



REZUMAT RAPORT ANUAL 2023

Prezenta publicație nu are ca scop crearea unui efect juridic obligatoriu și nu înlocuiește nicidecum cerințele legale prevăzute în legislația relevantă a Uniunii Europene (UE) și în legislația națională aplicabilă. Nu poate fi invocată în niciun scop juridic, nu stabilește nicio interpretare obligatorie a legislației UE sau a celei naționale, nu constituie și nu înlocuiește consultanța juridică.

Comitetul unic de rezoluție (SRB) își rezervă dreptul de a modifica prezenta publicație fără notificare prealabilă ori de câte ori consideră necesar și nu se consideră că aceasta aduce atingere poziției pe care SRB o poate adopta în cazuri concrete, în care se vor lua în considerare și circumstanțele fiecărui caz în parte.

Nici Comitetul unic de rezoluție și nici orice alte persoane care acționează în numele Comitetului unic de rezoluție nu sunt responsabile pentru modul în care ar putea fi utilizate informațiile oferite în continuare.

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2024

© Comitetul unic de rezoluție, 2024

Reproducerea este autorizată cu condiția menționării sursei. Pentru orice utilizare sau reproducere a unor elemente care nu sunt deținute de Comitetul unic de rezoluție, este posibil să fie necesară solicitarea permisiunii direct de la titularii drepturilor respective.

Comitetul unic de rezoluție nu deține drepturile de autor asupra următoarelor elemente:

Copertă și toate celelalte fotografii: © Lobet – Rostovikova – PRYZM

REZUMAT RAPORT ANUAL 2023

Cuprins

REZUMAT

RAPORT ANUAL – 2023

1. Introducere	3
2. Reexaminarea din perspectivă strategică	4
3. Jaloanele SRB în 2023	5
3.1. Consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin semnificative	6
3.2. Promovarea unui cadru de rezoluție solid	8
3.3. Pregătirea și asigurarea gestionării situațiilor de criză	10
3.4. Operaționalizarea Fondului unic de rezoluție	12
3.5. SRB ca organizație	13
4. Indicatori-cheie de performanță care acoperă ciclul 2023	15



1. Introducere



Dominique Laboureix,
președintele SRB

Anul 2023 a fost unul important pentru Comitetul unic de rezoluție (SRB) și pentru mecanismul unic de rezoluție (MUR), întrucât am atins jaloane esențiale în scurta noastră existență: Fondul unic de rezoluție (FUR) a atins nivelul-țintă de 78 de miliarde EUR, iar majoritatea băncilor din sfera de competență a SRB și-au îndeplinit cerințele minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL). Rezultatele evaluării posibilității de rezoluție din 2023 au arătat, de asemenea, progrese semnificative în dezvoltarea capacităților băncilor de a sprijini executarea reușită a unei măsuri de rezoluție în toate domeniile „Așteptărilor pentru bănci” (Efb).

Ca și în anii precedenți, putem fi mândri de realizările noastre din 2023. Aș dori să mulțumesc încă o dată membrilor personalului SRB și ai autorităților naționale de rezoluție (ANR-uri) pentru angajamentul și profesionalismul de care au dat dovadă contribuind la stabilitatea sistemului nostru financiar.

2. Reexaminarea din perspectivă strategică

SRB a ajuns la maturitate prin stabilirea politicilor sale de bază, construirea FUR și depunerea de eforturi susținute pentru a defini strategii de rezoluție fezabile pentru bănci. Pe plan organizatoric, a crescut numărul de angajați, iar structura de administrare a SRB s-a îmbunătățit constant.

După opt ani de dezvoltare, la începutul anului 2023, SRB a inițiat o reexaminare din perspectivă strategică pentru a-și defini obiectivele pe termen lung și a consolida și mai mult cooperarea cu ANR-urile și cu alte părți interesate pentru punerea în aplicare a MUR.

Reexaminarea din perspectivă strategică a urmat o abordare participativă intensă, cu o serie de consultări (de exemplu, cu ANR-urile, sectorul de activitate și personalul), fiind elaborate, în strânsă cooperare cu personalul specializat al MUR, obiectivele strategice care au avut ca rezultat Viziunea MUR pentru 2028.

Această nouă strategie (Viziunea MUR pentru 2028) este construită în jurul a trei capitole: (i) activitatea principală, (ii) administrarea, organizarea și instrumentele și (iii) resursele umane (HR).



3. Jaloanele SRB în 2023

Mandatul SRB este proactiv: nu așteaptă intrarea în dificultate a băncilor, ci se concentrează asupra planificării rezoluției și a optimizării posibilității de rezoluție. Dacă o bancă aflată în sfera de competență a SRB se află în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate și îndeplinește criteriile pentru rezoluție, SRB va realiza rezoluția prin aplicarea instrumentelor de rezoluție. De asemenea, SRB este responsabil de FUR finanțat de sectorul bancar, care a fost înființat pentru a furniza finanțare auxiliară cu scopul de a asigura aplicarea eficientă a instrumentelor de rezoluție în condiții stricte. În plus, SRB supervizează funcționarea constantă a MUR în ansamblu.

Deși Viziunea MUR pentru 2028 a fost pregătită eșalonat pe parcursul anului 2023 și va fi pusă în aplicare în cursul următorilor cinci ani, SRB și-a continuat operațiunile obișnuite în 2023 și a obținut rezultate bune.



Așa cum s-a stabilit în Programul multianual al SRB pentru 2021-2023, prioritățile organizației până la sfârșitul anului de raportare au fost:

1. consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin semnificative (LSI-uri);
2. promovarea unui cadru de rezoluție solid;
3. pregătirea și asigurarea gestionării situațiilor de criză;
4. operaționalizarea FUR;
5. instituirea și consolidarea SRB ca organizație.

Figura 1. Mandatul și domeniile de activitate ale SRB



3.1. Consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin semnificative

Pentru a organiza activitățile de planificare a rezoluției și a obține posibilitatea de rezoluție a băncilor SRB și a LSI-urilor, SRB efectuează un ciclu anual de planificare a rezoluției (CPR) pentru băncile SRB, care constă în actualizarea planurilor de rezoluție, emiterea de decizii relevante privind MREL și evaluarea posibilității de rezoluție a instituțiilor, și supravezează LSI-urile, în strânsă cooperare cu ANR-urile.

În ceea ce privește consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor, SRB a încheiat al treilea ciclu de 12 luni de planificare a rezoluției (CPR), care a acoperit toate băncile aflate în sfera de competență a SRB. Toate băncile cu obiective până la 1 ianuarie 2024 și-au atins nivelul final de MREL.

Figura 2. Ciclul de planificare a rezoluției



(*) Echipa internă de rezoluție.

În 2023, monitorizarea LSI-urilor s-a orientat treptat spre operaționalizare, testare și pregătire pentru situații de criză. Acest mesaj a fost transmis și într-un raport specific, care a fost publicat pentru prima dată pe site-ul SRB. În plus, acoperirea LSI-urilor cu planuri de rezoluție a crescut în 2023, apropiindu-se de finalizare (acoperire de 99,5 %).

SRB și-a publicat a doua evaluare a posibilității de rezoluție, confirmând că băncile au înregistrat progrese semnificative în toate domeniile EfB și că băncile mai mici reduc decalajul față de cele mai mari. În paralel, pentru a îmbunătăți abordarea față de controlul calității, SRB a inițiat în 2023 un exercițiu-pilot de evaluare colegială, pe lângă procesul obișnuit de evaluare a calității, pentru a înțelege mai bine scorurile de progres ale hărții termice și a identifica posibile îmbunătățiri ale metodologiei SRB de evaluare a posibilității de rezoluție.

Pe măsură ce introducerea treptată a așteptărilor se apropia de sfârșit, SRB s-a concentrat mai mult pe testarea mai structurată a posibilității de rezoluție de către bănci. Deși aplicarea inspecțiilor complete la fața locului nu a fost încă realizată, aplicarea analizelor aprofundate este foarte avansată.

Domeniu de activitate strategic	Principalele activități care contribuie la domeniile de activitate
Consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin semnificative	● Ciclul de planificare a rezoluției și progresele înregistrate în aplicarea EfB
	● Cerințe minime de fonduri proprii și datorii eligibile
	● Analize aprofundate și inspecții la fața locului
	● Evaluarea posibilității de rezoluție și harta termică
	● Planificarea rezoluției instituțiilor mai puțin semnificative

Legendă ● Realizat ● Parțial realizat ● În desfășurare ● Sunt necesare unele progrese ● Sunt necesare progrese substanțiale

3.2. Promovarea unui cadru de rezoluție solid

SRB promovează un cadru de rezoluție solid în uniunea bancară prin elaborarea de politici de rezoluție, contribuind la dezbaterile de orientare pentru a îmbunătăți cadrul existent și legislația care îl poate afecta, precum și prin adoptarea și publicarea de ghiduri care să operaționalizeze legislația.

Astfel, SRB a integrat și actualizat politicile existente și le-a completat cu ghiduri și instrumente interne pentru a continua să îmbunătățească planurile de rezoluție și posibilitatea de rezoluție a băncilor. Având în vedere că lichiditatea în rezoluție reprezenta o prioritate în 2023, SRB a publicat o notă de orientare operațională privind măsurarea și raportarea situației lichidității în rezoluție și a efectuat pentru prima dată un exercițiu de lichiditate comun al Băncii Centrale Europene (BCE) și al SRB, care va fi utilizat pentru a efectua evaluarea posibilității de rezoluție a băncilor lor la începutul anului 2024.

Calitatea planurilor de rezoluție s-a îmbunătățit cu fiecare CPR sprijinit de controlul intern al calității. Această activitate va continua în 2024, integrând lecțiile învățate din CPR 2023. SRB a lucrat la opțiuni de rezervă pentru strategiile sale de rezoluție, cum ar fi analiza suplimentară a strategiilor de transfer pentru băncile mai mari și combinarea instrumentelor. SRB a contribuit activ la dosarele de reglementare importante în curs, cum ar fi revizuirea cadrului de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor (CMDI), și a continuat să-și extindă coordonarea cu agențiile și instituțiile UE și cu autoritățile din țări terțe.



În 2023, SRB și-a continuat activitatea către o mai mare transparență și previzibilitate a politicilor proprii. Înaintând în această direcție, în 2023, SRB a publicat o listă cu toate consultările publice și solicitările periodice adresate băncilor din sfera sa de competență planificate pentru 2024. Această publicare reprezintă o etapă importantă în eforturile SRB de a răspunde dorinței sectorului de mai multă predictibilitate și transparență. De asemenea, permite băncilor să aloce mai bine resursele și să anticipeze volumul de muncă pe tot parcursul anului.

SRB a colaborat îndeaproape cu Parlamentul European, Consiliul Uniunii Europene și Comisia Europeană pentru a contribui la avansarea dosarelor de reglementare și de politici relevante. Totodată, SRB a menținut o coordonare și o colaborare regulată cu mecanismul unic de supraveghere (MUS), în special cu BCE, cu Autoritatea Bancară Europeană (ABE) și cu Comitetul european pentru risc sistemic (CERS) și și-a consolidat cooperarea cu Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) și cu Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA).

Având în vedere evoluțiile geopolitice continue și incerte din acest an, cooperarea internațională a continuat să fie esențială pentru SRB. În 2023, SRB a încheiat patru acorduri de cooperare bilaterală, ajungând la 18 în total. Se confirmă astfel angajamentul ferm al SRB și al autorităților din țări terțe de a consolida posibilitatea de rezoluție prin îmbunătățirea comunicării și a cooperării internaționale. În plus, SRB a menținut relații bilaterale și a participat la diverse forumuri multilaterale, ateliere, seminare și reuniuni tehnice cu ANR-urile. De asemenea, SRB a continuat să contribuie la activitatea Consiliului pentru Stabilitate Financiară (CSF).

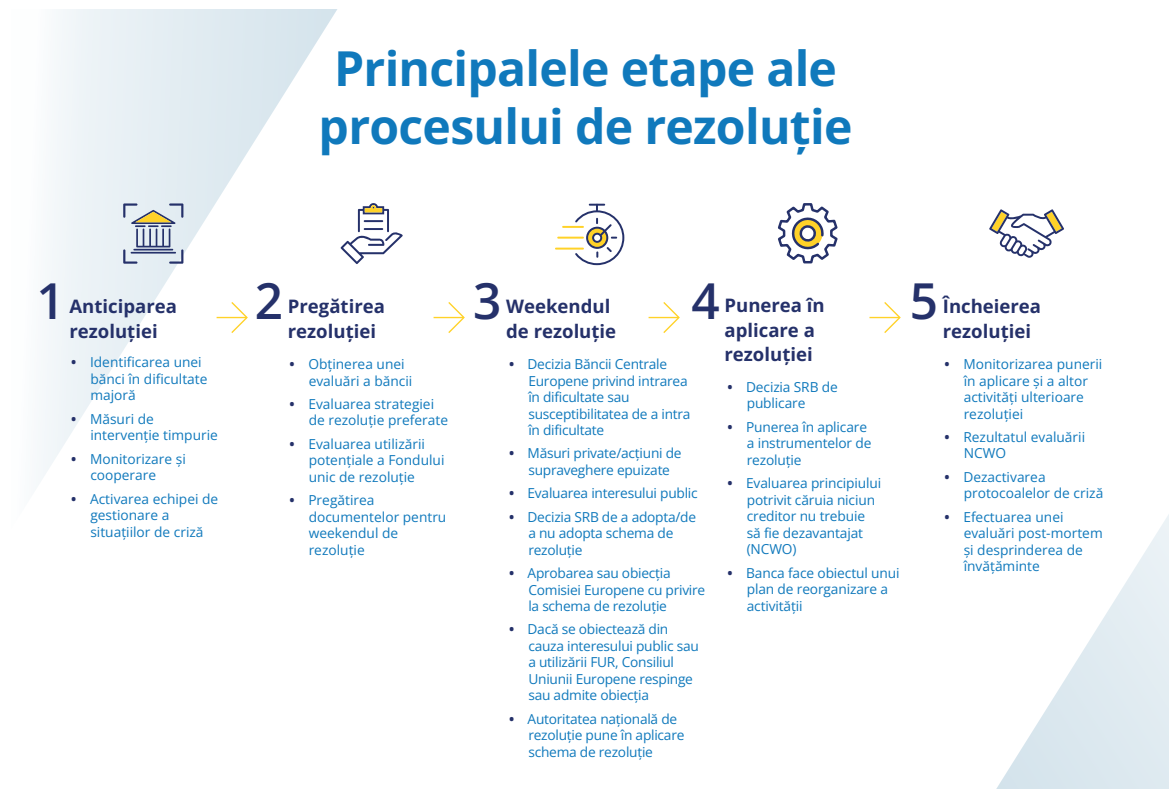
Domeniu de activitate strategic	Principalele activități care contribuie la domeniile de activitate
Promovarea unui cadru de rezoluție solid	● Elaborarea și diseminarea politicilor SRB
	● Contribuții la activitatea de politică externă și de reglementare
	● Asigurarea calității planurilor de rezoluție
	● Cooperarea și relațiile internaționale

Legendă ● Realizat ● Parțial realizat ● În desfășurare ● Sunt necesare unele progrese ● Sunt necesare progrese substanțiale

3.3. Pregătirea și asigurarea gestionării situațiilor de criză

În 2023, SRB a continuat să dezvolte proceduri, instrumente, modele și soluții specifice în domeniul tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) pentru situații de criză și să îmbunătățească procesele interne și externe de gestionare a crizelor. În plus, a organizat exerciții de simulare și a adunat principalele învățăminte desprinse din crizele recente, cum ar fi flexibilitatea de care au nevoie autoritățile de rezoluție în alegerea instrumentului de rezoluție pe care să-l utilizeze în funcție de situație.

Figura 3. Principalele etape ale procesului de rezoluție



În 2023, SRB și-a îmbunătățit capacitatea de pregătire și gestionare a situațiilor de criză prin înființarea unei unități dedicate de pregătire și gestionare a situațiilor de criză (CPMU). Unitatea lucrează în cooperare cu unitățile de rezoluție și a fost recent înființată în 2023 pentru a întări mai mult capacitățile SRB de pregătire pentru situații de criză în mod coordonat și centralizat.

În cursul anului, CPMU a pregătit un exercițiu de inventariere a tuturor manualelor naționale prin crearea de grupuri de lucru jurisdicționale care implică echipe SRB și reprezentanți ai ANR-urilor.

De asemenea, a desfășurat activități pregătitoare pentru un calculator reînnoit de recapitalizare internă și a sprijinit un exercițiu de testare comun care a implicat SRB și ANR-urile, pentru a extrage lecțiile învățate și a promova definirea unor măsuri suplimentare de îmbunătățire.

În plus, SRB a continuat și să monitorizeze îndeaproape impactul instabilității în urma invadării Ucrainei de către Rusia în sectorul financiar, precum și alte evoluții turbulente din sectorul financiar generate de turbulențele bancare din Statele Unite și Elveția. În colaborare cu alte autorități, SRB a monitorizat posibilele evoluții pentru a se asigura că este pregătit să ia măsuri dacă ar fi necesar. După cazurile din martie 2023, SRB a efectuat o analiză a lecțiilor învățate și a implicațiilor potențiale pentru abordarea proprie a SRB în gestionarea situațiilor de criză. În 2023 nu a fost în rezoluție nicio bancă din sfera de competență directă a SRB. A existat o situație de criză cu un LSI, în care SRB a colaborat îndeaproape cu ANR-ul responsabil.

Domeniu de activitate strategic	Principalele activități care contribuie la domeniile de activitate
Pregătirea și asigurarea gestionării situațiilor de criză	● Pregătirea pentru situații de criză
	● Răspunsul în caz de criză

Legendă ● Realizat ● Parțial realizat ● În desfășurare ● Sunt necesare unele progrese ● Sunt necesare progrese substanțiale

3.4. Operaționalizarea Fondului unic de rezoluție

La FUR contribuie instituțiile de credit și anumite firme de investiții din cele 21 de state membre participante la uniunea bancară. Sfârșitul anului 2023 a marcat sfârșitul așa-numitei perioade inițiale, perioada de opt ani prevăzută de Regulamentul privind mecanismul unic de rezoluție (RMUR) pentru a mări FUR încât să atingă cel puțin 1 % din cuantumul total al depozitelor acoperite de instituțiile respective în toate statele membre participante. SRB dispunea astfel de un fond complet mutualizat și toate compartimentele naționale au fost fuzionate.

Pe baza acestei creșteri, 1 % din depozitele acoperite în uniunea bancară se ridică la 75 de miliarde EUR. În 2023, SRB s-a concentrat pe prioritățile prevăzute în planul de activitate din acest an, cum ar fi consolidarea suplimentară a comunicării privind procesul de calcul al contribuțiilor la sector și introducerea de îmbunătățiri în procesul de consultare.

Revizuirea Tratatului privind Mecanismul european de stabilitate (MES) nu a fost încă ratificată și, prin urmare, mecanismul comun de sprijin bugetar nu este încă în vigoare, dar, cu obiectivul unei operaționalizări depline, echipa comună MES-SRB a organizat în 2023 o simulare reușită pentru a testa operaționalizarea mecanismului comun de sprijin bugetar, care a fost efectuată în ianuarie 2024.

Domeniu de activitate strategic	Principalele activități care contribuie la domeniile de activitate
Operaționalizarea Fondului unic de rezoluție	● Contribuții
	● Investiții
	● Finanțare

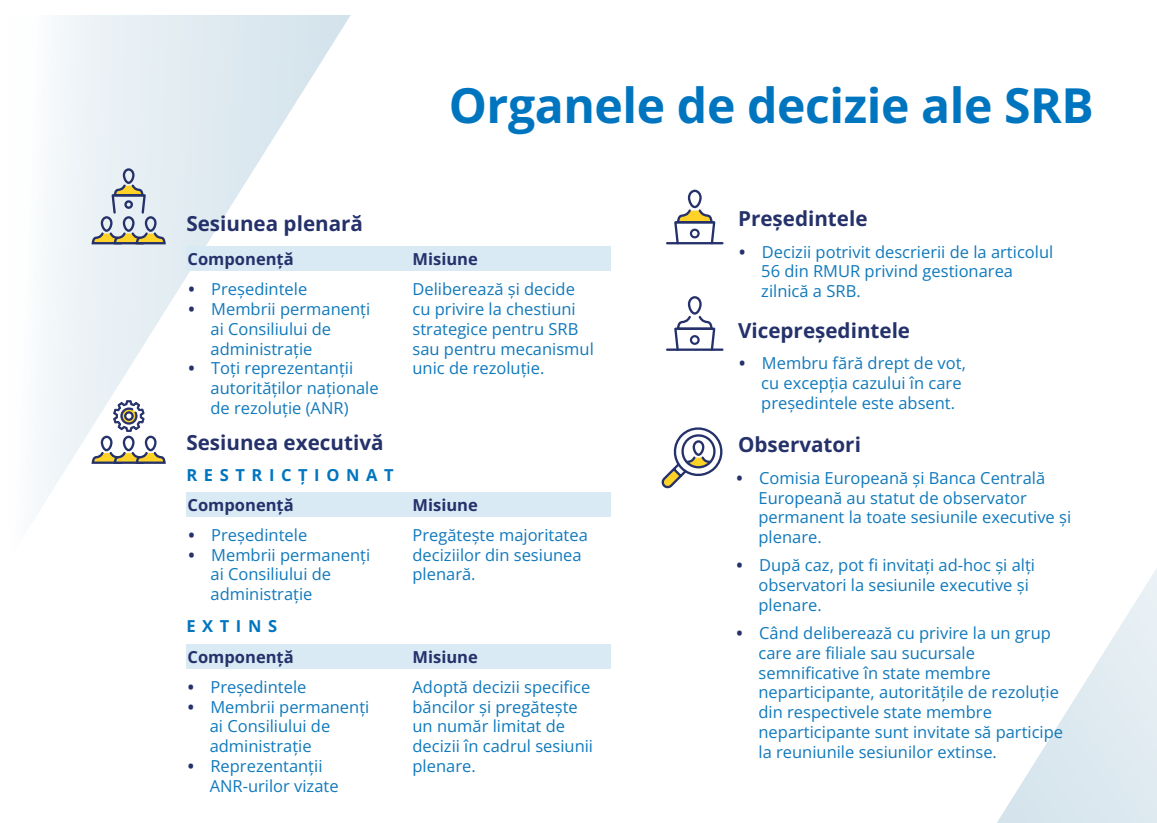
Legendă ● Realizat ● Parțial realizat ● În desfășurare ● Sunt necesare unele progrese ● Sunt necesare progrese substanțiale

3.5. SRB ca organizație

Ultimul domeniu prioritar este consolidarea SRB ca organizație. În 2023, activitățile auxiliare, cum ar fi gestiunea bugetară și financiară, au revenit aproape la nivelul dinainte de Covid. Execuția bugetară a scăzut puțin în comparație cu 2022, iar nivelul general de ocupare a crescut, aproape atingând schema completă de personal. Activitatea zilnică a continuat, fiind acum pe deplin adaptată la modalitățile hibride. SRB a continuat să desfășoare inițiative pentru a răspunde nevoilor în continuă evoluție ale SRB și ale MUR. Echipa TIC a SRB a oferit personalului asistență frecvent, a continuat să dezvolte aplicații, a gestionat centrele proprii de date și s-a concentrat asupra securității cibernetice.

SRB a continuat, de asemenea, să consolideze cadrul de administrare SRB și procesele decizionale, în special prin optimizarea proceselor sale de adoptare a deciziilor diferitelor organisme.

Figura 4. Organele de decizie ale SRB



Vizibilitatea externă a SRB a crescut pe parcursul anului datorită comunicării proactive. Au fost organizate două evenimente majore, Conferința juridică a SRB și seminarul comun SRB-BCE privind CMDI, care au avut participanți din medii foarte variate și care au promovat discuții interesante pe teme legate de rezoluție.

În ceea ce privește procedurile contencioase, Serviciul juridic al SRB a reprezentat organizația în peste 250 de litigii în curs, precum și în Comisia de apel.

SRB a instituit și o unitate dedicată gestionării riscurilor, controlului și conformității (RMCC) pentru a consolida și mai mult un sistem eficace și eficient de control intern și de gestionare a riscurilor.

În fine, Resursele umane și-au continuat eforturile de recrutare de personal cu înaltă calificare, aproape ajungând la schema completă de personal a SRB, rata posturilor vacante fiind semnificativ mai mică în comparație cu anul precedent.



4. Indicatori-cheie de performanță care acoperă ciclul 2023

#	Domeniu prioritar/descrierea indicatorului	Țintă	Valoare 2023	
Îndeplinirea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin semnificative				
1	Numărul de planuri aprobate în cadrul ciclului în CPR 2022 și 2023	108 planificate (2022) 99 planificate (2023)	101 (2022) 52 (2023)	●
2	Numărul de tablouri de bord trimestriale MREL publicate	4	5	●
3	Numărul de bănci evaluate din punct de vedere al posibilității de rezoluție și incluse în harta termică, ca procent din totalul băncilor aflate în competența SRB	100 %	100 %	●
4	Numărul de analize aprofundate/verificări la fața locului finalizate	15 analize aprofundate	16 analize aprofundate	●
5	Numărul de instituții mai puțin semnificative acoperite de planuri de rezoluție ca procent din totalul estimat	98 %	99,5 %	●
Promovarea unui cadru de rezoluție solid				
6	Numărul de politici preconizate publicate conform planului (ca procent din totalul planificat)	100 %	100 %	●
7	Numărul de proiecte de planuri de rezoluție revizuite pentru asigurarea calității (ca procent din total) în cadrul CPR	100 %	100 %	●
8	Numărul de declarații de poziție cu privire la dosarele de politică externă și de reglementare elaborate de SRB	2	4	●
9	Numărul de angajamente cu autoritățile din țări terțe (în afară de CSF și de exercițiul trilateral la nivel de principiu)	9	25	●
10	Numărul de noi acorduri de cooperare bilaterale pentru care s-au încheiat negocierile	3	4	●
Asigurarea unei gestionări eficiente a situațiilor de criză				
11	Numărul de simulări coordonate la nivel central efectuate	2	2	●
12	Numărul de lecții învățate din situațiile de criză și din simulările care sunt abordate (ca procent din total) pe bază anuală	70 %	70 %	●

#	Domeniu prioritar/descrierea indicatorului	Țintă	Valoare 2023	
Operaționalizarea FUR				
13	Creșterea transparenței: numărul de întrebări primite în timpul consultării la care se răspunde, ca procent din totalul întrebărilor primite	100 %	100 %	●
14	Lichiditatea FUR: numărul de zile pentru lichidarea portofoliului SRB	5 zile	5	●
15	Numărul de simulări organizate pentru testarea FUR și a procedurilor de finanțare suplimentare	2 (1 internă, 1 externă)	2	●
SRB ca organizație				
16	Raportul dintre resursele externe și interne alocate activităților TIC specifice	1,45	1,82	●
17	Atingerea audienței prin activități pe platformele de comunicare socială	> 5 %	10 %	●
18	Numărul de posturi din schema de personal ocupate sau acoperite prin proceduri de selecție (ca procent din total)	> 99 %	99,7 %	●
19	Rata de execuție bugetară (în credite de angajament și excluzând capitolul 32, „Contingente”)	95 %	87 %	●
20	Plata facturilor la termen	97 %	98 %	●
21	Numărul de cereri de consiliere juridică la care s-a răspuns în termenul limită (ca procent din numărul total de cereri primite)	> 90 %	95,9 %	●

Legendă ● Depășit ● Realizat ● Parțial realizat ● În desfășurare ● Sunt necesare unele progrese
● Sunt necesare progrese substanțiale

Contactați UE

În persoană

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

La telefon sau în scris

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

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

Găsiți informații despre UE

Online

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

Publicații ale UE

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

Dreptul UE și documente conexe

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

Date deschise ale UE

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



COMITETUL UNIC DE REZOLUȚIE

Treurenberg 22, 1049 Bruxelles

srb.europa.eu



Oficiul pentru Publicații
al Uniunii Europene