



AUTORITATEA BANCARĂ EUROPEANĂ

REZUMATUL RAPORTULUI
ANUAL PE 2022



EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Photo credits: European Banking Authority on pages: 3, 20.
Illustration credits: Canva on pages: 4, 8, 9, 12, 13, 15, 18.

PDF	ISBN 978-92-9245-891-1	ISSN 1977-8953	doi:10.2853/955	DZ-AA-23-001-RO-N
-----	------------------------	----------------	-----------------	-------------------

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2023

© Autoritatea Bancară Europeană, 2023
Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei.

REZUMATUL RAPORTULUI ANUAL PE 2022

Introducere de către președintele și directorul executiv al ABE



În 2022, lumea s-a confruntat cu numeroase provocări. Invadarea Ucrainei de către Rusia a declanșat o criză umanitară globală și a afectat economia. În plus, trecerea la rate mai mari ale dobânzii a afectat valorile activelor și calitatea creditului. Punerea în aplicare a normelor Basel III și a reglementărilor bancare ale Uniunii Europene (UE) a devenit vitală pentru reziliența sectorului bancar.

Transformarea digitală a serviciilor bancare și a plăților în UE a fost recunoscută ca un domeniu de interes semnificativ. Instituțiile financiare au fost încurajate să adopte tehnologii inovatoare în mod responsabil, punând în balanță riscurile și avantajele. Inițiativele de reglementare, precum Actul legislativ privind reziliența operațională digitală (DORA) și Regulamentul privind piețele criptoactivelor (MiCA), au avut ca scop îmbunătățirea rezilienței operaționale și garantarea stabilității financiare, promovând în același timp inovarea.

Revizuirea Directivei privind serviciile de plată (DSP3) a urmărit armonizarea pieței plăților și prevenirea arbitrajului de reglementare. Obiectivul general a fost de a crea un cadru robust de reglementare și supraveghere care să sprijine tranziția către o economie mai sustenabilă, asigurând în același timp reziliența sectorului bancar.

Factorii de mediu, sociali și de guvernanță (MSG) au fost considerați esențiali pentru un viitor durabil, cu eforturi continue de integrare a acestora în sectorul bancar. Factorii MSG au fost recunoscuți ca fiind primordialii în modelarea rolului industriei financiare în combaterea schimbărilor climatice și în promovarea sustenabilității. Eforturile de integrare a aspectelor MSG în sectorul bancar din UE erau în curs de desfășurare, fiind concentrate asupra gestionării riscurilor, publicării de informații, practicilor de supraveghere, simulărilor de criză climatică și cadrului prudential. Scopul a fost de a preveni dezinformarea ecologică și de a aborda toate dimensiunile privind MSG pentru un viitor durabil.

JOSÉ MANUEL CAMPA



În 2022, Autoritatea Bancară Europeană (ABE) s-a confruntat cu un alt an plin de provocări, pe fondul incertitudinilor economice globale și al unor evenimente neașteptate, cum ar fi conflictul actual din Ucraina. În pofida acestor obstacole, ABE a reușit să-și îndeplinească 95 % din sarcinile prevăzute în programul său de activitate pentru 2022. Această realizare se datorează devotamentului și flexibilității personalului său, îmbunătățirii proceselor operaționale și unei noi politici de mobilitate internă.

Unul dintre obiectivele principale a fost îmbunătățirea utilizării datelor bancare și financiare. ABE și-a propus să devină o sursă de date de încredere, extinzând platforma EUCLID (Infrastructura centralizată europeană pentru date de supraveghere) și contribuind la strategia Comisiei Europene privind datele.

Sustenabilitatea a rămas în centrul preocupărilor, ABE investigând riscurile MSG, încorporându-le în procesul de reglementare și atingându-și obiectivele de mediu. Egalitatea de gen a fost promovată în mod activ.

În ceea ce privește inovarea, ABE a îmbunătățit instrumentele de colaborare și a inițiat un program de dematerializare, asigurând o securitate solidă a datelor.

Privind în viitor, ABE va continua să lucreze la reglementarea prudentială, va extinde instrumentele de identificare a riscurilor, se va pregăti pentru modificările de reglementare și va contribui la crearea unei autorități UE de combatere a spălării banilor. Organizația are încredere în capacitățile sale și în infrastructura modernă.

FRANÇOIS-LOUIS MICHAUD

Realizări în anul 2022

Evaluarea solidității băncilor din UE



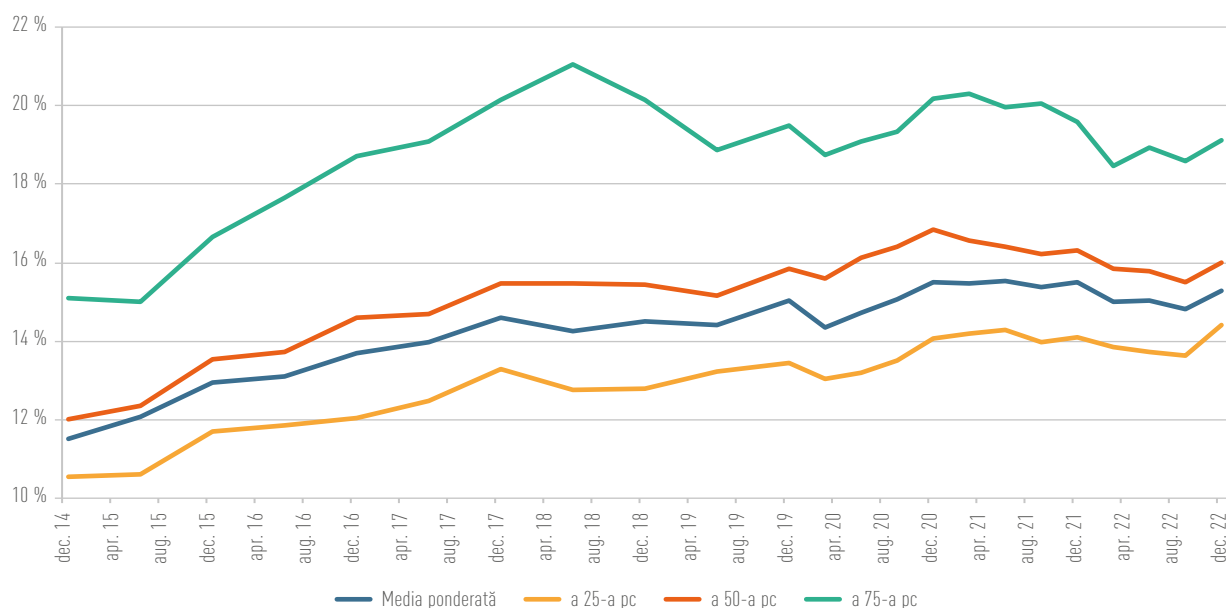
Analiza riscurilor și a vulnerabilităților

ABE joacă un rol esențial în evaluarea solidității băncilor din UE și în identificarea riscurilor și a vulnerabilităților din sectorul bancar. ABE examinează atât informațiile cantitative, cât și cele calitative, inclusiv datele raportate de bănci și evoluțiile pieței, pentru a evalua factori precum solvabilitatea, lichiditatea, riscul de credit, rentabilitatea și viabilitatea modelelor de afaceri ale băncilor.

[Raportul de evaluare a riscurilor](#) din 2022 a arătat că, în 2022, băncile din UE au menținut rate mari ale capitalului, cu o rată medie a fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)

de 15,3 %. De asemenea, au avut rate de îndatorare confortabile și niveluri de lichiditate crescute. Cu toate acestea, unele bănci s-au confruntat cu retrageri mari din cauza lipsei de încredere, ceea ce subliniază necesitatea unei vigilențe continue. Raportul a constatat, de asemenea, că băncile din UE intenționau să crească finanțarea bazată pe piață, dar s-au confruntat cu dificultăți în ceea ce privește îndeplinirea cerințelor de finanțare, în special din cauza înăsprii politicilor monetare și a necesității de a rambursa împrumuturile acordate de băncile centrale și de a îndeplini cerințele minime de reglementare. Raportul a subliniat, de asemenea, riscul necorelării valutare în cazul finanțării în monedă străină.

Figura 1: Rata CET1 (complet încărcată)



[Raportul privind grevarea cu sarcini a activelor](#) a indicat că băncile au utilizat pe scară largă finanțarea acordată de banca centrală în 2021, ceea ce a dus la creșterea ratei generale de grevare cu sarcini. Cu toate acestea, până la sfârșitul anului 2022, rata de grevare cu sarcini a activelor scăzuse la 25,8 % din cauza scăderii activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale.

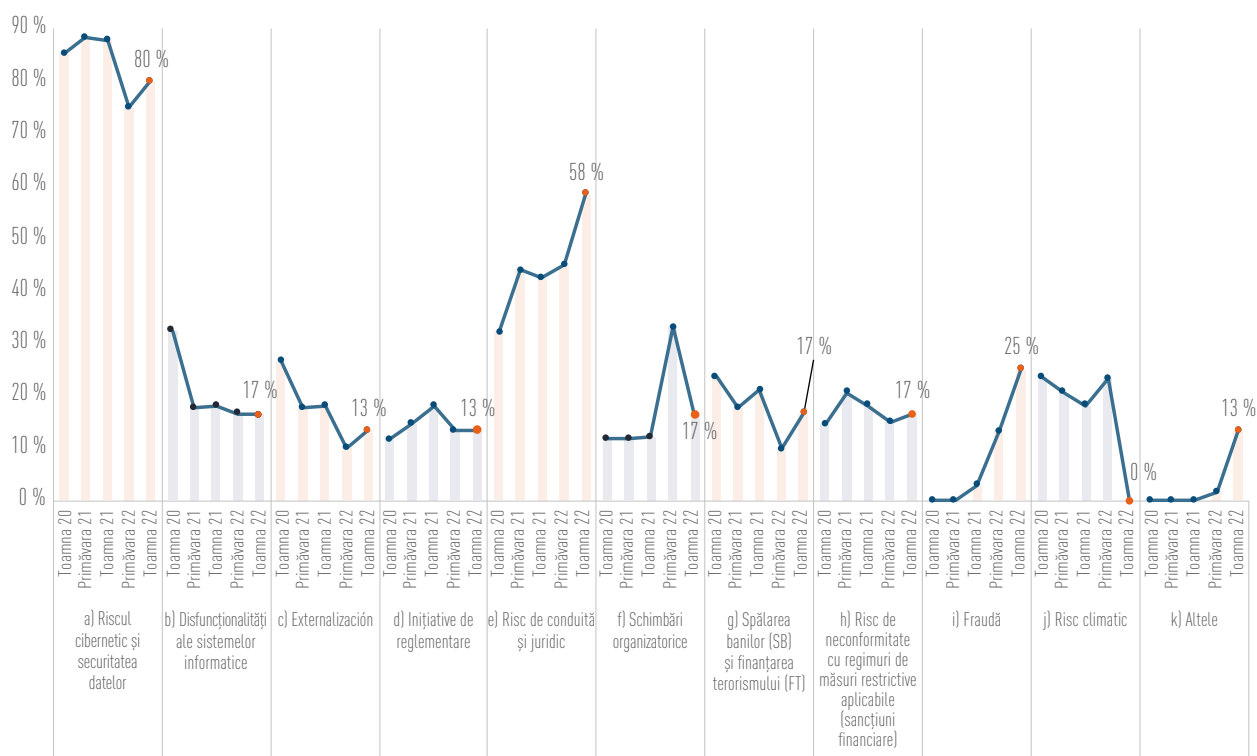
Principalele riscuri identificate în tablourile de risc din 2022

[Tabloul de bord](#) al ABE a evidențiat mai multe riscuri principale în 2022, inclusiv tendințele în ceea ce privește calitatea activelor și expunerile la credite. Deși băncile din UE și-au extins expunerile la credite, cererea de împrumuturi a fost limitată în a doua jumătate a anului din cauza creșterii ratelor dobânzilor, a presiunilor inflaționiste și a incertitudinii crescute. Expunerea sectorului energetic a crescut, ceea ce a dus la nevoi de lichiditate și la concentrarea expunerilor în câteva bănci. Calitatea acti-

velor s-a îmbunătățit în general, dar riscul de credit, în special din creditele neperformante, a necesitat o monitorizare atentă.

Tabloul de bord al riscurilor a identificat, de asemenea, riscuri pe piețele imobiliare rezidențiale și comerciale. Băncile din UE au avut o expunere semnificativă pe segmentul imobiliar rezidențial și, deși cererea de credite ipotecare a crescut, creșterea ratelor dobânzilor și încetinirea creșterii economice au frânat creșterea generală. Expunerile pe segmentul imobiliar comercial au crescut, iar sectorul s-a confruntat cu dificultăți din cauza ratelor mai mari ale dobânzii, a creșterii costurilor energiei și a schimbării practicilor de lucru.

ABE a evidențiat riscurile operaționale, inclusiv digitalizarea și utilizarea TIC de către bănci și clienții lor. Totodată, a efectuat sondaje privind diverse riscuri, cum ar fi viabilitatea modelului de afaceri, profitabilitatea, calitatea activelor, riscurile de finanțare, riscul de conduită, considerațiile privind MSG, tehnologia financiară și combaterea spălării banilor.

Figura 2: Principalii factori determinanți ai riscului operațional astfel cum sunt văzuți de bănci

Activități legate de simulări de criză: consolidarea rezilienței sectorului bancar și a pregătirii pentru riscuri climatice

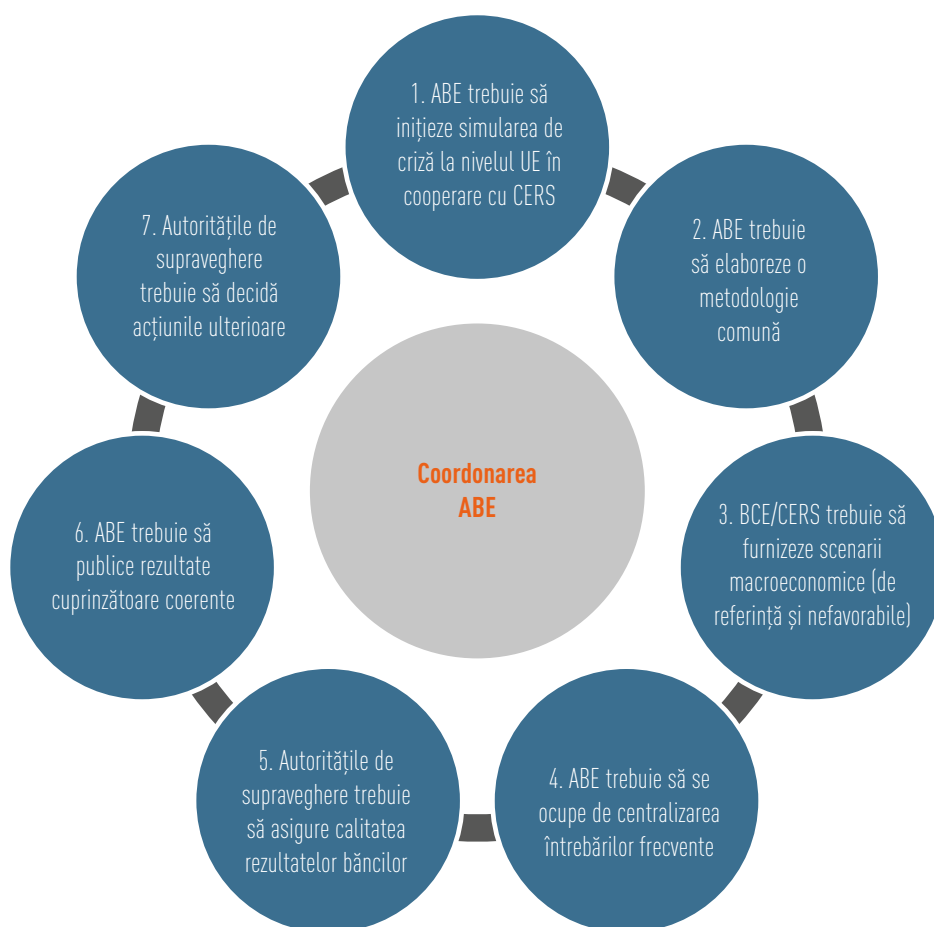
Simulările de criză la nivelul UE, un instrument esențial pentru autoritățile competente, evaluează reziliența băncilor din UE la șocuri grave, sprijinind deciziile în materie de supraveghere și strategiile de atenuare a riscurilor. Acest proces evaluează dacă acumularea recentă de capital de către bănci poate acoperi pierderile și sprijini economia în perioade de criză. Transparența pieței este favorizată, de asemenea, prin publicarea unor date coerente, specifice băncilor, privind impactul unor șocuri comune.

Pregătirile pentru simularea de criză la nivelul UE din 2023 s-au încheiat în 2022 și au cuprins ateliere și consultări cu industria, din

care a rezultat [publicarea metodologiei și a modelelor pentru simulările de criză](#). Exercițiul din 2023 va include o dimensiune extinsă a eșantionului (70 de bănci), cu îmbunătățiri semnificative ale metodologiei bazate pe exercițiile anterioare. Îmbunătățirile notabile includ încorporarea lecțiilor învățate, introducerea unor elemente bazate pe o abordare de tip „top-down” (de sus în jos) pentru veniturile nete din taxe și comisioane (NFCI) și o analiză sectorială aprofundată.

Adăugarea unei analize sectoriale țintite, determinată de evenimente precum pandemia de COVID-19 și războiul din Ucraina, impune băncilor să-și detalieze defalcarea expunerilor pe sectoare economice. Acest lucru promovează credibilitatea rezultatelor simulărilor de criză. În plus, realismul exercițiului este sporit prin recalibrarea transferului ratei de referință pentru anumite depozite.

Figura 3: Sarcinile și responsabilitățile exercițiului de simulare de criză



Progresele ulterioare implică integrarea capacității de simulare de criză de sus în jos. În colaborare cu Banca Centrală Europeană (BCE) și cu autoritățile competente, ABE a elaborat modele de tip „top-down”, cu modelul NFCI stabilit pentru punerea în aplicare în 2023. Această abordare raționalizează proiecțiile, reducând la minimum sarcina de raportare și asigurând coerența. ABE își propune să valorifice la maximum rezultatele și să exploreze posibilitatea extinderii abordărilor de tip „top-down” la alte domenii de risc.

Mandatele din Strategia pentru finanțare durabilă a Comisiei Europene determină ABE să efectueze periodic simulări de criză privind schimbările climatice și să elaboreze Ghidul pentru evaluarea riscurilor MSG. Strategia ABE include separarea simulărilor de criză climatice de simulările la nivelul UE și adaptarea practică a cadrelor simulărilor de criză. Un atelier va îndruma elaborarea cadrelor de simulări de criză privind riscurile climatice, asigurând pregătirea sectorului bancar. În plus, ABE va revizui Ghidul privind simulările de criză pentru a include schimbările climatice și impactul MSG pe termen lung.

Răspunsul ABE la invadarea Ucrainei de către Rusia



Invadarea Ucrainei de către Rusia a avut un impact semnificativ asupra statului, societății și economiei ucrainene, precum și asupra sectorului bancar european. ABE a răspuns acestor provocări prin evaluarea gradului de pregătire a cadrului de reglementare și prin introducerea de instrumente care să asigure un răspuns coordonat în rândul autorităților de supraveghere prudențială.

Evaluarea inițială a impactului conflictului asupra sectorului bancar din UE a arătat că expunerile directe ale băncilor din UE față de contrapărțile ruse și ucrainene prezentau riscuri idiosincratice, dar nu amenințau stabilitatea financiară a pieței UE. Cu toate acestea, efectele secundare, inclusiv creșterea incertitudinii și întreruperile în liniile de producție, au avut un impact mai substanțial. Acest lucru a dus la o inflație mare și la o criză energetică, care a afectat mediul macroeconomic și a prezentat riscuri pentru bilanțurile băncilor și pentru stabilitatea operațională.

ABE a asigurat transparență prin raportarea cu privire la evoluția expunerilor băncilor față de Rusia și Ucraina prin intermediul [tabloului de bord al riscurilor](#). De asemenea, BCE a cooperat cu Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA) în [ceea ce privește abordarea volatilității excesive de pe piețele instrumentelor financiare derivate pe energie](#). Comisia Europeană a solicitat ca ABE să se concentreze asupra rolului băncilor în ceea ce privește furnizarea de servicii de transformare a garanțiilor reale și facilitarea furnizării de garanții ca garanții reale de către contrapărțile nefinanciare pentru a reduce la minimum dificultățile legate de lichidități cu care se confruntă companiile energetice.

Băncile au jucat un rol esențial în sprijinirea întreprinderilor energetice prin furnizarea de

servicii de compensare pentru produsele derivate și prin extinderea creditelor pe termen scurt pentru a îndeplini obligațiile privind garanțiile reale. Cu toate acestea, creșterea prețurilor la energie și problemele de lichiditate au afectat capacitatea băncilor de a sprijini în continuare întreprinderile energetice. ABE a subliniat importanța creșterii transparenței în ceea ce privește apelurile în marjă și a analizat utilizarea garanțiilor bancare ca garanții reale pentru membrii compensatori.

ABE a luat diverse măsuri de reglementare și de supraveghere pentru a aborda impactul conflictului asupra sectorului bancar. Această a evaluat impactul potențial al conflictului asupra cadrului de reglementare, a asigurat o abordare coerentă a supravegherii și a facilitat schimbul de informații între colegiile de supraveghetori. ABE s-a concentrat, de asemenea, pe reducerea riscurilor și pe incluziunea financiară, oferind ghiduri pentru a aborda impactul negativ al reducerii riscurilor asupra clienților vulnerabili și desfășurând consultări pe tema orientărilor privind gestionarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

În plus, [ABE a sprijinit punerea în aplicare a sancțiunilor](#) prin elaborarea de modele pentru raportarea depozitelor care intră sub incidența sancțiunilor economice. Aceste modele erau destinate utilizării voluntare de către autoritățile naționale responsabile de monitorizarea sancțiunilor.

În general, ABE a monitorizat și a răspuns activ la provocările generate de invadarea Ucrainei de către Rusia, cu scopul de a proteja stabilitatea sectorului bancar european și de a atenua impactul asupra instituțiilor financiare și a clienților acestora.

Actualizarea cadrului prudențial



Cadrul unic de reglementare

În 2022, ABE a jucat un rol important în actualizarea cadrului prudențial și a contribuit la [punerea în aplicare a Basel III în UE](#). ABE s-a concentrat pe asigurarea coerenței și eficienței în aplicarea normelor prudențiale și de rezoluție în sectorul bancar. De asemenea, a oferit părților interesate contribuții pentru adaptarea cadrului de reglementare la exigențele viitorului.

Unul dintre domeniile esențiale abordate de ABE a fost [riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar \(IRRBB\)](#). ABE a elaborat [ghiduri și standarde tehnice de reglementare](#) pentru a surprinde pozițiile IRRBB și pentru a evalua riscul de marjă de credit. ABE a monitorizat, de asemenea, punerea în aplicare a acestor standarde și impactul lor asupra instituțiilor UE.

ABE a desfășurat activități de monitorizare a capitalului, inclusiv punerea în aplicare a avizului său privind fostele instrumente și revizuirea instrumentelor CET1 de dinaintea Regulamentului privind cerințele de capital (CRR). De asemenea, a monitorizat capacitatea totală de absorbție a pierderilor și cerința minimă privind fondurile proprii și pasivele eligibile (TLAC/MREL) și a depus eforturi pentru a asigura coerența capitalului și a pasivelor eligibile la nivelul instituțiilor.

Implementarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) 9 a reprezentat un alt domeniu de interes al ABE, care a monitorizat punerea în aplicare a IFRS 9 și interacțiunea sa cu cerințele prudențiale, în special în ceea ce privește portofoliile cu frecvență de

nerambursare ridicată (HDP). ABE a desfășurat activități de colectare de date și a elaborat modele pentru a evalua variabilitatea rezultatelor preconizate ale pierderilor de credit și impactul acestora asupra ratelor prudențiale.

ABE a înregistrat progrese în ceea ce privește finalizarea cadrului pentru expunerile mari în UE. A elaborat [standarde tehnice de reglementare pentru a identifica entitățile bancare din umbră și grupurile de clienți conectați](#). De asemenea, a lucrat la actualizarea cadrului pentru securitizare, inclusiv la clarificarea normelor de reținere a riscului și la elaborarea de criterii pentru o securitizare sintetică simplă, transparentă și standardizată (STS).

În domeniul riscului de ajustare a evaluării pieței și creditului, ABE a finalizat toate standardele tehnice de reglementare care se încadrează în etapa a treia a foii de parcurs privind revizuirea fundamentală a portofoliului de tranzacționare (FRTB). A sprijinit aplicarea consecventă a cadrului unic de reglementare prin întrebări și răspunsuri și a monitorizat punerea în aplicare a Ghidului privind pozițiile valutare structurale.

ABE a lucrat, de asemenea, la finalizarea foii de parcurs pentru firmele de investiții, abordând subiecte precum măsurarea riscului de lichiditate, scutirile de la cerințele de lichiditate, completările la pilonul 2 și procedurile pentru procesul de supraveghere și evaluare (SREP). A continuat să lucreze la infrastructura pieței, în special cu privire la validarea modelelor de calculare a marjei inițiale.

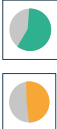
În general, ABE a jucat un rol esențial în crearea cadrului unic de reglementare pentru sectorul bancar din UE, contribuind la actualizarea cadrului prudențial și asigurând coerența și eficacitatea aplicării acestuia.

Practici de supraveghere

Programul european de supraveghere prudențială (*European Supervisory Examination Programme - ESEP*) din 2022 s-a axat pe consolidarea practicilor de supraveghere în cadrul UE. ABE joacă un rol esențial în armonizarea

abordărilor de supraveghere prin intermediul PESP. Principalele subiecte cărora li s-a acordat atenție în materie de supraveghere au fost aliniate la prioritățile strategice de supraveghere ale Uniunii și au inclus abordarea impactului pandemiei de COVID-19 asupra calității activelor, a riscurilor TIC, a transformării digitale, a riscurilor MSG și a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. Deși aceste subiecte au fost integrate în activitatea de supraveghere, autoritățile își dezvoltă în continuare capacitatea pentru transformare digitală și evaluările MSG.

Figura 4: Principalele subiecte încorporate în prioritățile de supraveghere ale autorităților competente în 2022

Impactul pandemiei de COVID-19 asupra calității activelor și a provizionării adecvate	 Majoritatea autorităților competente au monitorizat îndeaproape moratoriile care au expirat, au revizuit gestionarea și provizionarea expunerilor neperformante ale instituției, precum și practicile de inițiere a împrumuturilor.
Riscul de securitate TIC și riscul de externalizare TIC, agregarea datelor privind riscurile	 - Majoritatea autorităților competente au revizuit riscurile de securitate TIC și cerințele TIC stabilite pentru furnizorii de servicii de externalizare. - Aproape jumătate din autoritățile competente nu au verificat sau au verificat doar parțial capacitățile de agregare a datelor privind riscurile.
Transformarea digitală și actorii din domeniul tehnologiei financiare	 - Puțin peste jumătate dintre autoritățile competente au evaluat stabilirea strategiei digitale și rolul organului de conducere. - Aproape jumătate dintre autoritățile competente au analizat pe deplin punerea în aplicare a strategiei digitale și abordarea față de soluțiile FinTech.
MSG	 - Aproape trei sferturi din autoritățile competente au analizat modul în care băncile promovează înțelegerea internă a riscurilor MSG specifice. - Puțin peste jumătate dintre autoritățile competente au verificat dacă strategia de afaceri/de creditare și cadrul de guvernare reflectă riscul MSG.
Combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului	 Cele mai multe autorități competente au verificat schimbul de informații în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în cadrul instituției și au evaluat aspectul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului ca parte a evaluărilor caracterului adecvat al membrilor organului de conducere.

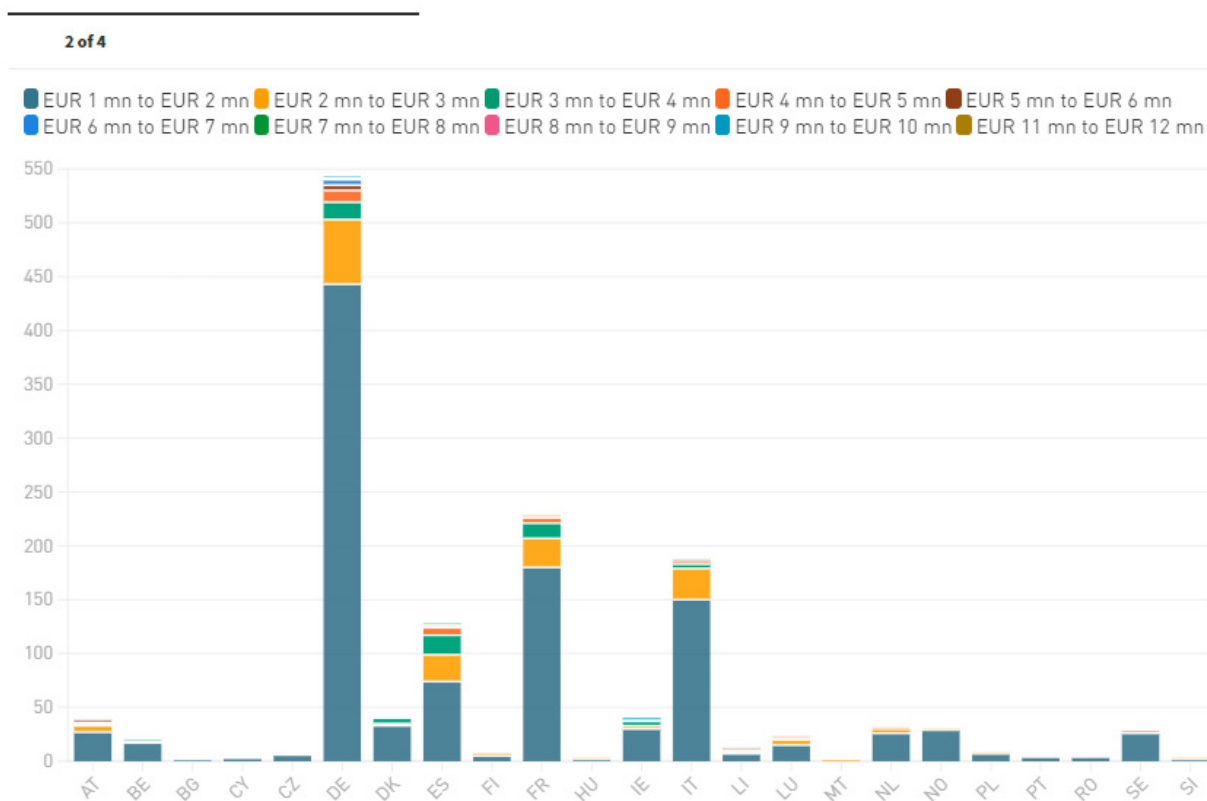
Colegiile de supraveghetori, menite să încurajeze cooperarea între autorități, au funcționat bine în 2022, fiind îmbunătățite din 2021. S-au observat îmbunătățiri în ceea ce privește distribuirea documentelor și schimburile de indicatori de avertizare timpurie. Pentru 2023 sunt așteptate îmbunătățiri în ceea ce privește aspectele procedurale ale deciziilor comune. În acest context, ABE promovează bunele practici comune, facilitând evaluările transfrontaliere și inspecțiile comune.

Evaluarea inter pares a ABE a constatat că autoritățile competente au încorporat Ghidul ABE privind evaluarea riscurilor asociate TIC în cadrul SREP, dar că există în continuare dificultăți. Autoritățile competente s-au confruntat cu dificultăți în ceea ce privește consolidarea expertizei în materie de supraveghere a TIC, aplicarea principiului proporționalității și integrarea evaluării riscurilor legate de TIC în procesul general de supraveghere. Evaluarea a facilitat schimbul de bune practici și de recomandări pentru consolidarea capacității și analiza orizontală.

În domeniul guvernanței și remunerării, [ABE a perfecționat analiza comparativă a remunerării ca urmare a separării cadrelor de reglementare pentru instituții și firme de investiții](#). În prezent se pune accentul pe diferența de remunerare între femei și bărbați și pe perso-

nele cu venituri mari, cu scopul de a expune inegalitățile. O creștere a numărului de persoane cu venituri mari care primesc remunerații de peste 1 milion de euro a fost atribuită performanțelor instituționale bune, relocărilor și creșterilor salariale.

Figura 5: Distribuția persoanelor cu venituri mari în funcție de categoria de remunerație de 1 milion EUR și de statul membru



Eforturile de evaluare a competenței profesionale și probității morale ale membrilor-cheie ai instituțiilor financiare au dus la dezvoltarea unei baze de date și la elaborarea de [ghiduri de către cele trei autorități europene de supraveghere](#). Diversitatea în cadrul organelor de conducere a atras atenția datorită impactului său asupra procesului decizional și a asumării riscurilor. Deși s-au observat îmbunătățiri în ceea ce privește echilibrul de gen, progresele au fost lente. Organe de conducere diverse au demonstrat o rentabilitate mai bună a capitalurilor proprii. ABE s-a angajat să continue monitorizarea diversității și studiile de referință.

Cadrul de rezoluție

ABE este implicată în mod activ în pregătirea pentru situații de criză și în consolidarea cadrului de rezoluție. A elaborat [ghiduri privind îmbunătățirea planificării redresării și a pregătirii pentru situații de criză](#). ABE depune

eforturi să armonizeze normele, să sporească transparența cadrului de rezoluție, să monitorizeze progresul planificării rezoluției și să promoveze practici uniforme de rezoluție.

ABE a publicat [ghiduri privind posibilitatea de soluționare și transferabilitatea](#) pentru a standardiza practicile în rândul băncilor de rezoluție. S-a concentrat, de asemenea, pe testarea capacităților dezvoltate în temeiul acestor ghiduri. Activitățile în materie de transparență includ [consultări privind punerea în aplicare a recapitalizării interne](#) și o foaie de parcurs pentru îmbunătățirea transparenței. [Raportul său anual privind deficitul de cerințe minime privind fondurile proprii și pasivele eligibile \(MREL\)](#) arată că s-au înregistrat progrese în ceea ce privește remedierea deficitelor, cu un impact gestionabil asupra profitabilității băncilor.

În cadrul [Programului european de examinare a rezoluției \(European Resolution Examination Programme - EREP\)](#), ABE promovează schim-

bul de informații și alinierea practicilor între autoritățile de rezoluție. Printre domeniile prioritare se numără deficitele de MREL, gestionarea evaluărilor, precum și lichiditatea și finanțarea. ABE intenționează să evalueze punerea în aplicare a priorităților din 2022 și să facă schimb de bune practici observate pentru a îmbunătăți gradul de pregătire.

În ceea ce privește schemele de garantare a depozitelor (SGD), ABE a revizuit [ghidul pentru a spori contribuțiile în funcție risc](#) și a îmbunătăți metodele de calcul. A publicat, de asemenea, date ample privind mijloacele financiare ale SGD, acoperirea depozitelor și mijloacele financiare calificate.

Valorificarea EUCLID: valorificarea la maximum a datelor bancare și financiare



[EUCLID](#) este platforma și infrastructura de date dezvoltate și utilizate de ABE pentru a colecta și analiza date de reglementare de la o varietate de instituții financiare. Acesta cuprinde date privind supravegherea, rezoluția, remunerarea și plățile. În 2022, EUCLID a înregistrat o importantă dezvoltare și expansiune. ABE a început în 2011 să colecteze date de supraveghere de la un eșantion de 55 de bănci din UE și până în 2014 a extins eșantionul de raportare pentru a acoperi cele mai mari 200 de instituții de credit din UE și din Spațiul Economic European. În 2019, ABE a început să integreze grupurile de rezoluție și instituțiile de credit care erau supuse raportării în scopuri de rezoluție în vederea pregătirii pentru EUCLID. Odată cu implementarea EUCLID, ABE a început să colecteze date pentru întreg eșantionul de bănci, care a inclus aproximativ 650 de grupuri bancare și 4 300 de instituții de

credit. Eșantionul supus raportării a fost din nou extins în 2022 pentru a include firmele de investiții și grupurile de firme de investiții. Acest lucru a dus la o creștere semnificativă a numărului de fișiere de raportare transmise către ABE prin EUCLID.

Domeniul de aplicare extins al EUCLID permite ABE să efectueze o analiză mai cuprinzătoare și mai detaliată pentru rapoartele, tablourile de bord și studiile de evaluare a impactului pe care le elaborează. Acesta sprijină ABE în activitatea sa de politică, care include elaborarea de standarde tehnice sau ghiduri și răspunsul la solicitările de aviz. ABE menține interacțiuni continue cu autoritățile naționale și cu funcționarii raportori pentru a asigura punerea în aplicare unitară a fluxurilor de lucru și a proceselor de asigurare a calității de-a lungul întregului lanț de raportare.

Îmbunătățirea transparenței

Îmbunătățirea transparenței este un obiectiv esențial al ABE. ABE publică o varietate de produse pentru a dezvălui publicului larg informații bancare, printre acestea numărându-se [exercițiul de transparență la nivelul UE](#), date privind remunerarea și guvernanta, precum și date privind practicile în materie de diversitate. Exercițiul de transparență, desfășurat începând din 2011, promovează disciplina de piață și coerența cifrelor băncilor din UE. Rezultatele exercițiului oferă informații detaliate privind capitalul, expunerea la risc, profitul și pierderile, precum și alte aspecte relevante.

Datele privind remunerarea și guvernanta sunt colectate și publicate pentru a asigura transparența practicilor de remunerare în cadrul UE. ABE colectează, de asemenea, date privind practicile în materie de diversitate, inclusiv politici în materie de diversitate, obiective pentru genurile subreprezentate și informații privind diferențele de remunerare între femei și bărbați.

Pe lângă diseminarea datelor, ABE este implicată în sprijinirea piețelor de credite neperformante (NPL) prin promovarea standardizării datelor pentru tranzacțiile cu NPL. A elaborat standarde tehnice de punere în aplicare care

menționează formulare pentru furnizarea de informații privind creditele neperformante la vânzarea sau transferul acestora. Obiectivul este de a reduce asimetria informațiilor, de a crește eficiența pieței și de a atrage investitori mai mici pe piețele de credite neperformante.

ABE a continuat să lucreze și la creșterea eficienței cadrului său de raportare în materie de supraveghere, inclusiv prin eforturi în direcția raportării integrate și a îmbunătățirii disciplinei de piață prin intermediul cerințelor de publicare a informațiilor din cadrul pilonului 3. Colaborează cu Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) pentru a îmbunătăți standardul privind modelul punctelor de date (MPD).

Pentru a răspunde așteptărilor utilizatorilor în ceea ce privește diseminarea datelor, ABE pune accentul pe consolidarea dezvoltării de instrumente și a sprijinului pentru interpretarea și aplicarea datelor furnizate prin intermediul EUCLID. Colaborează totodată cu utilizatorii pentru a colecta feedback și a identifica domeniile în care se pot aduce îmbunătățiri. Eforturile viitoare de diseminare a datelor ale ABE implică utilizarea tehnologiilor emergente, cum ar fi instrumentele interactive, tablourile de bord și învățarea automată, pentru a îmbunătăți accesibilitatea și analiza datelor.

Reziliența digitală, inovarea financiară și protecția consumatorilor

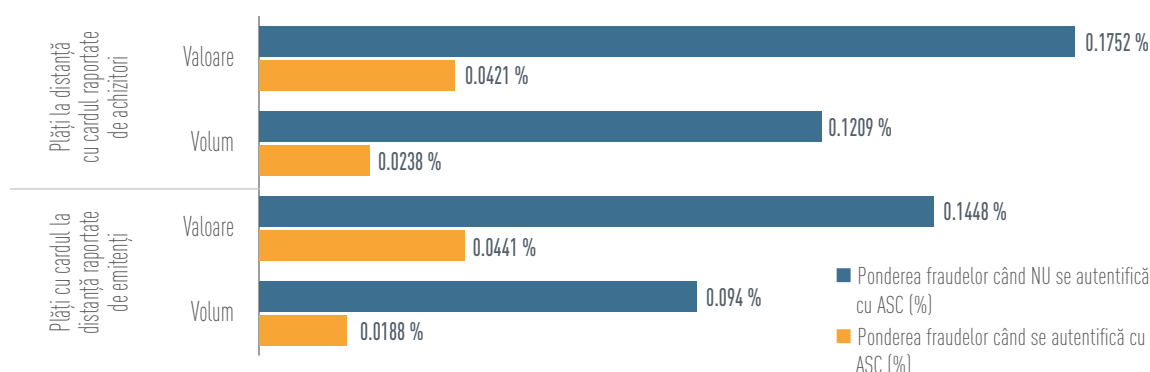


În domeniul rezilienței digitale, ABE și alte autorități europene de supraveghere au fost implicate în mod activ în punerea în aplicare a Regulamentului privind reziliența operațională digitală și a Directivei (DORA), alături de alte acte legislative legate de securitatea cibernetică. Acestea au înființat un subcomitet pentru reziliența operațională digitală și au coordonat eforturile de armonizare a securității și rezilienței cibernetice în sectorul financiar al UE. Autoritățile europene de supraveghere depun eforturi pentru a furniza Comisiei Europene

peste 15 produse de politică în perioada de punere în aplicare.

În ceea ce privește digitalizarea serviciilor de plată și banii electronici, ABE a răspuns la solicitarea de aviz a Comisiei Europene privind revizuirea directivei DPS2 oferind peste 200 de recomandări pentru îmbunătățiri suplimentare. Aceste recomandări urmăresc creșterea concurenței, facilitarea inovației, reducerea fraudei în domeniul plăților, protejarea banilor și datelor consumatorilor și abordarea diferitelor provocări în domeniul serviciilor de plată.

Figura 6: Rata de fraudă pentru plăți cu cardul la distanță raportată de emitenți și achizitori, cu și fără ASC



ABE a publicat, de asemenea, [Ghidul referitor la excluderea privind rețelele limitate în temeiul DSP2](#) pentru a asigura aplicarea armonizată și consecventă a cerințelor legale. În plus, s-au publicat modificări la standardele tehnice de reglementare privind autentificarea strictă a clienților și comunicarea securizată pentru a reduce fricțiunile pentru clienții care utilizează serviciile de informare cu privire la conturi și pentru a obține un echilibru între securitate, inovare și concurență.

În ceea ce privește inovarea financiară, ABE a publicat [standarde tehnice de reglementare menite să îmbunătățească peisajul pentru investitori care utilizează platformele de finanțare participativă](#). Aceste standarde tehnice de reglementare se axează pe reducerea asimetriilor informaționale dintre dezvoltatorii de proiecte și investitori, stabilind standarde comune pentru structurile de evaluare a riscului de credit, de guvernare și de gestionare a riscurilor.

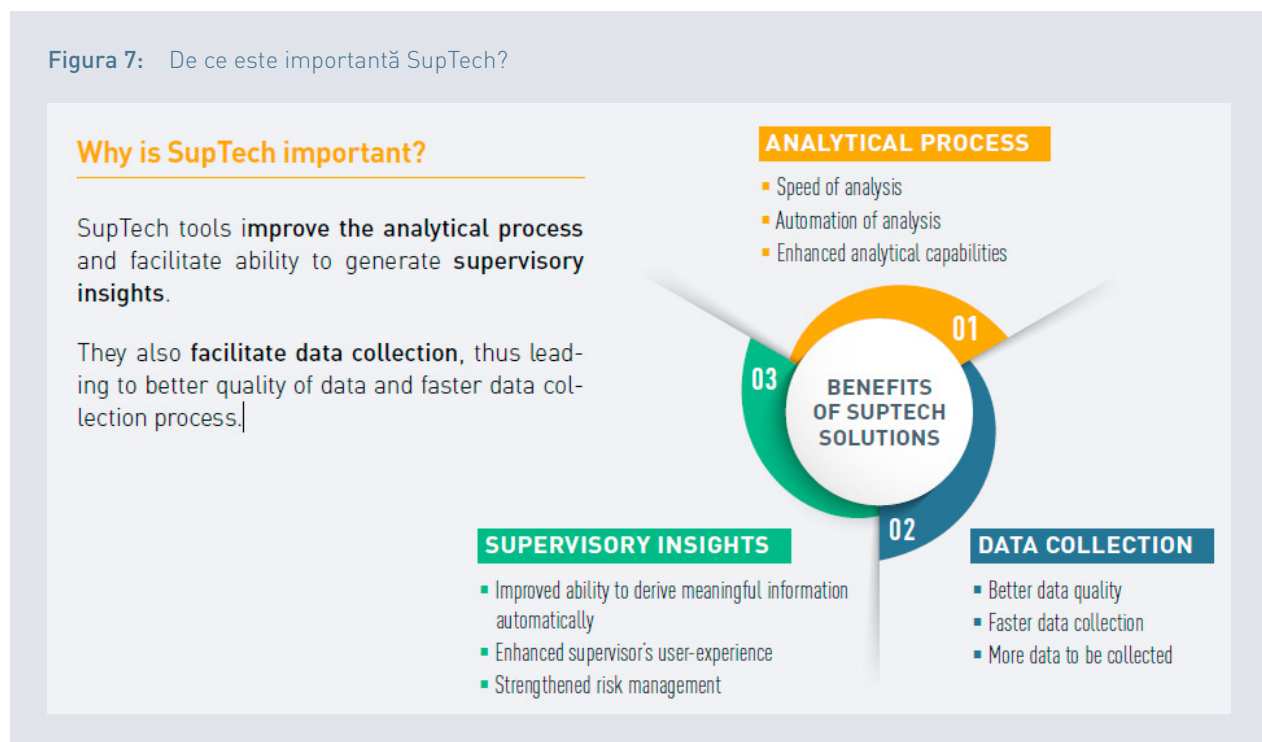
În domeniul criptoactivelor, ABE a fost implicată activ în punerea în aplicare a Regulamentului privind piețele de criptoactive (MiCA). A avut contribuții tehnice, a elaborat un plan de punere în aplicare și a avertizat consumatorii cu privire la riscurile asociate criptoactivelor.

În același timp, ABE monitorizează evoluțiile de pe piața criptoactivelor, participă la activitatea de stabilire a standardelor internaționale și se pregătește pentru rolul său de supraveghere în temeiul Regulamentului MiCA.

Pentru a spori capacitatea de supraveghere în ceea ce privește tehnologiile avansate, ABE colaborează cu ESMA și EIOPA în cadrul Academiei UE de supraveghere în domeniul finanțelor digitale. Acest proiect, cu o durată de 3 ani, are ca scop consolidarea dezvoltării personalului autorităților competente prin furnizarea unei formări cuprinzătoare în domeniul finanțelor digitale și a unor ateliere practice privind reglementarea și supravegherea inovațiilor financiare.

În plus, ABE a efectuat un studiu privind utilizarea tehnologiei de supraveghere (SupTech) de către autoritățile competente din UE. Studiul a arătat că autoritățile competente acceptă SupTech și utilizează tehnologia pentru a sprijini diferite procese de supraveghere, cum ar fi analiza datelor, colaborarea, raportarea și abordarea unor domenii precum supravegherea microprudențială, protecția consumatorilor, combaterea spălării banilor și rezoluția.

Figura 7: De ce este importantă SupTech?



Pe scurt, ABE și alte autorități europene de supraveghere s-au implicat activ în punerea în aplicare a mai multor regulamente și directive pentru a spori reziliența digitală, a îmbunătăți

tăți serviciile de plată și moneda electronică, a stimula inovarea financiară, a reglementa criptoactivele și a utiliza SupTech pentru o supraveghere mai eficientă.

Combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului



ABE a pus în aplicare un cadru de reglementare cuprinzător pentru a aborda criminalitatea financiară, în special spălarea banilor și finanțarea terorismului. Acest cadru asigură o abor-

dare coerentă în ceea ce privește identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor în toate domeniile de supraveghere și pe parcursul întregului ciclu de viață al instituțiilor financiare.

În 2022, ABE a consolidat acest cadru prin publicarea de noi ghiduri privind aspecte importante ale guvernancei și a controalelor interne în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Acestea au oferit claritate și în ceea ce privește aplicarea normelor privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului în context digital cu ajutorul Ghidului privind înregistrarea la distanță a clienților. În plus, ABE a publicat Ghidul privind coordonatorul funcției de conformitate în materie de combatere a spălării banilor, care stabilește standarde comune pentru a îmbunătăți apărarea instituțiilor împotriva riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și pentru a le proteja împotriva abuzurilor comise de infractorii financiari.

ABE și-a revizuit Ghidul privind SREP pentru a include considerații privind riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, a elaborat criterii uniforme pentru evaluarea gravității încălcărilor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și s-a pregătit pentru 10 noi mandate în temeiul Regulamentului reformat privind transferul de fonduri și de criptoactive.

ABE a analizat abordările autorităților competente în ceea ce privește abordarea riscului de spălare a banilor și de combatere a finanțării terorismului în bănci. Analizele au vizat cooperarea în materie de supraveghere și rolul autorităților de supraveghere prudențială în cadrul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului. Rezultatele acestor analize, împreună cu recomandările aferente, vor fi publicate în 2023. Evaluările au indicat că, deși

s-a acordat prioritate cooperării în materie de supraveghere, aceasta nu a fost întotdeauna sistematică sau eficace, împiedicând eforturile de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Pentru a sprijini punerea în aplicare efectivă a cadrului privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, ABE a depus eforturi pentru consolidarea capacității de supraveghere. A efectuat evaluări la fața locului ale autorităților competente și a furnizat feedback bilateral și recomandări. De asemenea, ABE a evaluat răspunsurile autorităților competente la cazuri specifice, cum ar fi Luanda Leaks, și a evaluat abordările lor în ceea ce privește riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în sectorul instituțiilor de plată.

ABE a încurajat cooperarea și coordonarea între autoritățile de supraveghere a serviciilor financiare din UE pentru a aborda riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivelul UE. A monitorizat și a sprijinit colegiile UE pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, a depus eforturi pentru reducerea nejustificată a riscurilor și a obținut un răspuns comun la riscurile emergente de criminalitate financiară ca urmare a invadării Ucrainei de către Rusia. Crearea bazei de date centrale privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, EuReCa (baza de date centrală a ABE privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului), a permis schimbul de informații cu privire la deficiențe și la măsurile corective luate de instituțiile financiare.

Figura 8: Tipul de entități vizate de deficiențele semnificative raportate până la 31 decembrie 2022

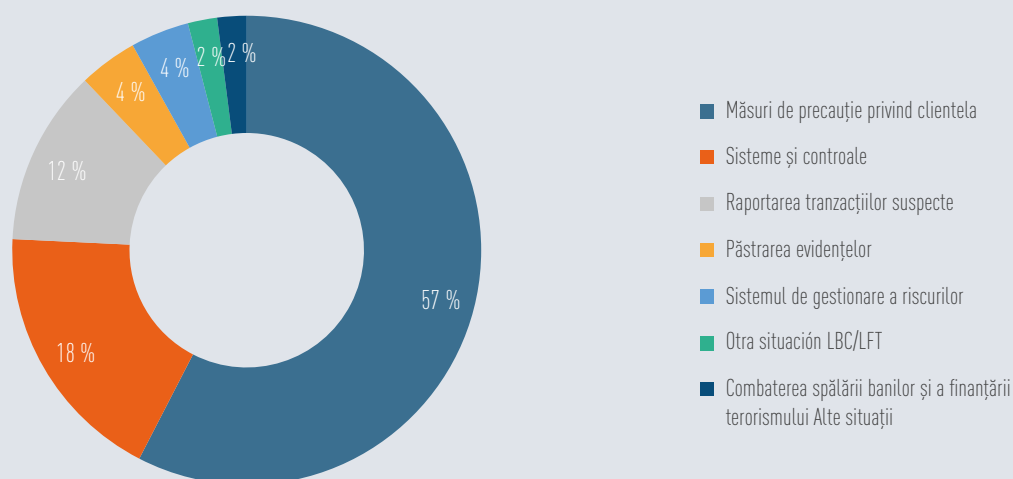
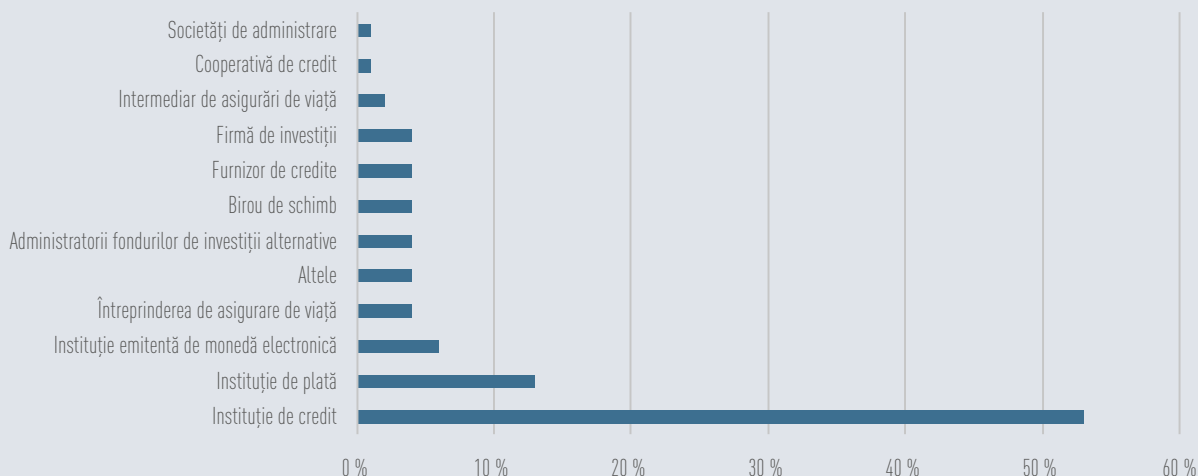


Figura 9: Distribuția deficiențelor semnificative prezentate până la 31 decembrie 2022, pe categorii



ABE a oferit consultanță tehnică Comisiei Europene și colegiitorilor pentru a consolida mecanismele de apărare ale UE în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. A pus accentul pe importanța cooperării în materie de supraveghere și a unei abordări holistice în combaterea criminalității financiare. Ghidul emis de ABE a clarificat rolurile și responsabilitățile coordonatorului funcției de conformitate în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și ale organului de conducere din instituțiile financiare. Ghidul a vizat stabilirea unei interpretări comune și promovarea unor

măsuri eficiente de asigurare a conformității în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.

ABE a colectat feedback pozitiv din partea sectorului cu privire la Ghidul privind rolul coordonatorului funcției de conformitate în materie de combatere a spălării banilor, considerându-l util și valoros pentru îmbunătățirea activității sale. Ghidul a devenit aplicabil de la 1 decembrie 2022, iar autoritățile de supraveghere din UE au confirmat respectarea acestui ghid sau intenția de a-l respecta.

Integrarea riscurilor MSG în cadrul de reglementare



Activitatea ABE în domeniul finanțării durabile se aliniază cu activitățile UE și internaționale. ABE contribuie la Platforma privind finanțarea durabilă de la nivelul UE și participă la inițiative internaționale precum Rețeaua pentru ecologizarea sistemului financiar și Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară. Colaborează cu alte autorități din sectorul financiar al UE pentru a asigura coerența acțiunilor.

ABE acordă prioritate riscurilor MSG și le integrează în cadrul de reglementare, urmând o abordare cuprinzătoare pentru a sprijini tranziția UE către o economie durabilă. În 2022, activitatea ABE s-a concentrat pe simulările de criză legate de MSG, pe publicarea de informații, tratamentul prudențial, gestionarea riscurilor, supraveghere și abordarea dezinformării ecologice.

ABE a publicat un document de reflecție prin care solicita feedback pentru a justifica tratamentul prudențial specific al expunerilor legate de obiective de mediu și/sau sociale. Reacțiile primite la acest document de reflecție vor fi luate în considerare înainte de a formula recomandări de politică într-un raport final care va fi publicat în 2023.

În ceea ce privește supravegherea firmelor de investiții, ABE a publicat un raport de evaluare a factorilor și riscurilor MSG pentru supravegherea prudențială. Prezentul raport oferă baza pentru luarea în considerare a aspectelor MSG în cadrul procesului de supraveghere și evaluare (SREP) al firmelor de investiții.

Pentru a răspunde preocupărilor legate de dezinformarea ecologică, ABE și alte autorități europene de supraveghere au colectat contribuții prin intermediul unei cereri de contribuții. Această inițiativă urmărește să definească dezinformarea ecologică, să identifice riscurile și instrumentele de supraveghere și să adune exemple de posibile practici de dezinformare ecologică. O înțelegere mai în detaliu a dezinformării ecologice va contribui la informarea procesului de elaborare a politicilor și de supraveghere și va promova fiabilitatea afirmațiilor referitoare la durabilitate.

ABE îmbunătățește gestionarea riscurilor legate de MSG prin elaborarea unui ghid privind identificarea, evaluarea, gestionarea și monitorizarea riscurilor MSG. Această activitate se bazează pe constatările autorităților de supraveghere, pe cadrele internaționale și pe discuțiile privind practicile solide de gestionare a riscurilor pentru băncile din UE.

ABE a publicat o nouă foaie de parcurs privind finanțarea durabilă pentru a se alinia la evoluțiile în schimbare ale pieței și ale reglementării. Foaia de parcurs acoperă transparența și publicarea de informații, gestionarea riscurilor, reglementarea prudențială, standardele și etichetele ecologice, precum și monitorizarea finanțării durabile și profilul de risc MSG. Foaia de parcurs prezintă obiectivele și calendarul ABE, însă este posibilă modificarea termenelor datorită evoluțiilor constante în materie de reglementare. ABE își menține angajamentul de a contribui la eforturile europene și internaționale de abordare a riscurilor MSG și de promovare a finanțării durabile.

Figura 10: Principalele obiective ale foii de parcurs a ABE privind finanțarea durabilă



Îmbunătățirea eficienței și a eficacității



În 2022, ABE s-a concentrat pe îmbunătățirea eficienței și eficacității sale prin diverse inițiative. A urmărit să-și responsabilizeze personalul, să îmbunătățească implicarea părților interesate, să consolideze inițiativele de cercetare, să-și promoveze activitatea, să creeze o organizație mai ecologică, să îmbunătățească digitalizarea și să consolideze procesul de întrebări și răspunsuri (Q&A).

Pentru a-și responsabiliza personalul și a asigura agilitatea organizațională, ABE a pus accentul pe atragerea și dezvoltarea persoanelor talentate, pe încurajarea lucrului în echipă, pe mobilizarea instrumentelor și a serviciilor și pe consolidarea parteneriatelor. A pus în aplicare politici de mobilitate internă și a investit în dezvoltarea personalului și în mobilitatea externă prin schimburi de personal cu alte organizații.

ABE a organizat ateliere de lucru și seminarii privind cercetarea politică pentru a discuta pe teme legate de provocările din sectorul bancar, reformele de reglementare și supraveghere. A invitat economiști, cercetători, factori de decizie politică și mediul academic să promoveze discuțiile și să îmbunătățească procesul de elaborare a politicilor.

ABE s-a angajat în activități de comunicare pentru a-și promova activitatea prin interme-

diul site-ului său web, al interviurilor de presă, al platformelor de socializare și al elaborării de fișe informative, infografice și vizualizări de date. A publicat comunicate de presă, a realizat interviuri și a răspuns la întrebări pentru a crește gradul de sensibilizare și de implicare. În ceea ce privește implicarea părților interesate, ABE și-a extins colaborarea cu principalele părți interesate, cum ar fi Consiliul UE, Parlamentul European, alte autorități europene de supraveghere și mecanismul unic de supraveghere al BCE. De asemenea, a stabilit legături cu noi părți interesate în domenii precum riscul cibernetic, prevenirea criminalității, protecția datelor și concurența. Scopul său a fost consolidarea încrederii, facilitarea cooperării și asigurarea transparenței în procesele de reglementare și de supraveghere.

ABE a înregistrat progrese semnificative în ceea ce privește crearea unei organizații mai ecologice prin punerea în aplicare a celor mai bune practici de mediu și atingerea obiectivelor de mediu în domenii precum călătoriile, consumul de energie, gestionarea deșeurilor și achizițiile publice. Autoritatea a obținut certificatul sistemului de management de mediu și audit (EMAS), devenind prima agenție europeană din Franța care obține acest certificat. Comunicarea a jucat un rol esențial în activitatea de sensibilizare cu privire la durabilitate și la gestionarea mediului.

Pentru a consolida gestionarea riscurilor, ABE a elaborat un cadru de gestionare a riscurilor la nivel de întreprindere (ERM), care include un registru al riscurilor, o declarație privind apetitul pentru risc, o politică ERM și un document privind ciclul de viață al ERM. ABE a organizat sesiuni de sensibilizare și a elaborat un set de instrumente de risc. A identificat riscurile strategice și a pus în aplicare măsuri de atenuare, urmărind optimizarea performanței, îndeplinirea mandatului său și adoptarea unei abordări cuprinzătoare a gestionării riscurilor.

Infrastructura tehnologică și metodele de colaborare digitală au fost îmbunătățite pentru a spori satisfacția utilizatorilor și eficiența serviciilor. De asemenea, s-au accentuat eforturile de digitalizare, ABE implementând o platformă de colaborare care utilizează instrumen-

tele Microsoft 365. Această platformă a facilitat cooperarea internă și externă, schimbul securizat de informații, păstrarea cunoștințelor, precum și îmbunătățirea mobilității și a eficienței. A îmbunătățit securitatea, conformitatea și gestionarea accesului utilizatorilor, oferind în același timp capabilități viitoare și integrarea cu sistemele tradiționale.

ABE a operat modificări interne pentru a consolida eficiența și responsabilitatea procesului său de întrebări și răspunsuri. S-a angajat să răspundă la întrebările părților interesate în termen de 9 luni și a aplicat noi criterii de admisibilitate. Procesul de întrebări și răspunsuri a jucat un rol esențial în furnizarea de clarificări cu privire la cadrul unic de reglementare și în asigurarea aplicării consecvente a reglementărilor și a supravegherii.

Priorități pentru 2023

- Foaia de parcurs privind MSG
- Finalizarea implementării Basel III la nivelul UE
- Simulări de criză ale băncilor
- Date în serviciul părților interesate
- Reglementarea și supravegherea finanțelor digitale
- Următoarele etape în lupta UE împotriva spălării banilor și finanțării terorismului

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.

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Floor 24-27, Europalaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, France

Tel. +33 186 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

<http://www.eba.europa.eu>



Oficiul pentru Publicații
al Uniunii Europene