurt	5 735 071,91	433 581,15	5 301 490,76
Numerar și echivalente de numerar	10 820 549 953,22	11 828 467,38	10 808 721 485,84
TOTAL ACTIVE	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75
ACTIVE NETE	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Rezerve acumulate	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Rezultatul economic al anului (Fond)	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Rezultatul economic al anului (administrație)	0,00	0,00	0,00
DATORII PE TERMEN LUNG	1 379 929 703,41	12 664 742,07	1 367 264 961,34
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	0,00	0,00	0,00
Datorii pe termen lung de la IPC-uri	1 345 273 276,00	0,00	1 345 273 276,00
Alte datorii pe termen lung	34 656 427,41	12 664 742,07	21 991 685,34
DATORII CURENTE	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	0,00	0,00	0,00
Datorii	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
TOTAL PASIVE	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75

Declarație privind performanța financiară pentru 2016

(EUR)

Denumire	2016	2015	Variație
VENITURI DE EXPLOATARE	9 496 350 565,13	12 200 846,64	9 484 149 718,49
Venit neprovenit din schimburi, din contribuțiile la Fond	9 462 380 991,80	0,00	9 462 380 991,80
Alte venituri neprovenite din schimburi, din contribuțiile administrative	33 958 659,68	12 193 398,34	21 765 261,34
Alte venituri din exploatare provenite din schimburi	10 913,65	7 448,30	3 465,35
CHELTUIELI OPERAȚIONALE	-33 903 299,54	-12 193 414,09	-21 709 885,45
Cheltuieli administrative	-30 623 854,76	-10 726 861,45	-19 896 993,31
Toate cheltuielile cu personalul	-16 377 298,06	-6 603 933,38	-9 773 364,68
Cheltuieli legate de active fixe	-860 298,43	-214 719,75	-645 578,68
Alte cheltuieli administrative	-13 386 258,27	-3 908 208,32	-9 478 049,95
Cheltuieli operaționale	-3 279 444,78	-1 466 552,64	-1 812 892,14
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN ACTIVITĂȚI DE EXPLOATARE	9 462 447 265,59	7 432,55	9 462 439 833,04
Venituri financiare	39 112,47	0,00	39 112,47
Cheltuieli financiare	-27 592 839,95	-7 432,55	-27 585 407,40
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN ACTIVITĂȚI OBIȘNUITE	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Căștiguri extraordinare	0,00	0,00	0,00
Pierderi extraordinare	0,00	0,00	0,00
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN	0,00	0,00	0,00
ARTICOLE EXTRAORDINARE	0,00	0,00	0,00
REZULTATUL ECONOMIC AL EXERCIȚIULUI	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11

15.6. Proceduri de achiziție lansate în 2016

PROCEDURI DE NEGOCIERE CU VALOARE SCĂZUTĂ

	NUMĂR DE CONTRACT	JUSTIFICAREA PROCEDURII DE NEGOCIERE	OBIECT	STATUT	SUMA ACORDATĂ
> 15 000 EUR	NEG/1/2016	ART. 137,2 RAP	Consultanță juridică	Atribuită	15 000,00
	NEG/23/2016	ART. 137,2 RAP	Mobilă	Atribuită	15 000,00

PROCEDURI DESCHISE

NUMĂR DE CONTRACT	OBIECT	STATUT	SUMA ACORDATĂ
SRB/OP/1/2016 LOT 1	Prestarea serviciilor de analiză media și monitorizare media Lot 1: mass-media imprimată, mass-media online și radiodifuziune	Anulată	
SRB/OP/1/2016 LOT 2	Prestarea serviciilor de analiză media și monitorizare media Lot 2: monitorizarea mass-mediei sociale	Evaluarea în curs de desfășurare	
SRB/OP/1/2016 LOT 3	Prestarea serviciilor de analiză media și monitorizare media analiză media și urmărirea reputației	Evaluarea în curs de desfășurare	
SRB/OP/2/2016	Oferirea de sprijin pentru managementul proiectului, asigurarea calității și exercițiul de testare	Evaluarea în curs de desfășurare	

REDESCHIDEREA COMPETIȚIEI

NUMĂR DE CONTRACT	OBIECT	STATUT	SUMA ACORDATĂ
SRB/OP/1/2015 LOT 2	OFERIREA DE CONSULTANȚĂ ȘI ASISTENȚĂ PENTRU EVALUARE ECONOMICĂ ȘI FINANCIARĂ – SC 1	Atribuită	900 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	Oferirea de consultanță și asistență pentru evaluare economică și financiară – SC 2	Redeschidere lansată	
SRB/OP/1/2015 LOT 2	Oferirea de consultanță și asistență pentru evaluare economică și financiară – SC 3	Redeschidere lansată	
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Oferirea de consultanță juridică – SC 1	Atribuită	500 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Oferirea de consultanță juridică – SC 2	Atribuită	40 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Oferirea de consultanță juridică – SC 3	Atribuită	36 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Oferirea de consultanță juridică – SC 4	Atribuită	200 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	OFERIREA DE CONSULTANȚĂ JURIDICĂ – SC 5	Atribuită	120 000,00

15.7. Rezumatul indicatorilor cheie de performanță (KPI) din Programul de activitate SRB 2016⁽²²⁾

Număr	KPI ai SRB pentru 2016	Evaluare		Observație
		Țintă	Valoare	
Planificarea rezoluției				
1	Dezvoltarea planurilor de rezoluție pentru toate grupurile bancare majore aflate sub mandatul SRB	90%	82%	Numărul de planuri elaborate pentru instituțiile supravegheate importante (SSI-uri), inclusiv planuri gazdă / numărul de SSI-uri ale SRB = 94 / 115 = 81,7%.
2	Constituirea tuturor IRT-urilor aflate sub mandatul SRB	100%	100%	În 2016, SRB a constituit 76 din 76 IRT-uri.
3	Constituirea tuturor Colegiilor de rezoluție pentru care SRB este autoritatea de rezoluție la nivel de grup	100%	93%	Conform BRRD, SRB a fost responsabil de constituirea RC-urilor pentru 28 de grupuri bancare în 2016. Cu toate acestea, deoarece (i) un grup a fost supus restructurării și (ii) un alt grup a fost exclus din ciclul de planificare a rezoluției pentru 2016, sfera de aplicare a RC-urilor care urmau să fie constituite a fost restrânsă intern la 26 de RC-uri. Conform precizărilor KPI din Programul de activitate 2016, obiectivul a fost atins în proporție de 93% (26/28).
4	Finalizarea evaluării sporite a posibilității de rezoluție pentru toate G-SIB-urile aflate sub mandatul SRB	100%	100%	În 2016, SRB a preluat responsabilitatea RAP de la ANR-uri pentru opt G-SIB-uri europene. RAP pentru aceste bănci a fost finalizat în prima jumătate a anului 2016. În iunie 2016, SRB a înaintat primele opt scrisori RAP care au rezumat constatările SRB către CSF.
5	Participarea în toate grupurile și subgrupurile legate de rezoluția bancară în CSF, ABE și BCBS	Da	Da	CSF: Președintele SRB a prezidat ResSG în 2016, iar personalul SRB a participat în toate grupurile și fluxurile de activitate legate de rezoluție ale CSF, în special 1. Grupul de gestionare transfrontalieră a situațiilor de criză (CBCM) cu următoarele fluxuri de activitate: finanțarea în rezoluție, continuitatea accesului la IPF-uri, executarea recapitalizării interne, co-prezidat de un membru SRB, TLAC intern, continuitate operațională; 2. Grupul experților juridici (GEJ); 3. Grup de gestionare transfrontalieră a situațiilor de criză pentru IPF-uri (ipfCBCM) și 4. Grup comun de studiu privind interdependențele CPC. ABE: SRB a fost reprezentat în toate grupurile și sub-grupurile ABE legate de rezoluție (de exemplu, Comitetul permanent de rezoluție (ResCo), sub-grupul de gestionare a situațiilor de criză (SGCM), echipa de proiect pentru raportul MREL, echipa de proiect pentru raportul de finanțare a rezoluției și rețeaua de întrebări și răspunsuri a BRRD), dar și în Comitetul permanent pentru reglementare și politică (SCRePol) și Consiliul supraveghetorilor (BoS). BCBS: În 2016, SRB nu a făcut parte din niciun grup sau subgrup BCBS
Instrumente și politici pentru rezoluție și manuale				
6	Înaintarea în cadrul sesiunii executive a SRB a actualizării anuale pentru 2016 a manualului de gestionare a situațiilor de criză, inclusiv problemele privind politica	Da	Da	O actualizare a manualului a fost prezentată în sesiunea executivă a SRB la 11.01.2016.
7	Înaintarea în cadrul sesiunii executive a SRB a actualizării anuale pentru 2016 a manualului de planificare a rezoluției, inclusiv problemele privind politica	Da	Da	În sesiunea executivă din 27.01.2016, SRB a înaintat actualizarea anuală pentru 2016 a manualului de planificare a rezoluției. O versiune publică a fost publicată pe site-ul web al SRB la 22.09.2016. (https://srb.europa.eu/en/node/163).

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

Număr	KPI ai SRB pentru 2016	Evaluare		Observație
		Țintă	Valoare	
Promovarea cooperării				
8	Finalizarea îndrumărilor operaționale pentru implementarea COFRA	Da	Da	Aranjamentele interne (denumite anterior îndrumări operaționale) au fost adoptate în sesiunea plenară din 14 iunie 2016.
9	Numărul de evenimente de formare organizate de SRB	4	5	În 2016, SRB a organizat cinci programe de formare (unul dintre acestea în cooperare cu ABE). SRB a organizat de asemenea cinci studii de caz și 12 seminare informale (brown-bag) pentru personalul SRB în 2016.
10	Numărul de dialoguri susținute de SRB cu părțile interesate	4	4	În 2016, SRB a susținut trei dialoguri privind industria, reunind părți interesate precum reprezentanți ai federațiilor bancare, dar și ai CE, BCE și ABE. În plus, în aprilie 2016, SRB a susținut prima sa conferință cu peste 400 de participanți.
Acțiunea de rezoluție				
11	Coordonarea a cel puțin un exercițiu de simulare a situației de criză	Da	Da	La 18 ianuarie 2016, SRB a coordonat primul exercițiu de simulare a situației de criză (testare) bazat pe un scenariu de faliment bancar. Exercițiul s-a concentrat pe procedurile și procesele care guvernează interacțiunile dintre SRB, CE (DG FISMA și DG COMP) și Consiliul UE.
12	Stabilirea Țintelor MREL la nivel consolidat pentru toate grupurile bancare majore aflate sub mandatul SRB	100%	0	Având în vedere incertitudinea legislativă privind dezvoltarea și rezultatul concret al dezbaterii cu privire la MREL, SRB nu a stabilit nicio Țintă MREL obligatorie în 2016. Cu toate acestea, pentru a progresa și a permite băncilor să se pregătească pentru viitoarele cerințe MREL, SRB, împreună cu ANR-urile, a adoptat o abordare preliminară în baza RD 2016/1450. Ca rezultat, SRB a calculat și a discutat cu privire la nivelurile MREL informative pentru 57 de bănci. În acest context, SRB a organizat 104 ateliere bancare, care, printre altele, au abordat problema MREL.
Fondul unic de rezoluție				
13	Facturile pentru toate contribuțiile ex ante pe 2016 pentru FUR trimise către ANR-uri până la 1 mai 2016	100%	100%	Toate facturile au fost trimise către ANR-uri conform Art. 70 RMUR și Art. 13(1) Regulamentului delegat al Comisiei (UE) 2015/63, respectând termenul limită.
14	Modelele de date pentru toate contribuțiile aferente anului 2017 pentru FUR trimise către ANR-uri până la finalul lui octombrie 2016	100%	100%	Sesiunea plenară a aprobat modelele pentru 2017 la 15 septembrie 2016, iar toate modelele au fost trimise către ANR-uri până la sfârșitul lunii octombrie.
15	Adoptarea strategiei de investiții	Da	Da	Consiliul de administrație a discutat strategia de investiții a FUR în sesiunea plenară din iunie 2016 și a adoptat-o în septembrie 2016.
Dezvoltarea capacității				
16	Procentajul planului de recrutare realizat	90%	71%	Până la finalul anului 2016, SRB avea un total de 164 de angajați, care, conform planului de recrutare inițial autorizat pentru 2016, putea crește la 230 de angajați. În baza acestui plan inițial, procentul de îndeplinire a obiectivelor de recrutare a fost de 71%. Având în vedere creșterea ulterioară a schemei de personal până la un nivel de 255 de angajați, acest procent a scăzut la 64%
17	Nicio rezervă în raportul anual al Curții de Conturi Europene	100%	n/a	Acest KPI nu poate fi aplicat în cazul raportului CCE privind conturile anuale pentru 2016 ale SRB, deoarece acest raport va fi disponibil doar spre finalul anului 2017. Aplicat la constatările din raportul CCE privind conturile anuale ale SRB pentru anul 2015, acest KPI nu a fost îndeplinit. Cu toate acestea, trebuie menționat că CCE nu a emis un aviz cu rezerve sau negativ cu privire la conturile anuale ale consiliului, cu referire la declarațiile financiare și rapoartele privind execuția bugetară pentru exercițiul 2015 și legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente. Curtea a emis însă șase comentarii privind conturile anuale ale SRB pe 2015. Vă rugăm să consultați capitolul 13.

Număr	KPI ai SRB pentru 2016	Evaluare		Observație
		Țintă	Valoare	
18	Rata de reportare (a fondurilor angajate) a bugetului operațional	<30%	66%	Rata de reportare de 66% a creditelor de angajament este determinată în mare parte de faptul că (i) facturile pentru proiectele IT au fost primite spre finalul anului și vor fi plătite în 2017 (33% din totalul reportat) și (ii) trei noi contracte de consultanță pentru activitățile de sprijin ale FUR care au fost semnate în noiembrie și decembrie (25%). Din cauza incertitudinii privind realizarea integrală a studiilor și a consultanței referitoare la situațiile neprevăzute pentru consultanță juridică în 2016, un proiect planificat a fost divizat, iar sumele asociale au fost reportate (33%). Ale sume minore reportate sunt legate de comunicări, cheltuieli de misiune și pentru Comisia de apel, fie din cauza furnizării parțiale a serviciilor, fie din cauza plății întârziate la începutul anului 2017 (9%).
19	Îmbunătățirea și optimizarea promptitudinii procedurilor de achiziții	90%	94%	În 2016, echipa de achiziții a SRB a lansat 34 de oferte, două dintre care au fost amânate. Măsurată în acest sistem metric, promptitudinea achizițiilor este estimată la 94%.
20	Finalizarea operațiunii de mutare în noul sediu până în primul trimestru al anului 2016	Da	Nu	În 2015, SRB a trebuit să funcționeze în trei locații diferite din Bruxelles. Operațiunile de mutare care au început în martie 2016 au fost finalizate la 22 aprilie, adică o lună mai târziu față de termenul prevăzut. Întârzierile în crearea unei infrastructuri TIC adecvate pentru noul sediu au fost principalul motiv
21	Disponibilitatea centrului de date al SRB după lansare	100%	99%	În perioada februarie 2016 (când centrul de date a început să funcționeze) - februarie 2017, disponibilitățile au totalizat 99,9% în medie, în 11 sisteme diferite.

15.8. Membrii sesiunii plenare din 2016

FUNCȚIA	NUMELE	AUTORITATEA
Președinte	Elke KÖNIG	SRB
Vicepreședinte	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Membru cu normă întreagă al consiliului	Mauro GRANDE	SRB
Membru cu normă întreagă al consiliului	Antonio CARRASCOSA	SRB
Membru cu normă întreagă al consiliului	Joanne KELLERMANN	SRB
Membru cu normă întreagă al consiliului	Dominique LABOUREIX	SRB
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Frank ELDERSON	Țările de Jos – De Nederlandsche Bank
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Dana MEAGER/ Ivan LESAY	Slovacia – Consiliul de rezoluție slovac
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Aldo GIORDANO	Malta – Autoritatea malteză a serviciilor financiare
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Riin HEINASTE	Estonia – Finantsinspeksioon (Autoritatea estoniană de supraveghere financiară și rezoluție)
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Klaus KUMPFMÜLLER	Austria – Autoritatea austriacă de supraveghere a pieței financiare
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Tuija TAOS	Finlanda – Autoritatea finlandeză pentru stabilitate financiară
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Jutta DÖNGES	Germania – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Jose RAMALHO	Portugalia – Banco de Portugal
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Mejra FESTIČ	Slovenia – Banka Slovenije
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Olivier JAUDOIN	Franța – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Jaime PONCE HUERTA	Spania – FROB (Autoritatea spaniolă executivă de rezoluție)
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Pierre WUNSCH	Belgia – Banca Națională a Belgiei
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	George SYRICHAS	Cipru – Banca Centrală a Ciprului
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Patrick CASEY (alternate)	Irlanda – Banca Centrală a Irlandei
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Tomas GARBARAVIČIUS	Lituania – Banca Lituaniei
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Maria MAVRIDOU	Grecia – Banca Greciei
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Stefano DE POLIS	Italia – Banca Italiei
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Nadezda KARPOVA	Letonia – Comisia pieței financiare și de capital
Observator conform Art. 3.2 din regulile de procedură ale sesiunii plenare	ALBERTO CASILLAS	Spain – Banco de España Departamento de resolución
Observator	Sabine LAUTENSCHLÄGER	Banca Centrală Europeană
Observator	Olivier GUERSENT	Comisia Europeană – DG Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital
Observator	Spyridon ZARKOS	Autoritatea bancară europeană

15.9. Glosar

Colegii de rezoluție (RC)	institute conform Art. 88 din BRRD pentru coordonarea activității dintre Autoritățile de rezoluție la nivel de grup (GLRA) și ANR-urile statelor membre non-participante.
Echipe interne de rezoluție (IRT-uri)	institute în conformitate cu articolul 37 din RMUR pentru o mai bună coordonare a elaborării planurilor de rezoluție și pentru asigurarea unui schimb de informații fără probleme între ANR-uri. IRT-urile au fost create pentru toate grupurile bancare care includ entități juridice încorporate în cel puțin două țări ale uniunii bancare.
Procesul de evaluare a posibilității de rezoluție (RAP)	un proces derulat anual cu privire la toate G-SIB-urile, pentru promovarea raportării adecvate și consistente privind posibilitatea de rezoluție la nivel global și pentru a determina ce trebuie făcut pentru a rezolva problemele materiale recurente în ceea ce privește posibilitatea de rezoluție; RAP este desfășurat în cadrul Grupurilor de gestionare a situațiilor de criză.
MREL	cerințele minime pentru fondurile proprii și datoriile eligibile, care vor fi institute de autoritatea de rezoluție pentru a asigura implementarea eficientă a instrumentului de cauciune, mai exact reducerea sau conversia capitalului propriu și a datoriei.
Niciun creditor nu suportă pierderi mai mari (NCWO)	definit de Articolul 34(1)(g) al Directivei 2014/59/UE (BRRD) privind principiile generale de rezoluție, prevede că niciun creditor nu va suporta pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi suportat în cadrul procedurilor normale de insolvență. În mod similar, Articolul 34(1)(i) prevede ca măsurile de rezoluție să fie luate conform mecanismelor de siguranță din prezenta directivă (iar unul dintre aceste mecanisme de siguranță este „principiul Niciun creditor nu suportă pierderi mai mari (NCWO)”).
Suportul administrativ comun	un mecanism ce 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 ultimă soluție și în deplină conformitate cu normele privind ajutoarele de stat. În ultimă instanță, sectorul bancar va fi rambursat prin intermediul unor taxe în toate statele membre participante, inclusiv contribuțiile ex-post.
Model de date privind datoriile (LDT)	model dezvoltat de SRB pentru colectarea datelor privind datoriile băncilor, pentru a informa planul de rezoluție și determinarea MREL.
Planul de rezoluție Faza 2	planuri care au fost elaborate după experiența planificării primei rezoluții din 2015, mai exact, în baza planurilor de rezoluție de tranziție. Aceste planuri nu includ de obicei niveluri țintă MREL obligatorii, dar includ discuții MREL informale.

CONTACTAȚI UE

În persoană

În întreaga Uniune Europeană există sute de centre de informare Europe Direct. Puteți găsi adresa centrului cel mai apropiat de dumneavoastră la: <http://europa.eu/contact>

La telefon sau prin e-mail

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

- apelând numărul gratuit 00 800 6 7 8 9 10 11 (unii operatori pot taxa aceste apeluri);
- apelând numărul standard: +32 22999696; sau
- prin e-mail, la: <http://europa.eu/contact>

GĂSIȚI INFORMAȚII DESPRE UE

Online

Informații despre Uniunea Europeană în toate limbile oficiale ale UE sunt disponibile pe site-ul Europa, la: <http://europa.eu>

Publicații ale UE

Puteți descărca sau comanda publicații ale UE gratuite și contra cost pe site-ul EU Bookshop, la: <http://publications.europa.eu/eubookshop>. Mai multe exemplare ale publicațiilor gratuite pot fi obținute contactând Europe Direct sau centrul dumneavoastră local de informare (a se vedea <http://europa.eu/contact>).

Dreptul UE și documente conexe

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

Datele deschise ale UE

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

SINGLE RESOLUTION BOARD

Treurenberg 22, 1049 Brussels
<http://srb.europa.eu>



■ Oficiul pentru Publicații