



Observațiile BCE privind

Raportul special „Supravegherea în UE a riscului de credit al băncilor: BCE și-a intensificat eforturile, dar trebuie să se facă mai mult pentru a avea o mai bună garanție că riscul de credit este gestionat și acoperit în mod corespunzător”

Sinteză

Punctul VI

Deși ar fi fost posibil să se utilizeze instrumentele și prerogativele existente într-un mod diferit, BCE consideră că abordarea aleasă este cea mai eficientă și mai eficace, după cum o demonstrează reducerea creditelor neperformante și creșterea gradului de acoperire de la publicarea respectivei abordări. A se vedea și observațiile privind punctul 91.

Punctul VII

BCE consideră că metodologia sa actuală de stabilire a cerințelor suplimentare de capital (cerințele de capital din Pilonul 2, P2R) asigură acoperirea corespunzătoare a tuturor riscurilor semnificative la care este expusă o instituție:

- I) BCE susține în continuare că metodologia P2R este în concordanță cu ghidul Autorității bancare europene (ABE) privind procesul de supraveghere și evaluare (*Supervisory Review and Evaluation Process – SREP*), publicat în luna martie 2022. În prezent, nu există recomandări din partea ABE încă neaplicate cu privire la metodologiile SREP și P2R ale BCE.
- II) BCE consideră că metodologia sa permite utilizarea eficientă a tuturor informațiilor disponibile – inclusiv a datelor provenite din procesele de evaluare a adecvării capitalului intern (*internal capital adequacy assessment processes – ICAAP*) desfășurate de instituții, alături de alți indicatori de risc principali relevanți și de rezultatele evaluărilor prudentiale efectuate de BCE ca parte a supravegherii continue – pentru stabilirea P2R. Scopul BCE în această privință este să asigure faptul că întregul impact general potențial al riscurilor semnificative ale instituțiilor este acoperit în mod corespunzător fie de cerințele de capital din Pilonul 1, fie de cele din Pilonul 2.
- III) BCE aduce îmbunătățiri constante metodologiei P2R pe baza învățămintelor desprinse din fiecare ciclu SREP sau în urma evaluării subsecvente a impactului factorilor de risc specifici

asupra P2R. Totodată, BCE va efectua în curând o evaluare mai structurală a eficacității și eficienței metodologiei sale P2R.

BCE aplică metodologia sa în mod consecvent. Începând din anul 2022, o funcție independentă de risc în materie de supraveghere (Direcția strategie și riscuri în materie de supraveghere) a contribuit la asigurarea acestei aplicări consecvente acționând ca o a doua linie de apărare, realizând analize comparative și orizontale ale scorurilor SREP, precum și punând în aplicare măsuri cantitative și calitative. Nu în ultimul rând, în opinia BCE, este posibil ca nu întotdeauna creșterile proporționale constante ale P2R la toate nivelurile scorurilor globale de risc să fie adecvate și justificate, mai ales dat fiind că sunt impuse și alte măsuri de supraveghere calitative, care pot constitui un mijloc mai eficace de a combate riscurile relevante sau de a răspunde altor preocupări în materie de supraveghere.

Punctul VIII

BCE recunoaște durata ciclului SREP și analizează modalități de reducere a acesteia. În același timp, BCE consideră că riscul menționat în ultima frază este atenuat în mare măsură, deoarece echipele comune de supraveghere (ECS) ar trebui să ia în considerare toate evenimentele relevante care au loc după data-limită și care ar putea avea un impact asupra evaluării SREP (reorganizarea în cadrul grupului, alte evenimente corporative, reduceri de ultim moment ale expunerilor neperformante etc.), astfel încât decizia SREP să fie cât mai actualizată posibil.

Punctul XI

BCE consideră că abordarea sa cu privire la creditele neperformante (constând atât în a solicita băncilor cu niveluri ridicate de credite neperformante să adopte strategii specifice de reducere a acestora, cât și în a aplica așteptările în materie de acoperire pentru toate băncile) a disuadat cu succes abordările de tip „așteptăm și vom vedea” observate în trecut. Mai exact, anunțarea așteptărilor în materie de acoperire a expunerilor neperformante a deținut un rol important în accelerarea reducerii creditelor neperformante. De asemenea, ar trebui remarcat faptul că soluționarea problemei creditelor neperformante necesită timp și nu poate fi realizată de la o zi la alta, fără consecințe nefavorabile semnificative asupra economiei în ansamblu. Până la momentul în care BCE a început să contracareze riscul de credit neacoperit prin aplicarea de măsuri de supraveghere, majoritatea băncilor reduseseră deja în mod proactiv creditele neperformante (în special cele cu vechime mai mare) și acoperiseră riscul rezidual, fapt confirmat de numărul mic de bănci cărora li s-au aplicat majorări ale cerințelor aferente P2R și de nivelurile scăzute ale acestor majorări.

Abordarea aleasă de BCE asigură aplicarea unui tratament egal băncilor aflate în aceeași situație. Măsurile de supraveghere sunt adaptate situației individuale a fiecărei bănci și sunt calibrate pentru a se asigura proporționalitatea acestora, ținând cont de circumstanțele specifice băncilor. Cu alte cuvinte, situațiile diferite ale băncilor justifică tratamente diferite. Cu toate acestea, BCE asigură că băncilor aflate în situații similare li se aplică un tratament consecvent.

BCE dorește ca toate băncile să ia în considerare așteptările sale și analizează dacă tratamentul aplicat creditelor neperformante este prudent, de la caz la caz, având în vedere așteptările sale publicate. În cazurile în care un astfel de tratament nu este considerat prudent, BCE aplică măsuri de supraveghere sub forma unor majorări ale cerințelor din Pilonul 2.

BCE nu consideră că procesul a necesitat un consum mare de resurse sau de timp, mai ales în contextul primului său an de implementare și având în vedere obiectivele care trebuie atinse (pentru detalii, a se vedea observațiile cu privire la punctul 104).

Punctul XII

A se vedea observațiile privind recomandările individuale. BCE acceptă recomandările 1 litera (a), 1 litera (b) punctul (ii), 2, 3 litera (a) punctul (ii), 3 litera (b) și 3 litera (c). BCE acceptă parțial recomandările 3 litera (a) punctul (i) și 3 litera (a) punctul (iii). BCE respinge recomandarea 1 litera (b) punctul (i).

Punctul 14

Mandatul BCE se referă la identificarea riscurilor și constituirea de provizioane pentru acoperirea acestora din perspectivă prudențială.

Punctul 43

Primul subpunct

În momentul de față, BCE asigură aproximativ 7% din întregul personal al Mecanismului unic de supraveghere (MUS) implicat în activități la fața locului. În anul 2021, BCE nu a fost în măsură să furnizeze personal din partea MUS pentru 10% din investigațiile prioritare.

Al doilea subpunct

În anul 2021, BCE nu a fost în măsură să furnizeze personal din partea MUS pentru 26% din investigațiile prioritare.

Punctul 45

În urma unei propuneri a Comitetului executiv, Consiliul guvernatorilor a decis că toți cei trei piloni ai BCE – activitatea de bancă centrală, supravegherea bancară și serviciile comune – ar trebui să facă obiectul unei stabilizări. În anul 2016, Consiliul guvernatorilor a decis, ca răspuns la o propunere a Comitetului executiv, că personalul și costurile totale ale funcției de bancă centrală și ale serviciilor comune ar trebui să fie stabilizate cel târziu până în 2019.

Planul de stabilizare pe termen mediu pentru funcția MUS a fost adoptat de Consiliul guvernatorilor în anul 2019, la propunerea președintelui și a vicepreședintelui Consiliului de supraveghere. Acesta a inclus aprobarea unor resurse suplimentare pentru 2020, 2021 și 2022, precum și aplicarea angajamentului de stabilizare începând cu anul 2023. Astfel, angajamentul de stabilizare a costurilor se aplică din 2023 la nivelul întregii BCE.

În conformitate cu definiția adoptată privind stabilizarea costurilor, președintele și vicepreședintele Consiliului de supraveghere pot sugera transmiterea de către Comitetul executiv a unei solicitări de personal către Consiliul guvernatorilor, în cazul unui nou mandat sau al unor atribuții noi sau extinse. Totodată, planul de stabilizare pe termen mediu al MUS detaliază mai multe domenii în care pot fi avute în vedere solicitări de personal, în cazul unor modificări sau optimizări ale opțiunilor de supraveghere după anul 2022. De exemplu, Consiliul guvernatorilor a aprobat, în contextul bugetului BCE și al dotării sale cu personal pentru anul 2023, 43 de noi posturi permanente echivalente celor cu normă întreagă în 2023 (plus alte 6 posturi echivalente celor cu normă întreagă în 2024, precum și 16 posturi echivalente celor cu normă întreagă din partea SEBC și a organizațiilor internaționale în 2025), cu scopul de a internaliza consultanța referitoare la supravegherea bancară la fața locului și atribuțiile de investigare a modelelor interne în cadrul pilonului MUS, reducând dependența BCE de resurse externe și îmbunătățind capacitatea acesteia de a efectua inspecții la fața locului, în conformitate cu recomandările CCE (formulate în rapoartele speciale anterioare). Acest obiectiv va fi atins fără a afecta bugetul în ceea ce privește taxele de supraveghere.

Referitor la guvernanță, bugetul BCE se bazează pe articolul 12.3 din Statutul SEBC și al BCE, care mandatează Consiliul guvernatorilor să adopte Regulamentul de procedură al BCE care reglementează organizarea internă a BCE și organele sale de decizie. Articolul 15.1 prima teză din Regulamentul de procedură stabilește procedura bugetară în cadrul BCE, stipulând faptul că, înainte de sfârșitul fiecărui exercițiu financiar, Consiliul guvernatorilor, la propunerea Comitetului executiv și în conformitate cu principiile stabilite de acesta, trebuie să adopte bugetul BCE pentru exercițiul financiar următor. În conformitate cu articolul 29 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS, cheltuielile cu atribuțiile de supraveghere trebuie identificate separat în bugetul BCE. Articolul 15.1 a doua teză prevede că președintele și vicepreședintele Consiliului de supraveghere trebuie consultați cu privire la aceste cheltuieli identificabile separat. Totodată, vicepreședintele Consiliului de supraveghere este membru al Comitetului executiv și al Consiliului guvernatorilor, asigurând astfel reprezentarea funcției MUS în momentul adoptării unor decizii referitoare la bugetul BCE. Întrucât președintele și vicepreședintele au sarcina de a-și exprima opiniile cu privire la aspecte legate de supraveghere, iar Consiliul guvernatorilor are mandatul de a decide cu privire la chestiuni financiare pentru toate funcțiile BCE, suntem ferm de părere că nu există nicio încălcare a independenței MUS.

Punctul 47

BCE dorește să clarifice faptul că procesul de escaladare descris se referă în mod specific la ECS. De asemenea, se trimite o scrisoare în cazul în care autoritatea națională competentă (ANC) și BCE convin că este utilă asigurarea transparenței cu privire la procesul specific de întocmire a bugetului la nivel național aplicabil ANC.

Punctul 53**Al doilea subpunct**

BCE menționează că, de regulă, remediază deficiențele modelelor interne pe care o bancă le utilizează pentru a-și calcula cerințele de capital prin măsuri de supraveghere specifice bazate pe investigații specifice, desfășurate în afara SREP, care sunt distincte de P2R și de alte cerințe stabilite în decizia SREP.

Punctul 54

Al patrulea subpunct

BCE dorește să sublinieze că, întrucât majorările cerințelor de capital în funcție de riscuri pot fi ajustate de ECS în etapa 4, P2R finală care rezultă din agregarea acestor majorări ale cerințelor de capital poate fi diferită de majorarea generală inițială aleasă în etapa 1 (și poate chiar să depășească intervalul valorilor P2R asociate scorului general relevant al riscului).

Punctul 57

Ghidul ABE privind SREP a fost revizuit în 2021, în principal în vederea punerii în aplicare a modificărilor introduse de Directiva privind cerințele de capital V (CRD V).

Conform [ghidului privind SREP](#) revizuit, publicat de ABE în luna martie 2022, ICAAP aduce o contribuție esențială la determinarea P2R (a se vedea punctul 371: *„Stabilirea valorii capitalului considerat adecvat și a cerințelor de fonduri proprii suplimentare în funcție de risc trebuie să țină seama de calculele ICAAP, în cazul în care acestea sunt considerate fiabile sau parțial fiabile, precum și de rezultatele analizei comparative în materie de supraveghere și de alte date relevante, după caz, inclusiv judecata profesională în materie de supraveghere.”*), dar nu neapărat și la cea a „punctului de plecare” pentru calcularea P2R. Prin urmare, BCE și-a extins metodologia în 2021 pentru a permite utilizarea eficientă a tuturor informațiilor disponibile pentru stabilirea P2R (inclusiv date provenind din procesele ICAAP ale instituțiilor, alături de alți indicatori de risc principali relevanți și de rezultatele evaluărilor prudențiale efectuate de BCE ca parte a supravegherii continue). Aceasta urmărește să asigure faptul că întregul impact general potențial al riscurilor semnificative ale instituțiilor este acoperit în mod corespunzător fie de cerințele de capital din Pilonul 1, fie de cele din Pilonul 2.

În acest context, BCE susține în continuare că metodologia sa P2R este în concordanță cu ghidul ABE privind SREP, publicat în luna martie 2022. Nu există recomandări din partea ABE încă neaplicate cu privire la metodologiile SREP și P2R ale BCE.

Punctul 59

A se vedea observațiile privind punctul 57.

Primul subpunct

A se vedea observațiile cu privire la al doilea subpunct.

Al doilea subpunct

BCE consideră că există **diferite modalități de stabilire a cerințelor de capital din Pilonul 2 pe baza unei abordări în funcție de fiecare risc**. Nu este necesar să se cuantifice cu precizie fiecare risc individual la care este expusă o instituție; într-adevăr, este posibil ca aceasta să nu constituie neapărat o bună practică, întrucât ar putea crea în mod fals impresia de precizie în legătură cu cerințele P2R și dialogul aferent în materie de supraveghere cu instituțiile, ceea ce ar putea afecta eficiența și eficacitatea măsurilor de supraveghere în acest domeniu. BCE a luat în considerare acest aspect atunci când și-a extins metodologia P2R în 2021, analizând mai atent riscurile individuale. Metodologia BCE permite utilizarea eficientă a tuturor informațiilor disponibile – inclusiv date provenind din procesele ICAAP ale instituțiilor, alături de alți indicatori de risc principali relevanți și de rezultatele evaluărilor prudențiale efectuate de BCE ca parte a supravegherii continue – pentru stabilirea P2R. Aceasta urmărește să asigure faptul că întregul impact general potențial al riscurilor semnificative ale instituțiilor este acoperit în mod corespunzător fie de cerințele de capital din Pilonul 1, fie de cele din Pilonul 2.

BCE aduce îmbunătățiri constante metodologiei P2R pe baza învățămintelor desprinse din fiecare ciclu SREP sau în urma evaluării subsecvente a impactului factorilor de risc specifici asupra P2R. Totodată, BCE va efectua în curând o evaluare mai structurală a eficacității și eficienței metodologiei sale P2R.

Nu în ultimul rând, BCE dorește să sublinieze faptul că impactul factorilor de risc specifici este luat în considerare în diferite părți ale metodologiei P2R: în etapa 1, prin scorurile atribuite categoriilor de risc din care fac parte respectivele riscuri specifice; în etapa 2, în măsura în care riscurile respective sunt abordate în ICAAP al băncii; iar în etapele 3 și 4, ca factori care trebuie luați în considerare atunci când se aduc ajustări suplimentare componentelor în funcție de risc ale P2R finale.

Punctul 60

A se vedea observațiile privind punctul 57.

Punctul 70

Introducerea scrisorii adresate președinților de bănci în cadrul SREP în 2021 a îmbunătățit în continuare comunicarea cu instituțiile în ceea ce privește rezultatele principale ale SREP și principalii factori determinanți ai cerințelor de capital din Pilonul 2. Cu toate acestea, BCE consideră că există posibilitatea îmbunătățirii în continuare a transparenței față de bănci în ceea ce privește comunicarea principalilor factori determinanți ai P2R.

BCE consideră că metodologia sa P2R este în concordanță cu ghidul ABE privind SREP, publicat în luna martie 2022.

În prezent, nu există recomandări din partea ABE încă neaplicate cu privire la metodologiile privind SREP și P2R ale BCE sau la modul în care cerințele de capital din Pilonul 2 sunt comunicate și justificate instituțiilor în deciziile SREP.

Punctul 80

Liniile directe ale BCE privind creditele neperformante, adresate băncilor, explică, de asemenea, că „*liniile directe reprezintă un instrument de supraveghere care are scopul de a clarifica așteptările în materie de supraveghere referitoare la identificarea, gestionarea, măsurarea și scoaterea în afara bilanțului a creditelor neperformante în domenii în care regulamentele, directivele sau orientările existente nu conțin dispoziții sau nu sunt specifice*”. În acest sens, liniile directe asigură transparența modului în care BCE înțelege articolul 74 și articolul 79 literele (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE (CRD IV). Măsurile de supraveghere pot fi declanșate de nerespectarea dispozițiilor legislative respective, astfel cum au fost transpuse în legislația națională și interpretate din perspectiva liniilor directe ale BCE.

Punctul 82

Situațiile financiare anuale ale unei bănci și provizioanele aferente sunt avizate de auditorul extern statutar al băncii.

În cadrul mandatului său prudențial, principalele atribuții ale BCE în materie de contabilitate sunt:

- 1) să evalueze dacă băncile dispun de politici și proceduri care să asigure că provizioanele sunt adecvate și oportune;

- 2) să verifice adecvarea provizioanelor utilizând o serie de instrumente diferite (precum analiza comparativă) și să solicite informații detaliate care să poată fi utilizate pentru a testa băncile, dacă este necesar.

Metodologia BCE prevede ca preocupările să fie discutate cu auditorii externi, atât la nivelul băncilor individuale, cât și la nivel orizontal.

Nu în ultimul rând, prerogativa conferită prin articolul 16 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul privind MUS nu permite BCE să solicite băncilor constituirea de provizioane suplimentare. Această prerogativă de a solicita băncilor să aplice o politică specifică de provizionare îi permite BCE doar să influențeze politica de provizionare a unei bănci în limitele standardelor de contabilitate – de exemplu, în cazul în care un astfel de cadru oferă flexibilitate în selectarea politicilor sau necesită estimări subiective, iar opțiunile specifice de implementare ale instituției nu sunt adecvate sau suficient de prudente din perspectiva supravegherii.

Punctul 85

BCE dorește să clarifice faptul că trimiterea la acoperirea prin provizioane din anexa la liniile sale directe privind creditele neperformante, adresate băncilor, se referă mai degrabă la conceptul de provizionare prudentială, și nu la conceptul contabil.

Punctul 86

În cadrul abordării generale a BCE privind creditele neperformante, așteptările în materie de acoperire dețin un rol anticipativ, încurajând soluționarea în timp util a problemei creditelor neperformante și prevenind acumularea excesivă de credite neperformante neacoperite în viitor. În consecință, aceste așteptări sunt relevante pentru *toate* băncile, nu doar pentru cele care au în prezent niveluri ridicate de credite neperformante.

BCE are în vedere impunerea unei măsuri de supraveghere în temeiul cadrului aferent Pilonului 2 numai dacă, după ce analizează în mod adecvat circumstanțele specifice prezentate de o bancă, consideră că provizioanele sale în scopuri prudentiale nu acoperă în mod corespunzător riscul de credit anticipat.

Punctul 90

Motivul pentru aplicarea cu întârziere, implementarea etapizată și diferențierea celor trei grupuri are legătură cu obiectivele principale ale abordării BCE, respectiv reducerea nivelului de credite neperformante, remedierea nesoluționării în timp util a acestora și asigurarea acoperirii riscului reprezentat de creditele neperformante vechi rămase în bilanțurile băncilor. Aplicarea cu întârziere a măsurilor de supraveghere și introducerea treptată a acestora acționează ca stimulente, permițând băncilor, inclusiv prin repartizarea în timp a sarcinii financiare, să soluționeze problema creditelor neperformante înainte ca BCE să aplice măsurile sale de supraveghere. Acest lucru este confirmat de reducerea cu 48% a volumului creditelor neperformante înregistrată între trimestrul I 2017 (când au fost publicate liniile directe ale BCE privind creditele neperformante) și trimestrul IV 2020 (când băncile au trebuit să raporteze pentru prima dată așteptările în materie de acoperire).

Aplicarea cu întârziere este legată, de asemenea, de faptul că, în cazul împrumuturilor clasificate drept expuneri neperformante înainte de luna aprilie 2018, așteptările în materie de acoperire nu fuseseră publicate la momentul recunoașterii stării de nerambursare.

Punctul 91

La publicarea liniilor directoare ale BCE în trimestrul I 2017, creditele neperformante totalizau 866 de miliarde EUR. A fost necesară găsirea unui echilibru între: (i) soluționarea problemei reprezentate de creditele neperformante și (ii) impactul posibil asupra economiei în sens larg al adoptării unor măsuri prea rapide, înainte ca băncile să fi parcurs etapele pregătitoare pentru o soluționare ambițioasă a problemei creditelor neperformante. În consecință, BCE consideră că abordarea sa progresivă a fost adecvată.

În opinia BCE, abordarea sa funcționează și a oferit băncilor stimulente suficiente pentru a-și reduce în mod proactiv creditele neperformante înainte de aplicarea măsurilor de supraveghere referitoare la așteptările în materie de acoperire. De fapt, creditele neperformante ale băncilor s-au redus cu 13% în perioada cuprinsă între instituirea MUS și publicarea liniilor directoare ale BCE privind creditele neperformante în trimestrul I 2017, cu 48% între publicarea liniilor directoare ale BCE și prima raportare a așteptărilor în materie de acoperire ale băncilor în trimestrul IV 2020 și cu 34% între publicarea așteptărilor BCE în materie de acoperire și prima raportare a acestora de către bănci. Ca urmare a acestei reduceri a nivelului creditelor neperformante, în trimestrul IV 2020 deficitul agregat aferent așteptărilor în materie de acoperire a fost de numai 20 puncte de bază în cazul activelor ponderate în funcție de risc.

Punctul 92

Deși este adevărat că băncilor cu niveluri mai ridicate de credite neperformante neacoperite li s-a acordat mai mult timp pentru soluționarea riscurilor generate de creditele neperformante, acest răgaz a avut legătură cu obiectivul politicii (reducerea creditelor neperformante și remediarea nesoluționării în timp util a acestora) și cu funcția sa de mecanism de sprijin, nu cu dorința de a oferi avantaje băncilor care se aflau într-o situație mai nefavorabilă. BCE a dorit să le ofere băncilor respective suficient spațiu pentru a-și reduce creditele neperformante înainte de a începe să aplice măsuri de supraveghere.

Măsurile de supraveghere au fost calibrate pentru a răspunde situației individuale a fiecărei bănci, asigurându-se proporționalitatea acestora. Cu alte cuvinte, băncile aflate în situații diferite au beneficiat de un tratament diferit, iar cele aflate în aceeași situație, de un tratament egal.

Punctul 93

BCE dorește ca toate băncile să ia în considerare așteptările sale și analizează dacă tratamentul aplicat creditelor neperformante este prudent, de la caz la caz, având în vedere așteptările sale publicate. În cazurile în care un astfel de tratament nu este considerat prudent, BCE aplică măsuri de supraveghere sub forma unor majorări ale cerințelor din Pilonul 2.

Punctul 94

Deși majorarea cerințelor din Pilonul 2 nu are niciun impact asupra capitalului disponibil, aceasta afectează suma maximă distribuibilă și marja de capital, având totodată efecte asupra cerințelor minime de fonduri proprii și pasive eligibile (*Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities* – MREL) și asupra percepției pieței.

Ținând cont de acest aspect, majoritatea băncilor au ales să își reducă deficitele la zero prin ajustări ulterioare datei de referință pentru a evita majorările P2R, în pofida faptului că astfel de majorări ale cerințelor au un cost mai redus dacă se ia în considerare numai perspectiva capitalului.

Punctul 95

Întrucât BCE nu deține competențe de reglementare, aceasta trebuie să contracareze riscurile băncilor prin intermediul măsurilor de supraveghere, în urma unor evaluări de la caz la caz. Ținând cont de acest lucru, BCE evaluează dacă acoperirea riscului de către bănci este suficient de prudentă, pe baza așteptărilor sale publicate privind acoperirea expunerilor neperformante. Astfel de măsuri de supraveghere trebuie impuse la momentul deciziei SREP, așadar va exista întotdeauna un decalaj între identificarea riscului de credit neacoperit și măsura de supraveghere utilizată pentru soluționarea acestuia.

Ca urmare a decalajului dintre data de referință de la sfârșitul anului 2020 și emiterea deciziei SREP finale, este necesar să se asigure că orice modificări sunt reflectate în decizia finală, astfel încât majorarea cerințelor să fie în concordanță cu riscul la momentul respectiv. Deși acest lucru poate conduce la unele diferențe de tratament, acestea nu sunt semnificative, iar beneficiile în ceea ce privește stimulentele de care băncile dispun pentru a-și reduce în continuare deficitele compensează orice aspecte negative pe care le-ar putea avea abordarea.

Punctul 102

Ca urmare a decalajului dintre data de referință de la sfârșitul anului 2020 și emiterea deciziei SREP finale, BCE trebuie să se asigure că orice modificare a riscului neacoperit este reflectată în decizia finală, astfel încât majorarea să fie în concordanță cu riscul la momentul respectiv (adică să nu fie

excesivă în raport cu riscul neacoperit). În plus, cadrul de ajustare ulterioară datei de referință oferă, de asemenea, un stimulent pentru reducerea activă a deficitelor și a creditelor neperformante în ansamblu.

Punctul 104

BCE nu consideră că acest proces a necesitat resurse importante și a fost cronofag (în special în contextul primului său an de implementare): (i) mai puțin de jumătate dintre bănci au solicitat luarea în considerare a circumstanțelor lor specifice și (ii) instrumentul de sprijin furnizat ECS le-a permis să evalueze rapid majoritatea cazurilor, concentrându-se numai asupra celor în care ar putea fi necesară monitorizarea implementării măsurilor de către bănci. Între timp, procesul a fost îmbunătățit pentru ciclul 2022, cu optimizări ale instrumentului și formare profesională suplimentară.

În ceea ce privește numărul de retransmiteri, acesta a fost o consecință a faptului că a fost primul an de desfășurare a acestui proces. În această privință, situația nu a fost diferită de cea a altor procese de raportare nou-introduse.

Punctul 108

În contextul angajamentului de stabilizare a costurilor aprobat de Consiliul guvernatorilor, o solicitare de personal poate fi transmisă acestuia în cazul unor atribuții în mare parte noi sau extinse, de importanță strategică, sau al unor mandate noi. Acest lucru se aplică la nivelul întregii BCE (activitatea de bancă centrală, supravegherea bancară și serviciile comune). Consiliul guvernatorilor a aprobat astfel de solicitări de personal pentru funcția de supraveghere în bugetele BCE pentru anii 2022 și 2023.

În plus, Planul de stabilizare pe termen mediu al MUS, care a fost aprobat de Consiliul guvernatorilor, indică o serie de domenii în care pot fi avute în vedere solicitări de personal după anul 2022. Ca parte a exercițiului anual al BCE de planificare a operațiunilor și resurselor, sunt evaluate diferitele nevoi și resurse disponibile, conducerea având la dispoziție rezerve flexibile de resurse, în cazul în care acestea trebuie să fie reprioritizate ca răspuns la lacune strategice în materie de resurse sau la schimbări intervenite la nivelul priorităților.

A se vedea și observațiile privind punctul 45.

Recomandarea 1 – Să se întărească evaluările de risc ale băncilor

Litera (a)

BCE acceptă această subrecomandare.

În anul 2022, BCE și-a revizuit metodologia de evaluare a nivelurilor riscului de credit în cadrul SREP. Scopul acestei revizuii a fost acela de a ameliora proporționalitatea și de a obține o abordare și o prioritarizare mai eficace bazate pe riscuri, permițând, în același timp, o evaluare mai aprofundată a factorilor determinanți semnificativi ai riscului de credit al instituțiilor. Totodată, în urma analizei, metodologia a devenit mai cuprinzătoare prin: (i) optimizarea punctelor de interes comunicate echipelor de supraveghere pentru a contribui la asigurarea consecvenței și (ii) extinderea bazei de informații și îmbunătățirea cantității, granularității și calității indicatorilor de risc principali disponibili pentru evaluare, inclusiv a instrumentelor utilizate pentru difuzarea și compararea informațiilor puse la dispoziția echipelor de supraveghere. În ansamblu, se așteaptă ca revizuirea să amelioreze în continuare sprijinul metodologic acordat echipelor de supraveghere în vederea evaluării nivelurilor riscului de credit ale instituțiilor, inclusiv în ceea ce privește procesele și capacitățile de analiză comparativă de care dispun autoritățile de supraveghere în această privință, începând cu SREP 2023.

Metodologia SREP pentru evaluarea controalelor privind riscul de credit va fi revizuită în cursul anului 2023, în vederea implementării acesteia (împreună cu metodologia actualizată de evaluare a nivelurilor riscului de credit) în cadrul SREP din 2024.

Nu în ultimul rând, începând cu 2022, o funcție independentă de risc în materie de supraveghere (Direcția strategii și riscuri de supraveghere) a efectuat o analiză comparativă a scorurilor SREP și a

măsurilor cantitative/calitative, acționând ca o a doua linie de apărare. Ca parte a acestei [schimbări organizaționale](#), analiza comparativă a scorurilor SREP a fost consolidată (de exemplu, prin includerea unui cadru pentru tratarea oricăror opinii divergente). Pe lângă consolidarea cadrului organizațional, analiza comparativă a controalelor riscurilor a fost îmbunătățită pentru toate tipurile de risc (prin compararea scorurilor de control al riscului cu constatările și măsurile pendinte). În termeni mai generali, introducerea unei a doua linii de apărare vizează asigurarea consecvenței în aplicarea metodologiilor și a puterii de apreciere în materie de supraveghere. Utilizarea puterii de apreciere în materie de supraveghere reprezintă un element esențial al MUS, iar procesele de orientare orizontală și alte instrumente care sprijină exercitarea corespunzătoare a puterii de apreciere în materie de supraveghere au fost consolidate în mod continuu în ultimii ani pentru a asigura condiții de concurență echitabile în procesul de supraveghere a diferitelor tipuri de instituții acoperite de BCE.

Litera (b) punctul (i)

BCE respinge această subrecomandare.

Angajamentul de stabilizare se aplică la nivelul întregii BCE începând cu anul 2023. Cu toate acestea, pot fi transmise în continuare solicitări de personal Consiliului guvernatorilor, în cazul unui nou mandat sau al unor atribuții noi și extinse substanțiale care prezintă o importanță strategică. Angajamentul de stabilizare reprezintă un principiu director important, destinat încurajării unei prioritizări continue și riguroase în cadrul instituției, asigurând implementarea eficientă și eficace a resurselor existente în vederea utilizării optime a taxelor plătite de băncile supravegheate.

Necesarul de resurse al funcției de supraveghere este reglementat de un proces bugetar bine stabilit, care include consultarea președintelui și a vicepreședintelui Consiliului de supraveghere cu privire la propunerea de buget. Independența este asigurată, de asemenea, prin definirea separată a cheltuielilor pentru atribuțiile de supraveghere în bugetul general, cu privire la care președintele și vicepreședintele Consiliului de supraveghere sunt consultați. Ar trebui menționat faptul că costurile suportate de funcția de supraveghere sunt facturate anual instituțiilor de credit supravegheate. Procesul bugetar intern al BCE implică toate compartimentele organizatorice care acordă prioritate diferitelor solicitări bugetare ale acestora în concordanță cu strategia convenită, asigurând utilizarea eficientă a resurselor.

BCE susține în continuare că, în limitele definite de cadrul juridic, președintele și vicepreședintele sunt activ implicați în procesul de elaborare a bugetului. Aceștia sunt consultați, în conformitate cu Regulamentul de procedură. Regulamentul privind MUS prevede că vicepreședintele trebuie să fie membru nu numai al Comitetului executiv, ci și al Consiliului guvernatorilor – organul decizional suprem al BCE, ceea ce asigură o susținere corespunzătoare a punctelor de vedere ale funcției de supraveghere, precum și garantarea unui grad ridicat de influență și transparență (a se vedea, de asemenea, observațiile cu privire la punctele 45 și 108). BCE stabilește efectivele de personal de supraveghere pentru a răspunde nevoilor relevante, evaluând toate solicitările independente de funcția de bancă centrală, pe baza principiilor și a mecanismelor de guvernanță stabilite pentru instituție în ansamblu.

BCE va continua să evalueze și să sprijine necesarul de resurse al funcției de supraveghere în cadrul procedurilor de guvernanță bugetară existente.

Litera (b) punctul (ii)

BCE acceptă această subrecomandare.

În ceea ce privește inspecțiile la fața locului și investigațiile privind modelele interne, BCE a sporit deja din 2021 gradul de transparență în ceea ce privește furnizarea de resurse pe bază individuală prin intermediul unor raportări și dialoguri bine stabilite cu ANC (inclusiv inventare periodice ale resurselor

umane și o evaluare anuală a datelor), cu scopul de a identifica eventuale abateri de la angajamentele privind personalul (sau variații negative în timp), a înțelege cauzele profunde și a conveni asupra unor măsuri de remediere. BCE se angajează să efectueze o evaluare până la jumătatea anului 2024 pentru a vedea dacă sunt necesare procese de escaladare mai formale. Această evaluare va include, de asemenea, resursele ECS, precum și instrumentele de escaladare descrise la punctul 47 (și observațiile BCE cu privire la punctul respectiv).

BCE dorește să sublinieze faptul că nu dispune de prerogative formale pentru a obliga ANC să respecte angajamentele privind dotarea cu personal.

Punctul 110

BCE recunoaște durata ciclului SREP și analizează modalități de reducere a acesteia. În același timp, BCE consideră că riscul menționat în ultima frază este atenuat în mare măsură, deoarece ECS ar trebui să ia în considerare toate evenimentele relevante care au loc după data-limită și care ar putea avea un impact asupra evaluării SREP (reorganizarea în cadrul grupului, alte evenimente corporative, reduceri de ultim moment ale expunerilor neperformante etc.), astfel încât decizia SREP să fie cât mai actualizată posibil.

Recomandarea 2 – Să se raționalizeze procesul de supraveghere și evaluare

BCE acceptă această recomandare.

Punctul 112

BCE consideră că există **diferite modalități de stabilire a cerințelor de capital din Pilonul 2 pe baza unei abordări în funcție de riscurile specifice**. Nu este necesar să se cuantifice cu precizie fiecare risc individual la care este expusă o instituție; într-adevăr, este posibil ca aceasta să nu constituie neapărat o bună practică, întrucât ar putea crea în mod fals impresia de precizie în legătură cu cerințele P2R și dialogul aferent în materie de supraveghere cu instituțiile, ceea ce ar putea afecta eficiența și eficacitatea măsurilor de supraveghere în acest domeniu. BCE a luat în considerare acest aspect atunci când și-a extins metodologia P2R în 2021, analizând mai atent riscurile individuale. Metodologia BCE permite utilizarea eficientă a tuturor informațiilor disponibile – inclusiv date provenind din procesele ICAAP ale instituțiilor, alături de alți indicatori de risc principali relevanți și de rezultatele evaluărilor prudențiale efectuate de BCE ca parte a supravegherii continue – pentru stabilirea P2R. Aceasta urmărește să asigure faptul că întregul impact general potențial al riscurilor semnificative ale instituțiilor este acoperit în mod corespunzător fie de cerințele de capital din Pilonul 1, fie de cele din Pilonul 2.

BCE aduce îmbunătățiri constante metodologiei P2R pe baza învățămintelor desprinse din fiecare ciclu SREP sau în urma evaluării subsecvente a impactului factorilor de risc specifici asupra P2R.

Punctul 116

În concordanță cu obiectivele generale ale abordării sale privind creditele neperformante, BCE exercită presiuni asupra băncilor în vederea reducerii nivelului de credite neperformante, a remedierii nesoluționării în timp util a acestora și a asigurării acoperirii riscurilor rămase. Creșterea acoperirii expunerilor neperformante are rol atât de stimulent, cât și de catalizator în această privință. Aplicarea cu întârziere și introducerea treptată a așteptărilor în materie de acoperire a expunerilor neperformante acționează ca stimulent, permițând băncilor să soluționeze problema creditelor neperformante înainte ca așteptările în materie de acoperire să atingă nivelul de 100%. Astfel, acestea sunt în concordanță cu obiectivul general al abordării BCE privind creditele neperformante.

În opinia BCE, abordarea sa funcționează și a oferit băncilor stimulente suficiente pentru a-și reduce în mod proactiv creditele neperformante înainte de aplicarea măsurilor de supraveghere legate de așteptările în materie de acoperire. A se vedea observațiile cu privire la punctul 91 pentru mai multe detalii privind reducerea creditelor neperformante.

Punctul 117

În ceea ce privește utilizarea sistematică a prerogativelor de care dispune BCE în conformitate cu articolul 16 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul privind MUS, ar trebui menționat faptul că aceste prerogative trebuie aplicate de la caz la caz și trebuie să facă obiectul unei evaluări a proporționalității.

Punctul 119

Motivul pentru aplicarea cu întârziere, implementarea etapizată și diferențierea celor trei grupuri are legătură cu obiectivele principale ale abordării BCE, respectiv reducerea nivelului de credite neperformante, remedierea nesoluționării în timp util a acestora și asigurarea acoperirii riscului reprezentat de creditele neperformante vechi rămase în bilanțurile băncilor. Aplicarea cu întârziere a măsurilor de supraveghere și introducerea treptată a acestora acționează ca stimulente, permițând băncilor, inclusiv prin repartizarea în timp a sarcinii financiare, să soluționeze problema creditelor neperformante înainte ca BCE să aplice măsurile sale de supraveghere. La publicarea liniilor directe ale BCE privind creditele neperformante în trimestrul I 2017, creditele neperformante totalizau 866 de miliarde EUR. A fost necesară găsirea unui echilibru între: (i) soluționarea problemei reprezentate de creditele neperformante și (ii) impactul posibil asupra economiei în sens larg al adoptării unor măsuri prea rapide, înainte ca băncile să fi parcurs etapele pregătitoare pentru o soluționare ambițioasă a problemei creditelor neperformante. În consecință, BCE consideră că abordarea sa progresivă a fost adecvată. În opinia sa, abordarea funcționează și a oferit băncilor stimulente suficiente pentru a-și reduce în mod proactiv creditele neperformante înainte de aplicarea măsurilor de supraveghere legate de așteptările în materie de acoperire. A se vedea observațiile cu privire la punctul 91 pentru mai multe detalii privind reducerea creditelor neperformante.

Punctul 120

BCE nu împărtășește concluzia potrivit căreia abordarea sa conduce la un tratament inegal al băncilor. Mai degrabă, abordarea sa permite băncilor să beneficieze de un tratament diferit ca răspuns la diferențele dintre circumstanțele lor specifice.

În primul rând, acordarea unui timp mai îndelungat băncilor cu niveluri inițiale mai ridicate ale creditelor neperformante neacoperite pentru a-și acoperi integral riscurile a fost în deplină concordanță cu obiectivul general al abordării BCE privind creditele neperformante. Aceasta a permis băncilor respective să înceapă o reducere mai ambițioasă a creditelor neperformante, acestea fiind stimulate de faptul că, în caz contrar, BCE ar aplica măsuri de supraveghere. În acest context, este important de menționat că obiectivul BCE nu este extinderea acoperirii în sine, ci reducerea creditelor neperformante; creșterea gradului de acoperire stimulează și permite soluționarea creditelor neperformante. Astfel, o măsură de supraveghere adoptată pe seama unui risc de credit neacoperit în contextul așteptărilor în materie de acoperire reprezintă doar un mecanism de sprijin în cazul în care riscul nu este redus.

În al doilea rând, în ceea ce privește ajustările ulterioare datei de referință, dat fiind decalajul dintre data de referință de la sfârșitul anului 2020 și emiterea deciziei SREP finale, BCE trebuie să se asigure

că orice modificare a riscului neacoperit este reflectată în decizia finală, astfel încât majorarea să fie în concordanță cu riscul la momentul respectiv (mai exact, să nu fie excesivă în raport cu riscul neacoperit). În plus, cadrul de ajustare ulterioară datei de referință oferă, de asemenea, un stimulent pentru reducerea activă a deficitelor și a creditelor neperformante în ansamblu, sporind astfel reziliența băncilor și contribuind la obiectivul principal al BCE, respectiv reducerea nivelurilor creditelor neperformante.

În al treilea rând, BCE dorește ca toate băncile să ia în considerare așteptările sale și analizează dacă tratamentul aplicat creditelor neperformante este prudent, de la caz la caz, având în vedere așteptările sale publicate. În cazurile în care un astfel de tratament nu este considerat prudent, BCE aplică măsuri de supraveghere sub forma unor majorări ale cerințelor din Pilonul 2.

Punctul 121

BCE consideră că procesul și utilizarea resurselor au fost eficiente, având în vedere impactul obținut în ceea ce privește reducerea creditelor neperformante și extinderea acoperirii.

În primul rând, ar trebui menționat faptul că, în cadrul abordării generale a BCE privind creditele neperformante, așteptările în materie de acoperire dețin un rol anticipativ, stimulând soluționarea în timp util a problemei creditelor neperformante și prevenind acumularea excesivă de credite neperformante neacoperite în viitor. În consecință, aceste așteptări sunt relevante pentru *toate* băncile, nu doar pentru cele care au în prezent niveluri ridicate de credite neperformante. Raportarea cu privire la acoperirea expunerilor neperformante se face la nivel agregat și este aproape identică cu cea aferentă mecanismului de sprijin pentru expunerile neperformante în conformitate cu Regulamentul privind cerințele de capital. În plus, raportarea posibilelor excepții este opțională și este în beneficiul băncilor.

În al doilea rând, procesul s-a dovedit a fi gestionabil pentru ECS și pentru bănci și trebuie menționat că a fost primul an de implementare a acestuia.

Deși majoritatea eforturilor ECS au vizat evaluarea excepțiilor, ar trebui remarcat faptul că (i) mai puțin de jumătate dintre toate băncile au solicitat luarea în considerare a circumstanțelor lor specifice și (ii) au fost furnizate ECS instrumente de sprijin, care au facilitat activitatea acestora. De asemenea, este deja evident că volumul de lucru al ECS a fost redus în al doilea an de implementare, ca urmare a învățămintelor desprinse și a îmbunătățirilor aduse instrumentelor și formării.

În al treilea rând, numărul mic de bănci care primesc majorări ale cerințelor P2R arată, de fapt, că abordarea generală adoptată de BCE cu privire la creditele neperformante a fost un succes, sporind reziliența sistemului bancar din zona euro. Aceasta înseamnă că multe instituții au eliminat riscurile neacoperite prin reducerea creditelor neperformante și sporirea elementelor furnizate în scopul constituirii de provizioane prudentiale. O majorare a P2R este impusă ca măsură de supraveghere numai în cazul unui risc de credit neacoperit, care este evaluat pe baza așteptărilor în materie de acoperire și a circumstanțelor specifice băncilor.

Recomandarea 3 – Să se aplice măsuri de supraveghere care să asigure mai bine o acoperire și o gestionare solide ale riscurilor de către bănci

Litera (a) punctul (i)

BCE acceptă parțial această subrecomandare.

BCE consideră că metodologia P2R este în concordanță cu ghidul SREP al ABE publicat în luna martie 2022 și că există **diferite modalități de stabilire a cerințelor de capital din Pilonul 2 în funcție de risc**. Nu este necesar să se cuantifice cu precizie fiecare risc individual la care este expusă o

instituție; într-adevăr, este posibil ca aceasta să nu constituie neapărat o bună practică, întrucât ar putea crea în mod fals impresia de precizie în legătură cu cerințele P2R și dialogul aferent în materie de supraveghere cu instituțiile, ceea ce ar putea afecta eficiența și eficacitatea măsurilor de supraveghere în acest domeniu. BCE a luat în considerare acest aspect atunci când și-a extins metodologia P2R în 2021, analizând mai atent riscurile individuale. Metodologia BCE permite utilizarea eficientă a tuturor informațiilor disponibile – inclusiv date provenind din procesele ICAAP ale instituțiilor, alături de alți indicatori de risc principali relevanți și de rezultatele evaluărilor prudențiale efectuate de BCE ca parte a supravegherii continue – pentru stabilirea P2R. Aceasta urmărește să asigure faptul că întregul impact general potențial al riscurilor semnificative ale instituțiilor este acoperit în mod corespunzător fie de cerințele de capital din Pilonul 1, fie de cele din Pilonul 2.

BCE aduce îmbunătățiri constante metodologiei P2R pe baza învățămintelor desprinse din fiecare ciclu SREP sau în urma evaluării subsecvente a impactului factorilor de risc specifici asupra P2R. Totodată, BCE va efectua în curând o evaluare mai structurală a eficacității și eficienței metodologiei sale P2R.

Litera (a) punctul (ii)

BCE acceptă această subrecomandare.

Litera (a) punctul (iii)

BCE acceptă parțial această subrecomandare.

BCE asigură deja că fiecare măsură impusă printr-o decizie SREP este justificată în mod clar și adecvat de constatările prevăzute în decizia respectivă, conform prevederilor legale.

BCE depune în mod constant eforturi pentru a îmbunătăți acuratețea, calitatea și claritatea generală a comunicării sale cu băncile cu privire la principalii factori de risc care stau la baza cerințelor din Pilonul 2. Într-adevăr, acesta a fost motivul pentru introducerea scrisorii adresate președinților de bănci în cadrul SREP în 2021. BCE poate observa că există posibilitatea sporirii în continuare a transparenței față de bănci în ceea ce privește comunicarea principalilor factori determinanți ai P2R.

Litera (b)

BCE acceptă această subrecomandare.

BCE utilizează deja o gamă largă de măsuri de supraveghere pentru a remedia deficiențele identificate în materie de control al riscurilor. Cu toate acestea, BCE recunoaște că abordarea sa, care asigură că măsurile de supraveghere calitative și cele cantitative reduc riscurile cu eficacitate și în timp util, ar putea fi optimizată în continuare. BCE urmărește să asigure că utilizarea măsurilor și prerogativelor sale este adaptată situației specifice respective și va continua să îmbunătățească modul în care aplică măsuri de supraveghere de la caz la caz, inclusiv în ceea ce privește soluționarea vulnerabilităților la nivelul practicilor de provizionare ale băncilor.

Litera (c)

BCE acceptă această subrecomandare.

Anexa I – Situația punerii în aplicare a recomandărilor formulate în Raportul special nr. 29/2016, intitulat „Mecanismul unic de supraveghere – un început bun, dar sunt necesare îmbunătățiri suplimentare”

Recomandarea 2 punctul (i)

Structura organizatorică a compartimentelor BCE nu depinde de analiza riscurilor, DG Economie și DG Politică macroprudențială și stabilitate financiară aparținând funcției de bancă centrală a BCE, date fiind mandatele și rolurile acestora.

În ceea ce privește principiul separării, DG Politică macroprudențială și stabilitate financiară și DG Economie sunt alocate funcției de bancă centrală. Inputurile utilizate de funcția de supraveghere bancară, dar produse în afara funcției respective, fie în cadrul BCE (de exemplu, inputurile furnizate de DG Politică macroprudențială și stabilitate financiară sau DG Economie pentru testările la stres), fie în afara BCE (de exemplu, inputurile Comisiei Europene la testările la stres), nu intră în domeniul de aplicare a principiului separării, fiind elaborate în mod independent. Nu este necesar să se efectueze o analiză a riscurilor pentru a se asigura că opțiunile de politică în materie de supraveghere bancară nu sunt afectate, deoarece (i) inputurile furnizate de DG Politică macroprudențială și stabilitate financiară sau DG Economie sunt independente și (ii) scopul însuși al testării la stres, alături de alte instrumente și procese de supraveghere, este de a influența politicile.

În ceea ce privește monitorizarea și raportarea riscurilor nefinanciare, acestea sunt reglementate de cadrul general de gestionare a riscului operațional, care este aplicabil la nivelul întregii bănci, acoperind astfel și riscurile care decurg din serviciile comune în raport cu principiul separării.

Recomandarea 3

Recunoașterea de către CCE a progreselor înregistrate în domeniul auditului intern este binevenită.

O atribuție suplimentară esențială a celor trei posturi echivalente celor cu normă întreagă menționate este monitorizarea măsurilor adoptate în urma recomandărilor MUS deschise.

Întrucât capacitatea funcției de audit intern a sporit, sfera de cuprindere generală a auditului MUS (inclusiv activitatea de audit a BCE desfășurată sub auspiciile Comitetului auditorilor interni al SEBC/MUS) s-a îmbunătățit semnificativ. În acest sens, este important de remarcat faptul că unele subiecte de audit cu grad ridicat de risc nu au fost încă acoperite din cauza dimensiunilor relativ limitate ale eșantioanelor. De exemplu, în 2022 a fost efectuat un audit privind gestionarea crizelor bancare de la un capăt la altul, odată ce eșantionul potențial pentru testarea de fond a fost suficient de mare pentru a permite identificarea unor eventuale trenduri.

Recomandarea 5

Un proces revizuit de planificare în materie de supraveghere a fost lansat la începutul anului 2022, cu scopul de a îmbunătăți monitorizarea și raportarea activităților legate de prioritățile în materie de supraveghere și de a spori eficacitatea cu care sunt atinse obiectivele strategice stabilite în cadrul priorităților respective. În 2022, accentul a fost pus pe asigurarea faptului că procesul nostru era adecvat scopului, de la priorități până la operațiuni. În al doilea an de implementare, vor fi elaborate noi rapoarte, corelând realizările și rezultatele activității de supraveghere bancară a BCE cu implementarea priorităților. BCE explorează, de asemenea, modalități de extragere a performanței în materie de supraveghere din rezultatele observabile. Aceste date vor îmbunătăți raportarea în cadrul raportului anual al BCE privind supravegherea bancară.

În ceea ce privește sondajul la nivel de sector, BCE a utilizat mijloace alternative (de exemplu, conferințe și forumuri la nivel înalt, precum și Grupul de contact pentru supravegherea bancară) care, în opinia noastră, servesc pe deplin scopului acestei recomandări. Proiectul-pilot privind eficacitatea supravegherii în cazul instituțiilor mai puțin semnificative a fost finalizat (a se vedea decizia Consiliului de supraveghere din decembrie 2022) și este planificată o monitorizare periodică.

Recomandarea 6

Articolul 6 alineatul (3) din Regulamentul privind MUS menționează în mod clar că ANC au obligația de a oferi asistență BCE în îndeplinirea atribuțiilor sale. De asemenea, ANC au datoria de a coopera cu bună credință, în conformitate cu articolul 6 alineatul (2) din Regulamentul privind MUS. Articolul 3 și următoarele din Regulamentul-cadru privind MUS menționează în mod clar obligația ANC de a pune la dispoziție personal pentru ECS, în timp ce articolul 4 alineatul (5) prevede că BCE și ANC trebuie să se consulte și să convină asupra utilizării resurselor ANC cu privire la ECS.

Analiza BCE arată că deficitul de personal din partea ANC în raport cu angajamentele s-a redus din 2016. Cu toate acestea, există încă un deficit de 4% față de angajamentele din 2019. BCE continuă să soluționeze deficitele prin discuții între coordonatorii ECS și cei locali, precum și prin ședințe de escaladare cu ANC la niveluri mai înalte. Acest lucru se poate dovedi dificil în practică, deoarece legislația locală poate stabili limite care nu sunt proporționale cu profilurile de risc ale băncilor. Opinia BCE potrivit căreia nu este necesară modificarea Regulamentului-cadru privind MUS decurge din faptul că MUS se bazează pe un principiu de cooperare cu bună credință.

Recomandarea 7

Obiectivele pentru profilurile echipelor sunt convenite de conducerea fiecărei ECS în cadrul unui exercițiu anual coordonat la nivel central. Rezultatele acestui exercițiu sunt raportate anual Consiliului de supraveghere.

Recomandarea 8

Profilurile utilizatorilor includ informații de contact, denumirile funcțiilor și detalii privind calitatea de membru al ECS. Utilizatorii au, de asemenea, posibilitatea de a adăuga, pe bază voluntară, detalii privind expertiza lor, limbile vorbite și apartenența la grupuri sau rețele de experți (toate domeniile fiind bazate pe taxonomii definite). Utilizatorii pot furniza informații biografice utilizând un model care include detalii privind experiența anterioară, educația etc.

Platforma SSMnet este utilizată de 6 500 de utilizatori activi (de la BCE și ANC), dar majoritatea acestor utilizatori nu au creat încă un profil.

Este în desfășurare o campanie de comunicare, care vizează să sporească utilizarea profilurilor SSMnet în rândul personalului BCE și al ANC. În viitor (pe termen mediu), va fi creată o platformă a resurselor umane cu rol de piață a talentelor interne, cu scopul de a îmbunătăți documentarea și gestionarea aptitudinilor și experienței (pentru personalul BCE care lucrează în cadrul ECS).

Recomandarea 9

În luna ianuarie 2023, au fost demarate lucrările privind conceperea și elaborarea unei calificări principale. Aceasta va consta într-un program modular, cu excepții bazate pe profilurile membrilor personalului, și va avea drept rezultat o certificare. Se estimează că primul grup va încheia programul în 2024.

În paralel, va începe elaborarea, în 2023, a unor cursuri de formare modulare cuprinzătoare destinate supraveghetorilor cu privire la riscurile tradiționale, precum și la riscurile emergente care reprezintă domenii prioritare ale MUS (respectiv riscurile informatice și cele cibernetice, transformarea digitală, riscurile legate de schimbările climatice și cele de mediu), evaluându-se oportunitățile de formare existente ale MUS, identificându-se lacunele și investigându-se sau dezvoltându-se noi activități de formare, după caz.

Nu în ultimul rând, programul MUS de inițiere pentru noii angajați a fost regândit ca un program intern cu o durată de trei zile, cu scopul principal de a facilita orientarea în cadrul instituției pentru nou-veniți și de a le oferi instrumentele de care au nevoie pentru a excela în noul lor mediu. Acesta cuprinde sesiuni privind elementele fundamentale ale supravegherii și ale instrumentelor și organizării MUS, precum și ale activităților sociale. Prima dintre aceste inițieri de trei zile va avea loc în luna iunie 2023.

Recomandarea 10

Sondajul anual privind dotarea cu personal a ECS colectează informații privind atribuțiile alocate personalului ECS pe baza hărții riscurilor elaborată în cadrul SREP. Pe baza discuțiilor dintre coordonatorii ECS și cei locali, se stabilesc și se combină nivelurile-țintă de alocare a sarcinilor. Rezultatele acestui exercițiu sunt prezentate Consiliului de supraveghere și sunt revizuite anual.

Recomandarea 12

Pandemia de COVID-19 a îngreunat foarte mult activitățile la fața locului în 2020 și 2021 (parțial și în 2022). În consecință, orice date care compară numărul de misiuni transfrontaliere din acești ani cu situația pre-pandemie ar trebui tratate cu prudență. În luna decembrie 2022, BCE a aprobat o inițiativă care vizează consolidarea semnificativă a resurselor BCE la fața locului până la sfârșitul anului 2025.

Acest obiectiv va fi atins prin crearea de noi posturi în cadrul BCE, în schimbul unei reduceri proporționale a bugetului pentru consultanți externi. Vor fi create, în total, 65 de posturi noi în cadrul MUS, inclusiv 49 de posturi noi în cadrul BCE (ceea ce reprezintă o creștere cu 34% a numărului de posturi în cadrul Direcției generale inspecției la fața locului și investigații privind modelele interne), plus 16 posturi suplimentare ESCB/IO, în schimbul unei reduceri proporționale a bugetului pentru consultanți externi (care sunt utilizați pentru a completa echipele de inspecție). Implementarea integrală a acestei inițiative va fi monitorizată cu atenție de Consiliul de supraveghere și de Comitetul executiv. Această internalizare va contribui la sporirea independenței operaționale a BCE, permițându-i să coordoneze mai multe inspecții. Eforturi similare se depun în prezent în vederea creșterii numărului de misiuni transfrontaliere, ANC stabilind, de exemplu, obiective mai ambițioase privind implicarea transfrontalieră.