ISSN 1977-8724

AUTORITATEA BANCARĂ EUROPEANĂ

REZUMATUL RAPORTULUI ANUAL 2019

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

PDF	ISBN 978-92-9245-705-1	ISSN 1977-8953	doi:10.2853/343475	DZ-AA-20-001-RO-N
print	ISBN 978-92-9245-724-2	ISSN 1977-8724	doi:10.2853/409080	DZ-AA-20-001-RO-C

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2021

© Autoritatea bancară europeană, 2021
Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei.
Pentru orice utilizare sau reproducere a fotografiilor sau a altor materiale care nu se află sub dreptul de autor al Uniunii Europene, trebuie să se solicite direct permisiunea deținătorilor drepturilor de autor.

Printed by the Publications Office of the European Union in Luxembourg

AUTORITATEA BANCARĂ EUROPEANĂ

REZUMATUL
RAPORTULUI ANUAL 2019

Consolidarea reglementării și a supravegherii

Pregătirea pentru punerea în aplicare a Acordului Basel III în UE

Solicitarea de aviz formulată de Comisia Europeană cu privire la punerea în aplicare a reformelor Basel III post-criză

Standardele prudențiale globale sunt esențiale pentru asigurarea unor condiții de concurență echitabile pentru băncile active la nivel internațional. Punerea lor în aplicare în UE trebuie să fie fidelă, proporțională și să țină seama de particularitățile pieței bancare a UE.

La 4 mai 2018, ABE a primit din partea Comisiei Europene o solicitare de aviz cu privire la punerea în aplicare a reformelor Basel III post-criză, al căror scop principal este reducerea variabilității excesive a activelor ponderate la risc (RWA) și îmbunătățirea comparabilității ratelor de capital ale băncilor între jurisdicții. În plus, ABE a solicitat un aviz suplimentar cu privire la punerea în aplicare a cadrului revizuit pentru riscul de piață – și anume revizuirea fundamentală a portofoliului de tranzacționare (Fundamental Review of the Trading Book – FRTB) – în UE.

Ca răspuns la solicitarea Comisiei, ABE a elaborat un aviz care includea o evaluare specifică a politicii Acordului Basel revizuit în domeniul riscului de credit, al operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare (SFT), al riscului operațional și al pragului limită de capital; o evaluare a politicii cadrelor revizuite pentru riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA) și riscul de piață; și o evaluare a impac-

tului macroeconomic al reformelor Basel III. Ambele evaluări urmează să fie integrate în propunerea legislativă a Comisiei privind punerea în aplicare a Acordului Basel III în UE.

Evaluarea impactului Acordului Basel III asupra băncilor și economiei

Pentru a răspunde solicitării Comisiei Europene, ABE a lansat un exercițiu de colectare de date și un sondaj calitativ pentru a colecta toate datele și informațiile relevante de la un număr total de 189 de bănci din 19 de țări ale UE.

Analiza ABE a arătat că, până în 2027 – data aplicării integrale a reformei[1] – băncile din UE sunt obligate să dețină cu 23,6 % mai multe fonduri proprii de nivel 1 decât în iunie 2018.

În cooperare cu Banca Centrală Europeană (BCE), ABE a efectuat, de asemenea, o evaluare a costurilor și beneficiilor reformelor pentru economie în general. Potrivit simulărilor efectuate utilizând un model macroeconomic al BCE, aplicarea reformelor va genera costuri de tranziție moderate. În același timp, Acordul Basel III va genera beneficii substanțiale pe termen lung ca urmare a probabilității scăzute de crize economice grave. Aceste beneficii depășesc în mod clar costurile.

Consultanță cu privire la punerea în aplicare a acordului Basel III în UE

Atunci când și-a dat avizul cu privire la punerea în aplicare a cadrului Basel III final pentru **riscul de credit**, ABE a analizat cu atenție atât implicațiile reformelor individuale, cât și impactul aplicării integrale asupra băncilor din UE. ABE a constatat că, în ansamblu, cadrul privind riscul de credit Basel III este adecvat pentru punerea în aplicare în UE, cu atât mai mult cu cât multe dintre modificările cadrului țin seama de mai multe practici existente la nivelul UE. În ansamblu, raportul formulează 94 de recomandări de politică referitoare la riscul de credit: 39 de recomandări de politică relevante în mod specific pentru abordarea standardizată (SA); 48 de recomandări de politică privind abordarea bazată pe modele interne de rating (internal ratings-based – IRB) și 7 recomandări de politică aplicabile atât abordării SA, cât și abordării IRB.

În domeniul **riscului de credit al contrapărții**, ABE a oferit consultanță cu privire la punerea în aplicare a reformelor Basel III post-criză privind SFT; aceste reforme sunt menite să introducă norme noi pentru calcularea valorilor expunerilor pentru aceste tranzacții.

Pragul limită de capital impune ca cerințele de capital pentru instituțiile care aplică o abordare bazată pe modele interne să nu scadă sub 72,5 % din cerințele de capital care ar fi calculate în conformitate cu abordarea standardizată. ABE, cu ajutorul analizei studiului său de impact cantitativ, a observat că pragul limită de capital calibrat de BCBS pare a fi eficace în atingerea obiectivelor sale pentru băncile din UE. Cu toate acestea, ABE a evaluat mecanismele pragului limită de capital și a luat în considerare diferite abordări de punere în aplicare.

De asemenea, ABE a evaluat și a prezentat recomandări de politică cu privire la cadrele revizuite privind **riscul CVA** și **riscul de piață**.

Avizul privind riscul CVA a vizat, în special, definirea sferei tranzacțiilor care trebuie să facă obiectul cerințelor de capital pentru riscul CVA, precizarea abordărilor simplificate pentru riscul CVA și eligibilitatea instituțiilor cu expuneri limitate la riscul CVA de a le utiliza în scopuri de proporționalitate.

În ceea ce privește riscul de piață, avizul ABE a sprijinit utilizarea abordării standardizate recalibrate Basel II pentru riscul de piață ca abordare standardizată simplificată pentru instituțiile cu expuneri limitate la riscul de piață. Avizul privind riscul de piață s-a bazat pe un exercițiu de colectare de date și pe un chestionar calitativ completat de bănci în prima jumătate a anului 2019, acțiuni care s-au bazat pe standardele FRTB, astfel cum au fost finalizate de BCBS în ianuarie 2019.

[1] La 27 martie 2020, Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară (BCBS) a anunțat amânarea punerii în aplicare a cadrului Basel III până la 1 ianuarie 2023. De asemenea, Comisia a anunțat prelungirea cu un an a regimului tranzitoriu privind pragul limită de capital.

Planificarea pentru aplicarea unor importante noi acte normative UE

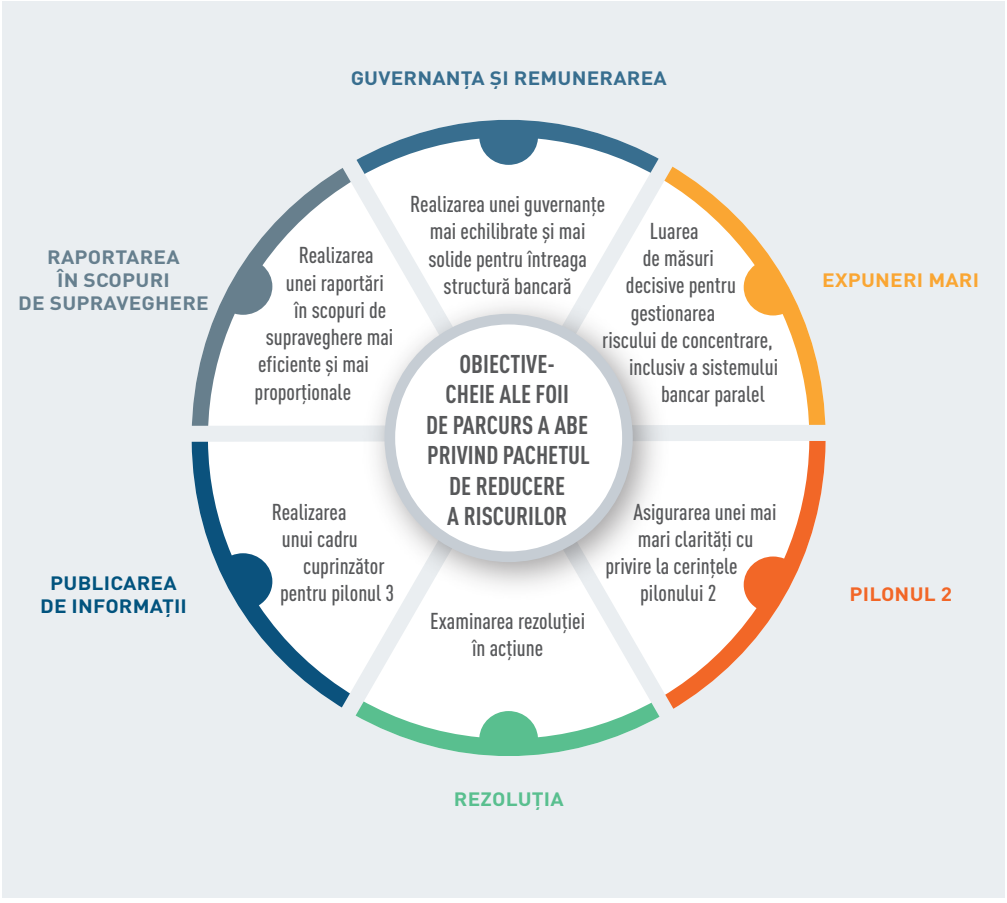
Foi de parcurs privind pachetul de măsuri de reducere a riscurilor

Pachetul de reducere a riscurilor – care cuprinde modificări ale Directivei privind cerințele de capital (CRD), ale Regulamentului privind cerințele de capital (CRR), ale Directivei privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare (BRRD) și ale Regulamentului privind mecanismul unic de rezoluție (RMUR) – alocă ABE peste 100 de mandate noi. Aceste mandate actualizează și completează cadrul unic de reglementare și monitorizarea practicilor de reglementare. ABE a decis să acopere domeniile de **guvernanță** și **remunerare**, **expuneri mari**, **cerințe din pilonul 2**, **rezoluție** și **raportare și divulgări prudențiale** într-un pachet de foi de parcurs care completează alte foi de parcurs individuale, cum ar fi cele privind **riscul de piață** și **finanțarea durabilă**. Motivul pentru emiterea acestui set de foi de parcurs a fost furnizarea de informații cu privire la succesiunea și prioritizarea mandatelor. În foile de parcurs, ABE a prezentat o situație preliminară a modului în care a înțeles mandatele, combinată cu unele orientări de politică.

Consolidarea cadrului comun al UE pentru securitizare, cu accent pe simplitate, transparență și standardizare

În ianuarie 2019, cele trei autorități europene de supraveghere (AES), și anume ABE, Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA) și Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA), au instituit un Comitet pentru securitizări în cadrul Comitetului comun pentru a asigura coerența supravegherii transsectoriale în ceea ce privește aplicarea cadrului UE aplicabil securi-

Figura 1: Foaia de parcurs a ABE referitoare la pachetul de reducere a riscurilor – mandate



tizărilor. Compus din reprezentanți ai AES, ai autorităților naționale competente, ai Comisiei Europene și ai BCE, Comitetul pentru securitizări a lucrat pe o serie de subiecte importante, printre care (i) interpretarea domeniului de aplicare jurisdicțional al Regulamentului privind securitizarea (2017/2402), (ii) cerințele de diligență pentru investitorii instituționali din UE și (iii) clarificarea domeniului de aplicare a cadrului în ceea ce privește țările terțe.

Punerea în aplicare a cadrului prudențial pentru firmele de investiții și viitoarele produse de reglementare ale ABE

ABE a oferit Comisiei Europene asistență și consiliere la nivel înalt pentru elaborarea noului cadru prudențial pentru firmele de investiții, prin intermediul unui răspuns la solicitarea sa de aviz publicată în 2017.

Scopul noului cadru este de a crea cerințe prudențiale pentru firmele de investiții care să fie mai simple și mai proporționale decât cele aplicabile în prezent în temeiul CRD 4 și al CRR și care să țină seama de dimensiunea, natura și complexitatea activităților firmelor de investiții.

Noul cadru stabilește un număr semnificativ de mandate pentru ABE în următoarele domenii: pragurile și criteriile pentru firmele de investiții care urmează să facă obiectul CRR, cerințele de capital și structura capitalului, raportarea și publicarea informațiilor, remunerarea și guvernanța, convergența în materie de supraveghere și procesul de analiză de supraveghere, precum și riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (ESG).

ABE intenționează să prezinte produsele de reglementare legate de aceste mandate în patru etape.

Continuarea programului de reparare IRB și evaluarea comparativă a modelelor interne

În 2019, ABE a realizat exercițiile anuale periodice de evaluare comparativă a supravegherii, menite să identifice valorile aberante în calculul activelor ponderate la risc folosind modelele interne. Fiecare dintre aceste exerciții se încheie prin publicarea a două rapoarte orizontale care rezumă principalele constatări privind riscul de credit și riscul de piață. Cel mai dificil aspect al studiilor comparative privind activele ponderate la risc este distincția dintre influența factorilor determinanți bazați pe risc și cea a factorilor determinanți bazați pe practică. Prin urmare, metodele de evaluare comparativă diferă în ceea ce privește riscul de credit și riscul de piață.

În martie 2019, ABE a publicat Ghidul privind estimarea pierderii în caz de nerambursare (LGD) de declin economic, finalizând astfel revizuirea reglementară a abordării IRB, astfel cum s-a stabilit inițial într-un raport publicat în februarie 2016. Realizările de până în prezent și etapele următoare planificate au fost descrise într-un raport privind progresele înregistrate cu privire la foaia de parcurs IRB, publicat în iulie 2019, care stabilește, de asemenea, un calendar revizuit pentru punerea în aplicare a revizuirilor reglementărilor.

Obiectivul principal al foii de parcurs IRB este de a restabili încrederea participanților la piață în rezultatele modelelor interne și de a asigura condiții de concurență echitabile și cerințe de fonduri proprii care să reflecte în mod adecvat nivelul de risc asumat de instituții. Se preconizează că punerea în aplicare a foii de parcurs IRB va duce la îmbunătățirea substanțială a comparabilității estimărilor de risc și a activelor ponderate la risc la nivelul instituțiilor.

Ajustarea politicilor de guvernanță și de remunerare

Directiva (UE) 2019/878 (CRD V), adoptată la 20 mai 2019, modifică Directiva 2013/36/UE (CRD) în ceea ce privește, printre altele, dispozițiile în materie de guvernanță și remunerare, pentru a asigura o abordare mai armonizată și mai proporțională în UE.

În special, ca urmare a recomandărilor din raportul Comisiei Europene din 28 iulie 2016, noile dispoziții clarifică faptul că instituțiile de dimensiuni mici și personalul cu un nivel scăzut de remunerație variabilă sunt scutite de aplicarea principiilor privind reportarea și plata în instrumentele și politica de pensii prevăzute în Directiva 2013/36/UE. În conformitate cu mandatul care i-a fost încredințat în CRD 5, în 2019 ABE a început să-și modifice orientările privind politicile solide de remunerare pentru a preciza condițiile de aplicare a principiului proporționalității, precum și alte aspecte privind aplicarea în cazul grupurilor, utilizarea instrumentelor legate de acțiuni și

perioada de reportare. În plus, întrucât CRD 5 introduce o nouă dispoziție care impune ca remunerarea să fie neutră din punct de vedere al genului, ABE a început să elaboreze orientări în acest sens.

De asemenea, ABE a început să revizuiască ghidul privind evaluarea în materie de competență și onorabilitate a adecvării membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie pentru a reflecta modificările CRD 5 menite să îmbunătățească gestionarea riscurilor, să sporească implicarea consiliului de administrație în supravegherea gestionării riscurilor și să clarifice faptul că riscul asociat spălării banilor/finanțării terorismului face parte din procesul de supraveghere și evaluare (SREP) și, prin urmare, din mecanismele de guvernanță solide.

Monitorizarea punerii în aplicare și a convergenței în materie de supraveghere a cerințelor de rezoluție, prudențiale, de consum, de plăți și de combatere a spălării banilor în întreaga UE

Promovarea gestionării eficiente și coordonate a crizelor la nivelul instituțiilor de credit, al firmelor de investiții și al infrastructurilor piețelor financiare din UE

În februarie 2019, ABE a publicat un manual privind evaluarea în scopul rezoluției, cu scopul de a promova convergența și consecvența practicilor de evaluare și interacțiunea cu evaluatorii independenți din întreaga UE. ABE a adăugat în manual un capitol referitor la sistemele informatice de management (MIS) ale instituțiilor pentru evaluarea în vederea rezoluției.

Evaluarea convergenței practicilor de supraveghere

ABE a stabilit un plan de convergență pentru 2019 cu scopul de a promova convergența în materie de supraveghere în întreaga UE. Planul, care a identificat subiecte-cheie ce necesită o atenție sporită în materie de supraveghere prudențială, a avut scopul de a informa procesele autorităților competente de selectare a priorităților în materie de supraveghere pentru 2019, precum și de a le atrage atenția asupra aplicării coerente a anumitor produse de politică.

Autoritățile competente ar trebui să se asigure că supravegherea de către acestea a mecanismelor de guvernanță internă ale instituțiilor ține seama de Ghidul revizuit al ABE privind guvernanța internă și de Ghidul comun al ESMA și ABE privind evaluarea adecvării membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie, ambele intrând în vigoare la 30 iunie 2018. În plus, autoritățile competente au reexaminat abordările instituțiilor și procesele de evaluare și atenuare a riscurilor legate de tehnologia informației și comunicațiilor (TIC).

În cele din urmă, evaluarea și monitorizarea reducerii creditelor neperformante (NPL) în bilanțurile instituțiilor au fost introduse printre subiectele-cheie pentru atenția autorităților de supraveghere în 2019, pentru a monitoriza pregătirea autorităților de supraveghere pentru punerea în aplicare a Ghidului privind administrarea expunerilor neperformante (NPE) și a expunerilor restructurate (FBE)[2].

Reducerea variabilității în ceea ce privește modelele și extinderea analizei comparative la Standardul Internațional de Raportare Financiară 9

Un domeniu-cheie asupra căruia ABE s-a concentrat în 2019 a fost o înțelegere cuprinzătoare a practicilor urmate de bănci în ceea ce privește modelarea în conformitate cu Standardul Internațional de Raportare Financiară (IFRS) 9 — și va continua să facă acest lucru în anii următori. În iulie 2019, ABE a publicat foaia de parcurs IFRS 9 și a lansat exercițiul de evaluare comparativă IFRS 9[3]. Exercițiul, care este în curs, este esențial din perspectiva supravegherii deoarece măsurarea pierderilor din credit preconizate afectează direct nivelul fondurilor proprii și ratele de reglementare. Această inițiativă este primul pas în activitatea aprofundată care trebuie desfășurată pentru identificarea inconsecvențelor care pot duce la o variabilitate excesivă/nejustificată în ceea ce privește cifrele prudențiale. Din cauza complexității sale, acesta este un obiectiv pe termen mediu și lung care trebuie atins printr-o abordare eșalonată.

Operaționalizarea politicilor prudențiale privind nevoile de externalizare, acoperirea riscului valutar structural și rezoluția

În contextul digitalizării și al importanței crescânde a tehnologiei informatice și financiare, **externalizarea** este o modalitate de a accesa noile tehnologii relativ ușor și de a efectua economii de scară. ABE și-a actualizat Ghidul privind externalizarea pentru a oferi un cadru clar și securitate juridică atunci când instituțiile recurg la furnizori de servicii pentru externalizarea funcțiilor, în special în domenii inovatoare din punct de vedere tehnic, cum ar fi cloud computing și alte servicii din domeniul tehnologiei informației (IT).

Conceptul și aplicarea specifică a **provizionului privind riscul valutar structural (FX)** par să facă obiectul mai multor interpretări, atât în rândul autorităților de supraveghere, cât și în rândul instituțiilor, ceea ce a dus la implementarea inconsecventă a provizionului în întreaga UE. Pentru a asigura o interpretare și o implementare armonizată în UE, în octombrie 2019 ABE a publicat un document de consultare privind proiectul de ghid referitor la tratarea de către autoritățile competente a pozițiilor valutare structurale.

În domeniul **rezoluției**, ABE a acordat atenție operaționalizării activității procesului de recapitalizare internă pentru a mări eficiența acestuia. Un domeniu important de activitate a fost examinarea interfeței dintre procesul de recapitalizare internă și dreptul european al valorilor mobiliare. Un al doilea domeniu important de activitate a fost interacțiunea dintre recapitalizarea internă și reglementările UE privind aprobarea fuziunilor și a ajutoarelor de stat.

Convergența în ceea ce privește supravegherea serviciilor de plată și cerințele din domeniul protecției consumatorilor

Pe parcursul anului 2019, ABE și-a continuat activitatea în domeniul serviciilor de plată pentru a contribui la atingerea obiectivelor Directivei revizuite privind serviciile de plată (DSP 2) și pentru a se asigura că cerințele directivei și standardele tehnice și ghidurile ABE aferente sunt aplicate în mod solid, eficient și consecvent în întreaga UE. În acest context, ABE a oferit clarificări ca răspuns la întrebările adresate de industrie cu privire la implementarea interfețelor de acces impuse de DSP 2. În plus, ABE a abordat întrebări referitoare la provocările practice cu care se confruntă sectorul în perioada premergătoare aplicării Regulamentului delegat (UE) 2018/389 al Comisiei privind autentificarea strictă a clienților și standardele deschise, comune și sigure de comunicare (standardele tehnice de reglementare pentru autentificarea strictă a clienților și standardele deschise, comune și sigure de comunicare) la 14 septembrie 2019. Pentru a înțelege mai bine provocările cu care se confruntă sectorul, în ianuarie 2019 ABE

[2] Acesta a fost aplicabil de la 30 iunie 2019.

[3] https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-on-ifrs-9-deliverables-and-launches-ifrs-9-benchmarking-exercise

a instituit, de asemenea, un grup de lucru privind interfețele de programare a aplicațiilor în temeiul DSP 2, alcătuit din 30 de participanți din sector și autoritățile naționale competente, asigurând reprezentarea echilibrată și egală a principalelor părți interesate implicate în întreaga UE.

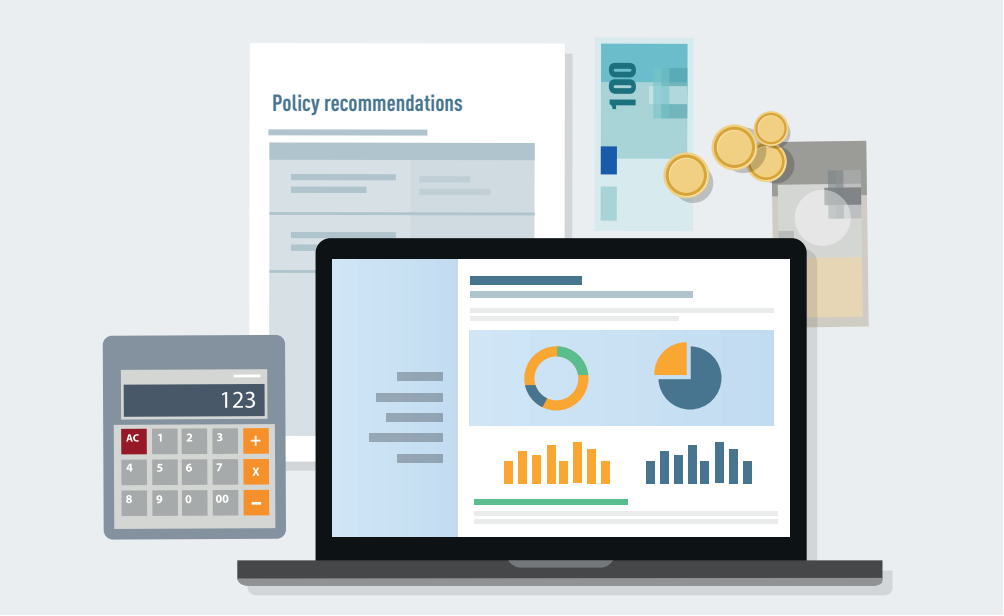
În domeniul protecției consumatorilor, în iulie 2019 ABE a publicat un raport privind punerea în aplicare a Ghidului privind mecanismele de supraveghere și de guvernanță a produselor pe care l-a publicat în 2015 și care se aplică din 2017. Raportul a identificat o serie de bune și rele practici și a prezentat următoarele etape pe care ABE le va parcurge pentru a-și îndeplini mandatul de convergență în materie de supraveghere.

Asigurarea luării în considerare a riscurilor asociate spălării banilor/finanțării terorismului în contextul prudențial

ABE a publicat un aviz privind comunicările către entitățile supravegheate în iulie 2019, ca urmare a planului de acțiune al Consiliului European emis la sfârșitul anului 2018, care a subliniat necesitatea de a îmbunătăți eficacitatea supravegherii combaterii spălării de bani și a finanțării terorismului, a schimbului de informații, a colaborării dintre autoritățile relevante și autoritățile de supraveghere prudențială, în special la nivel transfrontalier. În aviz, ABE a subliniat importanța riscurilor asociate spălării de bani și finanțării terorismului în contextul prudențial și în cadrul pieței unice.

ABE a început să lucreze la integrarea aspectelor legate de combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului în supravegherea prudențială pentru a se asigura că riscurile asociate spălării banilor și finanțării terorismului sunt luate în considerare în toate procesele de supraveghere, inclusiv în procesul de autorizare și supraveghere continuă, în special în contextul SREP, ca parte a revizuirii riscurilor, a modelelor de afaceri, a operațiunilor de creditare, a guvernanței și a gestionării interne a riscurilor. Această activitate continuă în 2020 și ulterior.

În fine, ABE a pus în aplicare faza 1 a unui program multianual de revizuire a abordărilor autorităților competente în ceea ce privește supravegherea băncilor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, cu scopul de a evalua eficacitatea abordărilor autorităților naționale competente în ceea ce privește supravegherea băncilor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și de a sprijini eforturile individuale ale autorităților competente în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. ABE își va continua seria de evaluări ale punerii în aplicare a combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului pe tot parcursul anului 2020.



Priorități orizontale care afectează sectorul financiar al UE

Asigurarea neutralității tehnologice în abordările în materie de reglementare și supraveghere

Evaluarea tendințelor în ceea ce privește introducerea de volume mari de date și analiză avansată

ABE a identificat utilizarea volumelor mari de date și a inteligenței artificiale și învățării automate (IA/ML) ca inovații tehnologice promițătoare și în creștere pentru serviciile financiare. ABE a efectuat o analiză aprofundată cu privire la utilizarea volumelor mari de date și a analizei avansate (BD&AA) în sectorul bancar, iar în ianuarie 2020 a publicat Raportul privind volumele mari de date și analiza avansată. Scopul raportului este de a face schimb de cunoștințe între părțile interesate cu privire la practicile actuale și de a prezenta piloniii-cheie și elementele de încredere care ar trebui să însoțească utilizarea BD&AA.

Evaluarea aplicabilității și a caracterului adecvat al legislației UE în cazul criptoactivelor

În 2019, ABE a publicat un raport privind aplicabilitatea și adecvarea legislației UE în ceea ce privește activitățile în domeniul criptoactivelor. ABE a identificat un nivel relativ scăzut de activitate în domeniul criptoactivelor în UE și a observat că activitățile care implică criptoactive nu intră în domeniul de aplicare a reglementărilor UE privind sectorul bancar, plățile și moneda electronică, ceea ce duce la riscuri neacoperite.

ABE a subliniat necesitatea unei analize cuprinzătoare a raportului costuri-beneficii, care să țină seama de aspectele din interiorul și din afara sectorului financiar, pentru a stabili ce măsuri sunt necesare la nivelul UE în scopul de a aborda riscurile identificate pentru consumatori, reziliența operațională și condițiile de concurență echitabile.

Monitorizarea inovațiilor și gestionarea riscurilor

ABE monitorizează inovațiile financiare bazate pe tehnologie și evaluează oportunitățile pe care le oferă acestea și riscurile TIC, de securitate cibernetică sau de reziliență operațională pe care le-ar putea reprezenta, pentru a fi pregătită să ofere un răspuns de politică adecvat atunci când este necesar.

În 2019, ABE a reproiectat procesul de monitorizare a inovării prin crearea unui instrument online de examinare a inovării, care să o ajute să urmărească cele mai recente evoluții în materie de inovare și să evalueze importanța acestora, identificând astfel domeniile prioritare majore și contribuind la orientarea activității subgrupului pentru produse inovatoare.

În ceea ce privește gestionarea riscurilor, ABE a publicat în 2019 orientări importante privind TIC și gestionarea riscurilor de securitate, menite să mărească reziliența sectorului bancar și a sectorului plăților din UE.

Evaluarea impactului FinTech asupra modelelor de afaceri ale instituțiilor de plată și ale instituțiilor emitente de monedă electronică

În 2019, ABE a efectuat o analiză a impactului FinTech asupra instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică pentru a consolida schimbul de cunoștințe între autoritățile de reglementare și de supraveghere.

Constatările sugerează o relație între creșterea sectorului plăților și eliminarea intermedierii în sectorul bancar, întrucât instituțiile de credit existente au raportat un impact negativ asupra veniturilor lor din liniile de activitate din domeniul plăților. Strategia actuală a majorității instituțiilor pare să fie extinderea produselor și serviciilor lor și intrarea pe noi piețe.

Cloud computingul și portofelele digitale/mobile au fost cele mai importante inovații în utilizare, cu un interes tot mai mare pentru IA/ML, BD&AA și biometrie.

Monitorizarea apariției facilitatorilor de inovare și stabilirea celor mai bune practici

În ianuarie 2019, AES au publicat un raport privind facilitatorii de inovare, care oferă o imagine de ansamblu asupra sistemelor existente și prezintă un set de cele mai bune practici pentru conceperea și funcționarea acestora.

Raportul prezintă o analiză comparativă a facilitatorilor de inovare și, pe baza acestei analize, un set de cele mai bune practici menite (i) să promoveze coerența în cadrul pieței unice în ceea ce privește conceperea și funcționarea facilitatorilor de inovare; (ii) să promoveze transparența rezultatelor politicii de reglementare și de supraveghere rezultate în urma interacțiunilor în contextul facilitatorilor de inovare și (iii) să faciliteze cooperarea dintre autoritățile naționale, inclusiv autoritățile de protecție a consumatorilor și a datelor.

Identificarea obstacolelor din calea prestării transfrontaliere de servicii financiare

În octombrie 2019, ABE a publicat un raport care a analizat potențialul soluțiilor digitale de a sprijini furnizarea de servicii financiare la nivel transfrontalier și a identificat potențiale obstacole în calea furnizării transfrontaliere de servicii bancare și de plată, generate de divergențele în materie de protecție a consumatorilor, conduită profesională și cerințe în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Raportul recomandă Comisiei Europene să ia măsuri pentru a aborda aceste aspecte în scopul de a sprijini furnizarea de servicii transfrontaliere.

Analiza perimetrului și a abordărilor de acordare a licențelor pentru activitățile FinTech

În iulie 2019, ABE a publicat un raport privind perimetrul de reglementare, statutul de reglementare și abordările în materie de autorizare legate de activitățile FinTech. Raportul a conchis că societățile FinTech care nu fac obiectul unui regim de reglementare nu trebuie reglementate deoarece furnizează activități și servicii de natură auxiliară /nefinanciară. În ceea ce privește abordările în materie de autorizare, ABE a constatat că principiile proporționalității și flexibilității sunt aplicate în același mod de către autoritățile competente, indiferent dacă solicitantul prezintă un model de afaceri și/sau un mecanism de furnizare tradițional sau inovator.

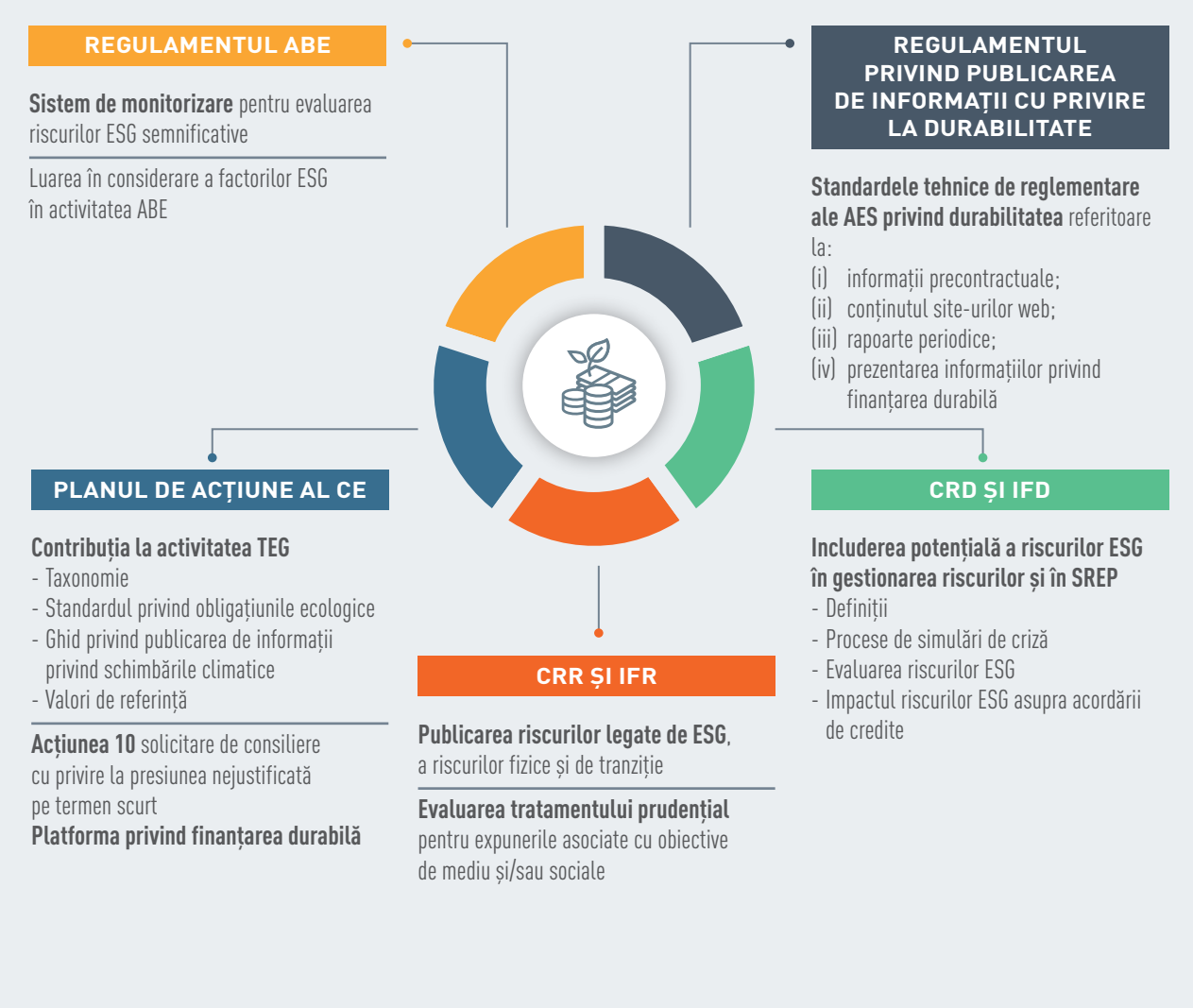
Integrarea factorilor ESG în activitatea ABE

Stabilirea unui plan de acțiune ESG pentru sectorul bancar

În 2019, ABE a publicat planul său de acțiune privind finanțarea durabilă, definindu-și astfel mandatele privind finanțarea durabilă și identificând lucrările tehnice pregătitoare privind analiza pieței și colaborarea cu părțile interesate. Aceasta a înființat Rețeaua ABE privind finanțarea durabilă împreună cu autoritățile competente din UE pentru a institui un canal de colaborare și a organizat trei ateliere tehnice cu băncile, autoritățile competente și cercetătorii din UE.

Aceste activități ale ABE răspund planului de acțiune al Comisiei Europene privind finanțarea creșterii durabile, care invită AES să ofere sprijin direct pentru punerea în aplicare a planului prin îndeplinirea de sarcini specifice. AES ar trebui să ofere orientări cu privire la modul în care considerentele legate de durabilitate pot fi luate în considerare în mod eficace în legislația relevantă a UE privind serviciile financiare și să contribuie la identificarea lacunelor existente.

Figura 2: Mandatele ABE privind finanțarea durabilă



Analiza practicilor de piață și a factorilor determinanți ai unei viziuni pe termen scurt în sectorul bancar

Ca răspuns la o solicitare de aviz din partea Comisiei Europene, ABE a efectuat o analiză relevantă și și-a prezentat constatările în raportul său privind presiunea nejustificată pe termen scurt exercitată de sectorul financiar asupra corporațiilor. Raportul ia în considerare trei perspective legate de viziunea pe termen scurt: perspectiva băncilor, perspectiva corporațiilor și perspectiva finanțării durabile. Raportul oferă recomandări de politică care susțin că măsurile de politică ar trebui să vizeze furnizarea de informații și stimulente relevante pentru a încuraja băncile să prelungească orizonturile temporale în strategiile și guvernanța lor.

Integrarea considerațiilor ESG în activitatea generală a ABE

În conformitate cu regulamentul său de instituire, ABE trebuie să țină seama de modelele de afaceri durabile și de integrarea factorilor ESG atunci când acționează în limitele competențelor sale și când își îndeplinește sarcinile. De asemenea, ABE ar trebui să dezvolte un sistem de monitorizare pentru a evalua riscurile ESG semnificative, precum și metodologii comune pentru evaluarea efectului scenariilor economice asupra poziției financiare a unei instituții, ținând seama de riscurile care decurg din evoluțiile negative de mediu.

CRD 5 revizuită invită ABE să elaboreze criterii pentru înțelegerea impactului riscurilor ESG asupra stabilității financiare a instituțiilor, să identifice strategii și procese de gestionare a acestor riscuri și să evalueze eventuala includere a riscurilor ESG în SREP realizată de autoritățile competente. CRR 2 revizuit introduce o cerință pentru instituțiile mari de a publica informații privind riscurile ESG și pentru ABE de a include specificul acestor publicări în standardul tehnic privind pilonul 3, protejând consumatorii și deponenții și contribuind la garantarea și convenabilitatea plăților de retail în UE.

Protecția consumatorilor în întreaga UE

Activitatea ABE privind protecția consumatorilor vizează reducerea amplorii prejudiciilor care pot apărea atunci când consumatorii achiziționează produse și servicii de retail bancar. Raportul ABE privind tendințele consumatorilor pentru 2018/19 a subliniat aspectele conexe și cadrul legislativ și de reglementare aplicabil, inclusiv măsurile pe care ABE le-a luat pentru a le aborda.

Figura 3: Beneficiile protecției depozitelor pentru cetățenii UE

În avizele ABE se concluzionează că nivelul de acoperire armonizat de 100 000 EUR rămâne adecvat. Cu toate acestea, ABE propune îmbunătățiri importante ale sistemului, inclusiv rezolvarea problemelor observate în cazuri reale, cum ar fi:

Informații mai clare și mai bune pentru deponenții individuali, în perioade normale și într-o situație de criză.

Norme mai clare care să fie aplicate în cazul falimentelor bancare complexe, cum ar fi cele în care există preocupări legate de spălarea de bani, pentru a se asigura că deponenții nevinovați își recuperează banii rapid.

O abordare mai flexibilă în ceea ce privește rambursarea către deponenții care își au depozitele în alte state membre ale UE pentru a se asigura că acestea sunt rambursate cât mai eficient posibil.

O mai mare transparență în ceea ce privește fondurile deținute de schemele de garantare a depozitelor pentru a proteja depozitele.

Abordări mai clare și mai armonizate ale normelor actuale în ceea ce privește cazuri specifice, cum ar fi protecția sumelor care depășesc valoarea de 100 000 EUR rezultate din evenimente de viață precum vânzarea unei case, sau tratamentul aplicat fondurilor deținute în numele unui deponent de altă persoană, de exemplu un notar sau o instituție de plată.

Îmbunătățirea protecției deponenților în întreaga UE

În 2019, ABE a efectuat o evaluare a progreselor înregistrate în punerea în aplicare a Directivei privind schemele de garantare a depozitelor în statele membre ale UE. ABE a analizat modul în care normele actuale de protecție a depozitelor sunt aplicate în întreaga UE, a identificat provocări în cazuri reale și a prezentat propuneri specifice de îmbunătățire a cadrului.

În 2019, ABE a publicat, de asemenea, un aviz privind aspectele legate de protecția depozitelor care decurg din retragerea Regatului Unit din UE, în care a solicitat autorităților desemnate pentru schemele de garantare a depozitelor (SGD) să se asigure că, în cazul unei retrageri fără acord, deponenții de la sucursalele din UE ale instituțiilor de credit din Regatul Unit sunt protejați în mod adecvat de SGD-urile din UE.

Contribuția la piața unică a plăților de retail din UE

În martie 2019, ABE și-a lansat registrul central în temeiul DSP 2, care oferă informații agregate cu privire la toate instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică autorizate sau înregistrate în Spațiul Economic European (SEE), la agenții acestora și la serviciile furnizate la nivel transfrontalier. Registrul este gratuit și este disponibil într-un format care poate fi citit automat.

În aprilie 2019, ABE a publicat un aviz privind natura notificărilor legate de procedura de pașaport pentru instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică utilizând agenți și distribuitori situați într-un alt stat membru. Avizul respectiv stabilește criteriile pe care autoritățile competente ar trebui să le utilizeze pentru a stabili dacă numirea de agenți sau distribuitori pe teritoriul altui stat membru echivalează cu o „stabilire".

Activitatea transsectorială a AES în cadrul Comitetului comun

În 2019, Comitetul comun, prezidat de EIOPA, a continuat să joace un rol central în coordonarea și schimbul de informații între AES, Comisia Europeană și Comitetul european pentru risc sistemic. Comitetul comun și-a continuat activitatea în domenii transsectoriale importante, cum ar fi îmbunătățirea protecției consumatorilor, monitorizarea inovării financiare și a securității cibernetice și combaterea spălării de bani și a finanțării terorismului. AES și-au continuat pregătirile pentru retragerea Regatului Unit din UE.

Garantarea protecției consumatorilor în cadrul serviciilor financiare și monitorizarea inovării financiare

Protecția consumatorilor și inovarea financiară au ocupat din nou un loc important pe agenda Comitetului comun. AES și-au publicat recomandările finale în urma unei consultări cu privire la modificările specifice ale regulamentului delegat referitoare la normele privind documentul cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP). AES au decis să nu propună încă modificări specifice și, în schimb, să inițieze o revizuire mai cuprinzătoare a Regulamentului delegat privind PRIIP. În acest scop, AES au contribuit la un exercițiu de testare a consumatorilor efectuat de Comisia Europeană, iar în octombrie 2019 a fost lansată o consultare publică cu privire la documentul cu informații esențiale referitoare la PRIIP.

În plus, AES au emis o declarație de supraveghere cu privire la scenariile de performanță prevăzute în documentul cu informații esențiale referitoare la PRIIP pentru a promova abordări coerente și a îmbunătăți protecția investitorilor individuali înainte de încheierea revizuirii în curs a PRIIP.

De asemenea, Comitetul comun a publicat un raport privind supravegherea transfrontalieră a serviciilor financiare cu amănuntul. În raportul respectiv, AES au identificat principalele probleme cu care se confruntă autoritățile naționale competente atunci când supraveghează instituțiile financiare care furnizează servicii financiare transfrontaliere cu amănuntul în UE și au făcut recomandări atât autorităților naționale competente, cât și instituțiilor UE cu privire la modul de abordare a acestora.

A 7-a ediție a Zilei comune a autorităților europene de supraveghere pentru protecția consumatorilor 2019 a avut loc la sfârșitul lunii iunie, la Dublin. Evenimentul cu o largă participare s-a axat pe (i) AES și mandatul lor în materie de educație financiară – care este calea de urmat?; (ii) revizuirea PRIIP din 2019 – provocări și oportunități viitoare și (iii) integrarea preferințelor în materie de durabilitate ale consumatorilor în distribuția produselor financiare.

AES își încep activitatea de îmbunătățire a divulgărilor de informații privind finanțarea durabilă

Regulamentul privind informațiile cu privire la finanțarea durabilă (Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR) stabilește cerințe de prezentare a informațiilor ESG pentru o gamă largă de participanți la piața financiară, consilieri financiari și produse financiare. SFDR conferă AES competența de a elabora standarde tehnice care vor acoperi atât raportarea impactului negativ la nivel de entitate, cât și informațiile precontractuale, publicările care se fac pe site-urile web și informațiile periodice privind produsele.

Riscurile transsectoriale și supravegherea evoluțiilor și vulnerabilităților pieței

Comitetul comun a continuat să acționeze ca un important forum de discuții privind evoluțiile pieței și de analiză aprofundată a riscurilor emergente, identificând principalele domenii de preocupare în materie de supraveghere în întreaga UE în rapoartele sale bianuale privind riscurile transsectoriale.

Raportul de primăvară privind riscurile elaborat de Comitetul comun a evidențiat o serie de riscuri ca surse potențiale de instabilitate, și anume o reevaluare bruscă a primelor de risc, după cum s-a constatat în urma unei creșteri a volatilității și a corecțiilor asociate ale pieței; incertitudinea persistentă cu privire la condițiile retragerii Regatului Unit din UE; și atacurile cibernetice. De asemenea, raportul a reiterat avertizarea AES adresată investitorilor de retail care investesc în monede virtuale și a atras atenția asupra riscurilor legate de schimbările climatice și de tranziția către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon.

În raportul său din toamnă privind riscurile, Comitetul comun a subliniat riscul de rate ale dobânzii constant mici , care continuă să exercite presiuni asupra rentabilității și randamentul instituțiilor financiare, ceea ce a dus la revenirea la un comportament de căutare de randament. De asemenea, raportul a subliniat necesitatea unei tranziții către o economie mai durabilă și nevoia de a lua în considerare riscurile legate de ESG, ducând la posibile provocări în ceea ce privește viabilitatea modelelor de afaceri cu expunere mare la sectoarele sensibile la schimbările climatice. În cele din urmă, raportul a încurajat din nou instituțiile să pregătească planuri de urgență pentru Brexit.

Combaterea spălării banilor/finanțării terorismului

Activitatea Comitetului comun în domeniul combaterii spălării de bani și a finanțării terorismului s-a axat pe punerea în aplicare a planului de acțiune al Consiliului privind combaterea spălării banilor. Planul a pus accentul pe îmbunătățirea cooperării în materie de supraveghere între autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și între autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului și autoritățile de supraveghere prudențială. Prin urmare, Comitetul comun a publicat orientări privind cooperarea în materie de supraveghere, care au stabilit un cadru formal pentru ca autoritățile de supraveghere să coopereze și să facă schimb de informații cu privire la firmele care își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier în cadrul colegiilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.

De asemenea, Comitetul comun a emis al doilea aviz comun privind riscurile spălării banilor și a finanțării terorismului care afectează sectorul financiar al UE. Pe baza datelor și a informațiilor furnizate de autoritățile naționale competente în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, AES au constatat că monitorizarea tranzacțiilor și raportarea tranzacțiilor suspecte ridică în continuare probleme, în special în sectoarele în care modelele de afaceri ale instituțiilor financiare se bazează pe tranzacții frecvente. Avizul a urmărit să dezvolte o mai bună înțelegere a riscurilor de spălare de bani sau de finanțare a terorismului în cadrul UE, consolidând astfel mecanismele de apărare ale UE împotriva acestor riscuri.

AES și-au continuat revizuirea orientărilor privind factorii de risc, pentru a asigura alinierea lor la a 5-a Directivă privind combaterea spălării banilor și pentru a aborda factorii de risc din sectoarele care nu intră încă sub incidența orientărilor.

În urma revizuirii AES și a modificărilor aduse regulamentelor AES, începând din ianuarie 2020 ABE a devenit AES responsabilă de aspectele legate de combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. Deși activitatea legată de combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului nu mai este de competența Comitetului comun, EIOPA și ESMA vor rămâne implicate îndeaproape în activitățile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului legate de sectoarele lor respective.

Monitorizarea conglomeratelor financiare

Comitetul comun a publicat lista anuală a conglomeratelor financiare; aceasta a arătat că șeful unui grup format din 77 de conglomerate financiare se află în UE/SEE, câte un șef de grup fiind prezent în Elveția, Bermuda și Statele Unite. În plus, Comitetul comun a publicat un document de consultare privind proiectele de standarde tehnice propuse pentru modelele de raportare pentru conglomerate privind tranzacțiile intragrup și concentrarea riscurilor.

Inovare și FinTech

În urma publicării, în ianuarie 2019, a raportului comun al AES privind spațiile de testare în materie de reglementare și centrele de inovare, Comitetul comun a instituit Forumul european al facilitatorilor de inovație (EFIF). Raportul a identificat necesitatea unor acțiuni de promovare a unei mai bune coordonări și cooperări între facilitatorii de inovație pentru a sprijini dezvoltarea FinTech în cadrul pieței unice. EFIF oferă o platformă pentru ca autoritățile de supraveghere să se reunească periodic pentru a face schimb de experiență și a ajunge la opinii comune cu privire la procesul de reglementare a produselor, serviciilor și modelelor de afaceri inovatoare, stimulând astfel coordonarea bilaterală și multilaterală.

În plus, în aprilie 2019 AES au publicat două avize comune ca răspuns la solicitările formulate de Comisia Europeană în planul său de acțiune privind FinTech, unul privind îmbunătățirile legislative legate de cerințele de gestionare a riscurilor TIC și altul privind un cadru coerent de testare a rezilienței cibernetice. Obiectivul AES este ca fiecare entitate relevantă să facă obiectul unor cerințe generale clare privind guvernanța TIC, inclusiv securitatea cibernetică, pentru a asigura furnizarea în condiții de siguranță a serviciilor reglementate.

Coordonarea securitizării

În 2019, noul Comitet pentru securitizări din cadrul Comitetului comun și-a început activitatea de sprijinire a autorităților competente ale UE în vederea coordonării sarcinilor care le revin în temeiul Regulamentului privind securitizarea, prin a servi drept forum pentru discutarea aspectelor practice/operaționale legate de sarcinile lor de supraveghere și de asigurare a respectării legislației, asigurând astfel coerența transsectorială și promovând cele mai bune practici în materie de supraveghere.

Alte activități relevante transsectoriale ale Comitetului comun

În mai 2019, Comitetul comun a publicat o a doua modificare a standardelor tehnice privind punerea în corespondență a evaluărilor de credit ale instituțiilor externe de evaluare a creditului pentru riscul de credit în temeiul CRR. Amendamentul reflectă rezultatul unui exercițiu de monitorizare privind caracterul adecvat al cartografierii existente.

În decembrie 2019, Comitetul comun a publicat raportul final referitor la proiectele de standarde tehnice de reglementare care propun modificarea regulamentului delegat al Comisiei Europene privind tehnicile de atenuare a riscurilor pentru instrumentele financiare derivate extrabursiere care nu sunt compensate de o contraparte centrală (cerințe de marjă bilaterală) în temeiul Regulamentului privind infrastructura pieței europene. Proiectul de standarde tehnice de reglementare propune, în contextul retragerii Regatului Unit din UE, introducerea unei derogări limitate pentru a facilita novația anumitor contracte derivate extrabursiere către contrapărțile din UE într-o anumită perioadă de timp. Modificările s-ar aplica numai dacă Regatul Unit ar părăsi UE fără încheierea unui acord de retragere (într-un scenariu fără acord).

Comisia de apel

În 2019, au fost introduse două recursuri, unul formulat împotriva ESMA și celălalt împotriva ABE.

În martie 2019, Comisia de apel a emis o decizie cu privire la recursurile formulate de patru bănci suedeze împotriva deciziilor Consiliului de supraveghere al ESMA. Consiliul de supraveghere al ESMA a constatat că Regulamentul privind agențiile de rating de credit a fost încălcat din neglijență de bănci deoarece acestea au inclus ratinguri paralele în rapoartele lor de cercetare privind creditele. Acesta a adoptat măsuri de supraveghere sub formă de anunțuri publice și amenzi de 495 000 EUR pentru fiecare bancă. Comisia de apel a confirmat decizia Consiliului de supraveghere al ESMA cu privire la chestiunea centrală, și anume dacă rapoartele de cercetare privind creditele elaborate de bănci ar intra sub incidența Regulamentului privind agențiile de rating de credit, dar a considerat că băncile (care au încetat practicile în mod voluntar în cursul investigației ESMA) nu au acționat în mod neglijent.

În octombrie 2019, Comisia de apel a publicat decizia sa privind contestația formulată de agenția de rating de credit Creditreform AG împotriva ABE. Agenția germană de rating de credit a contestat adoptarea de către Comitetul comun a anumitor proiecte de STA propuse spre aprobare de către Comisia Europeană. Comisia de apel a respins recursul ca inadmisibil, în conformitate cu jurisprudența constantă a Curții de Justiție a Uniunii Europene, care stabilește că actele cu caracter pregătitor, precum proiectul de STA, nu sunt supuse unui control judiciar sau cvasi-judiciar autonom, ci sunt supuse controlului prin verificarea legitimității actului final adoptat de Comisia Europeană.

Analiza riscurilor, a vulnerabilităților și a datelor

Identificarea și analiza tendințelor și a riscurilor și vulnerabilităților potențiale

Investigarea aspectelor legate de arbitrajul fiscal

În urma adoptării la 29 noiembrie 2018 de către Parlamentul European a unei rezoluții „referitoare la scandalul Cum-Ex: frauda financiară și lacunele din cadrul juridic în vigoare", ABE a analizat schemele de arbitraj al dividendelor din perspectiva combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și dintr-o perspectivă generală a supravegherii prudențiale. În special, ABE a lansat două anchete adresate autorităților de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și autorităților de supraveghere prudențială în mai 2019 și în iulie 2019.

Activitatea ABE privind retragerea Regatului Unit din UE

În 2019, ABE a continuat să monitorizeze îndeaproape evoluțiile legate de Brexit pentru a înțelege potențialele riscuri pentru băncile și consumatorii din UE, a asigura pregătirea sectorului bancar din UE pentru retragerea Regatului Unit și a furniza informații adecvate consumatorilor din UE. Ca parte a activității sale de analiză și monitorizare a riscurilor, ABE, împreună cu autoritățile competente relevante, a continuat să monitorizeze pregătirea și executarea planurilor de urgență ale băncilor din UE, ale instituțiilor de plată și ale instituțiilor emitente de monedă electronică. În plus, ABE a subliniat necesitatea ca instituțiile afectate de Brexit să asigure o comunicare adecvată a riscurilor, planurilor și modificărilor legate de Brexit către clienții lor din UE.

Evaluarea riscurilor și a vulnerabilităților din sectorul bancar

Unul dintre rolurile vitale ale ABE este de a contribui la asigurarea stabilității, integrității, transparenței și bunei funcționări a sectorului bancar din UE. În acest scop, ABE monitorizează și evaluează evoluțiile pieței, identificând riscurile și vulnerabilitățile potențiale la nivelul băncilor din sectorul bancar european. Evaluările acestor riscuri și vulnerabilități declanșează acțiuni de politică, atunci când se consideră necesar.

Un instrument fundamental utilizat pentru efectuarea acestor evaluări este raportul anual de evaluare a riscurilor (RAR), care descrie principalele evoluții și tendințe din sectorul bancar din UE pentru un eșantion de 183 de bănci din 30 de țări SEE.

RAR 2019 a constatat că ratele de solvabilitate ale băncilor din UE au rămas stabile, în timp ce rata creditelor neperformante s-a diminuat și mai mult în cursul anului. Activele băncilor din UE au crescut cu 3 % între iunie 2018 și iunie 2019, fiind puternic sprijinite de creditele de consum și împrumuturile acordate întreprinderilor mici și mijlocii (IMM-uri). RAR a recunoscut accentul pus de bănci pe segmentele mai riscante ca urmare a căutării de randament într-un mediu caracterizat de reducerea marjelor și de rate mici ale dobânzii. Rentabilitatea a rămas la niveluri scăzute și, pentru multe bănci, rentabilitatea capitalurilor proprii era în continuare sub costul capitalului propriu. În plus, generalizarea tehnologiei în sectorul bancar digitalizat și numărul tot mai mare de cazuri de spălare de bani sau de finanțare a terorismului au apărut ca fiind unii dintre principalii factori determinanți ai unui risc operațional constant ridicat.

Monitorizarea evoluțiilor din sectorul bancar din UE

Chestionarul pentru evaluarea riscurilor este alt instrument important de monitorizare și evaluare utilizat de ABE pentru a identifica principalele riscuri și vulnerabilități din sectorul bancar din UE. Numărul băncilor care și-au prezentat opiniile prin intermediul chestionarului pentru evaluarea riscurilor al ABE în 2019 a fost de 65, acoperind 25 de țări.

Tabloul de riscuri trimestrial a rămas în 2019 un instrument de bază care sprijină evaluările regulate ale riscurilor de către ABE și ajută autoritatea să-și îndeplinească rolul de furnizor de date. Pe tot parcursul anului 2019, tabloul de riscuri a confirmat în mod constant mediile ponderate ale sistemului bancar din UE pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1) încărcate integral de peste 14 %, o rată a creditelor neperformante care a scăzut la sub 3 % și profitabilitatea scăzută, cu randamentul capitalurilor proprii fluctuând în jur de 7 %.

Pe lângă aceste evaluări periodice, ABE alocă resurse suplimentare pentru analizele tematice anuale ale riscurilor, cum ar fi planurile de finanțare ale băncilor și grevarea cu sarcini a activelor. Aceste două rapoarte monitorizează compoziția surselor de finanțare în întreaga UE și sprijină autoritățile de supraveghere din UE să evalueze viabilitatea principalelor surse de finanțare ale băncilor.

În plus, ABE raportează cu privire la progresele înregistrate și la provocările viitoare în ceea ce privește creditele neperformante, evaluând principalele tendințe în ceea ce privește calitatea activelor. De asemenea, ABE furnizează periodic analize ad hoc cu privire la anumite subiecte de interes pentru a contribui la discuțiile consiliului cu privire la riscuri și vulnerabilități.

Orientări privind inițierea și monitorizarea creditelor și raportul ABE privind calitatea activelor

În mai 2020, ABE a publicat Ghidul privind inițierea și monitorizarea împrumuturilor, care este produsul final al ABE în cadrul planului de acțiune al Consiliului privind creditele neperformante.

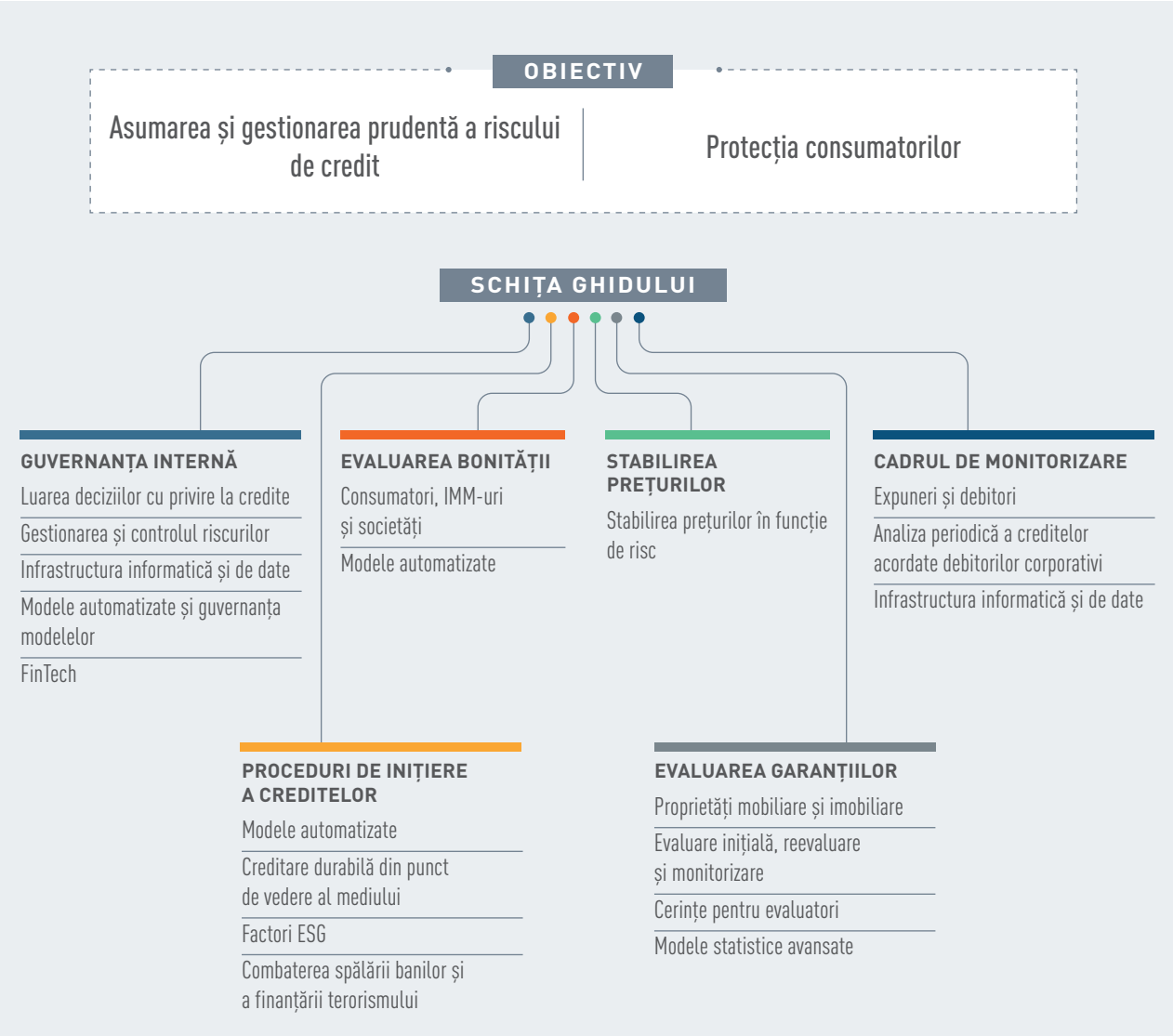
În cadrul acestui produs de reglementare, ABE combină standardele prudențiale pentru riscul de credit, în special inițierea împrumuturilor, cu măsurile de protecție a consumatorilor. De asemenea, ghidul reflectă prioritățile în materie de supraveghere și evoluțiile de politică recente în domeniul acordării de credite, inclusiv în ceea ce privește combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, finanțarea durabilă din punct de vedere al mediului, modelele pentru acordarea de credite și evaluarea garanțiilor, precum și inovarea bazată pe tehnologie.

Pregătirea pentru simularea de criză la nivelul UE din 2020, amânarea acesteia și discuțiile privind viitoarele modificări ale cadrului

Simularea de criză la nivelul UE este un instrument important utilizat de autoritățile competente pentru a evalua reziliența băncilor la șocurile economice și financiare relevante și nevoile lor de capital, precum și pentru a identifica domeniile reziduale de incertitudine și măsurile de atenuare adecvate. În plus, exercițiul consolidează disciplina de piață prin publicarea de date coerente și granulare la nivel de bancă.

Consiliul de supraveghere a decis, în cadrul reuniunii sale din decembrie 2018, să efectueze un test de simulare a crizelor în 2020 și, prin urmare, în 2019 au început lucrări pregătitoare semnificative pentru simularea de criză la nivelul UE din 2020. Exercițiul a fost

Figura 4: Abordarea cuprinzătoare a ABE în ceea ce privește inițierea creditelor



lansat în ianuarie 2020. Cu toate acestea, din cauza epidemiei de coronavirus și a necesității ca băncile să se concentreze asupra operațiunilor lor de bază și asupra funcțiilor lor critice, s-a decis să se amâne exercițiul până în 2021 și, în schimb, să se efectueze un exercițiu de transparență suplimentar la nivelul UE pentru a furniza participanților pe piață informații actualizate privind expunerile băncilor și calitatea activelor.

La 22 ianuarie 2020, ABE a publicat un document de discuție privind viitoarele modificări ale simulării de criză la nivelul UE, lansând o consultare publică pentru a-și prezenta viziunea asupra viitorului simulării de criză la nivelul UE și pentru a colecta observații și feedback de la diferitele părți interesate.

ABE devine mai ecologică

ABE a început să elaboreze un cadru de evaluare a riscurilor climatice pentru a respecta noul mandat care decurge din CRR/CRD. ABE intenționează să integreze riscurile climatice în cadrul său de simulare de criză. Includerea riscului climatic într-o simulare completă de criză la nivelul UE este însă o sarcină dificilă și, prin urmare, în 2020, ABE va efectua o analiză de sensibilitate pentru riscul climatic pe un eșantion de bănci care au participat în mod voluntar. Rezultatul exercițiului va fi utilizat ca punct de plecare pentru viitoarele activități ale ABE privind riscurile climatice.

Evaluarea comparativă a cadrelor naționale de executare silită a creditelor

În urma solicitării de aviz a Comisiei Europene cu privire la evaluarea comparativă a cadrelor naționale de executare silită a creditelor, ABE a lansat un exercițiu pentru a înțelege eficiența procedurilor naționale de executare silită a creditelor în ceea ce privește ratele de recuperare și termenele de recuperare. Pentru acest exercițiu, în a doua jumătate a anului 2019 ABE a colectat informații privind un eșantion reprezentativ de instituții și credite, care acoperă toate statele membre ale UE și o serie de clase de active. Este prima dată când aceste informații au fost colectate la nivel de credite în întreaga UE.

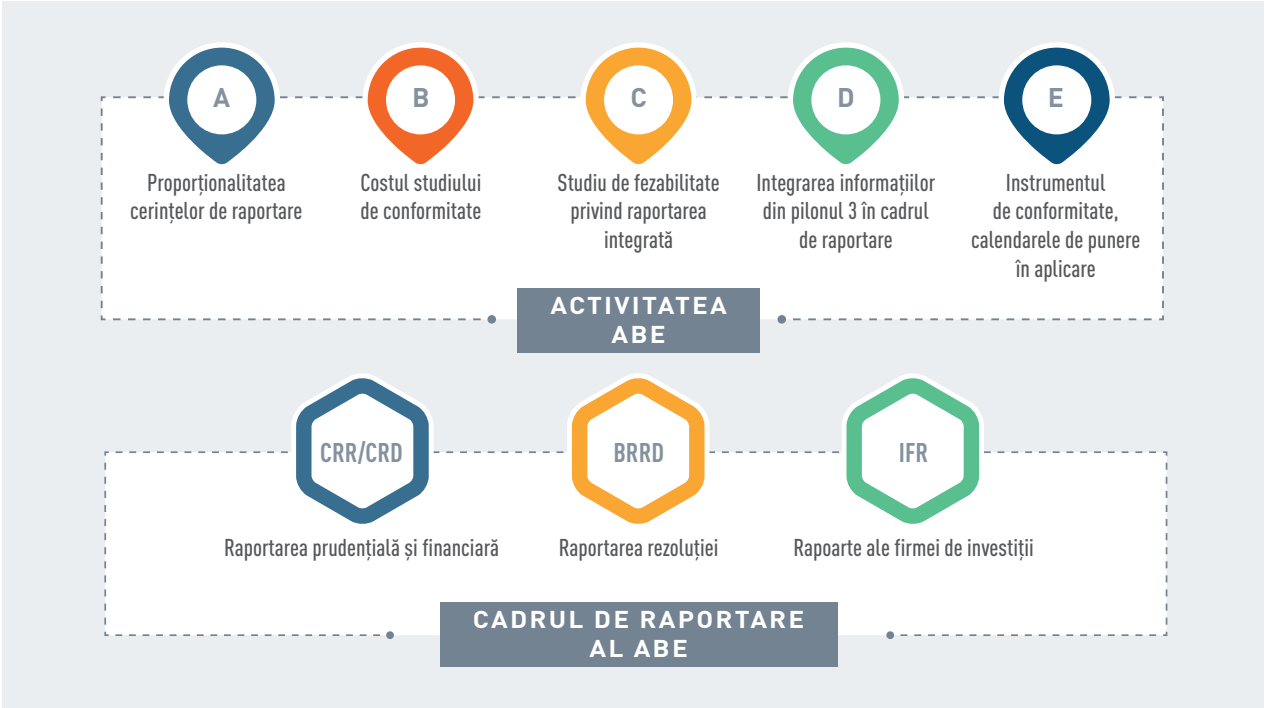
Definirea, colectarea și analiza datelor bancare și promovarea disciplinei pieței prin transparență și publicare

Consolidarea și actualizarea unui cadru solid de raportare în scopuri de supraveghere, cu proporționalitate și eficiență sporite

În noiembrie 2019, ABE și-a publicat foaia de parcurs privind raportarea în scopuri de supraveghere, oferind o imagine de ansamblu asupra strategiei pe termen scurt și mediu, precum și asupra calendarului, procesului și rezultatelor preconizate pe care ABE le pune în aplicare în legătură cu noile regulamente și mandatele sale viitoare. Foaia de parcurs prezintă, de asemenea, o strategie de abordare a necesității unei mai mari proporționalități și de asigurare a menținerii eficienței cadrului.

În 2019, ABE a elaborat STA care acoperă modificările aduse Regulamentului (UE) nr. 680/2014 [standardul tehnic de punere în aplicare (STA) cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere] privind raportarea financiară, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, securitizările (cadrul comun de raportare), datele în scopul evaluării comparative a modelelor interne și datele pentru planificarea rezoluției.

Figura 5: O cale de urmat pentru o raportare mai eficientă și mai proporțională în materie de supraveghere



De asemenea, ABE a început să revizuiască cadrul de raportare în scopuri de supraveghere și a publicat un set de documente de consultare care actualizează cadrele actuale de raportare cu privire la planurile de finanțare și abordează modificările aduse Regulamentului privind mecanismul de protecție pentru creditele neperformante. O altă consultare s-a axat pe un nou pachet de raportare și informare, de punere în aplicare a standardului privind capacitatea totală de absorbție a pierderilor (TLAC) al Consiliului pentru Stabilitate Financiară în UE și de completare a cerinței minime privind fondurile proprii și pasivele eligibile (MREL), care este în vigoare din 2014.

În plus, ABE a început să lucreze la un studiu de fezabilitate privind sistemul integrat de raportare, care va fi finalizat în diferite etape în 2020 și 2022. Obiectivul final al acestei activități este de a reduce sarcina administrativă și financiară, atât pentru autorități, cât și pentru instituții, precum și de a îmbunătăți eficiența globală a raportării statistice, de rezoluție și de supraveghere.

În sfârșit, ABE a început, de asemenea, să lucreze la un studiu privind costurile suportate de bănci pentru respectarea STA privind raportarea în scopuri de supraveghere, cu scopul de a găsi modalități de reducere a acestor costuri de raportare, în special pentru instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate.

Extinderea raportării armonizate la rezoluție

În aprilie 2019, ABE a adoptat și a publicat decizia sa privind raportarea datelor de rezoluție de la autoritățile de rezoluție către ABE.

Consolidarea rolului ABE ca centru de date al UE

Pentru a asigura transparența sistemului financiar al UE, este important să se colecteze și să se difuzeze date privind întreaga populație a băncilor din UE. În acest scop, este esențială o platformă fiabilă, sigură și eficientă pentru colectarea datelor de supraveghere de la toate băncile din UE/SEE. Aceasta va permite analize mai aprofundate ale sectorului financiar, ceea ce, la rândul său, va contribui la creșterea transparenței și a viabilității întregului sistem bancar european, prevenind astfel riscurile care ar putea afecta publicul din UE. În sfârșit, aceasta va contribui, de asemenea, la crearea unui cadru armonizat de reglementare și supraveghere pentru sectorul bancar din UE.

În 2019, proiectul privind Infrastructura Centralizată Europeană pentru Datele de Supraveghere (EUCLID) a contribuit în mod semnificativ la dezvoltarea centrului UE pentru datele bancare a ABE, datele master colectate fiind oferite autorităților de supraveghere și utilizatorilor publici ca sursă de informații actualizate pentru verificarea statutului și a detaliilor instituțiilor de credit, de plată și de monedă electronică.

Sprijinirea autorităților naționale de supraveghere și a altor entități în utilizarea datelor reprezintă un pas important spre promovarea ABE ca centru principal pentru datele bancare din UE și asigurarea în continuare a publicării datelor privind sectorul bancar. În acest sens, ABE și-a continuat sprijinul prin schimbul de informații cu privire la întregul set de indicatori de risc calculați pentru aproximativ 200 dintre cele mai mari bănci din UE, pentru a crea un mediu de partajare și transparență. În plus, ABE a continuat să îmbunătățească instrumentele analitice pentru extragerea de informații cu privire la diferite subiecte și domenii de risc.

Finalizarea EUCLID

EUCLID este noua platformă ABE de colectare a datelor, care va permite ABE să colecteze date de la autoritățile competente din SEE pentru toate instituțiile de credit și grupurile bancare din zonă. Aceasta înseamnă că eșantionul de instituții pentru care ABE colectează date va fi extins de la aproximativ 200 dintre cele mai mari instituții din SEE la toate instituțiile de credit și grupurile bancare din toate statele membre SEE. Diverse alte colectări de date, cum ar fi datele privind rezoluția bancară, vor avea loc prin intermediul aceleiași platforme pentru a asigura un nivel ridicat de calitate a datelor, o reducere a sarcinii pentru toți cei implicați și un proces de raportare simplificat.

Promovarea unei transparențe crescute a datelor

Exercițiul anual de transparență la nivelul UE urmărește să promoveze disciplina de piață și coerența cifrelor băncilor din UE. Exercițiul din 2019 a fost a șasea ediție, la care au participat

131 bănci din 27 de state membre ale UE și țări SEE. Datele publicate au fost mai granulare, fiind colectate trimestrial și nu semestrial, ca în exercițiile anterioare. Granularitatea mărită a rezultatelor în materie de transparență sporește transparența sectorului bancar din UE și SEE și furnizează analiștilor date pentru studii mai detaliate ale sectorului.

Informațiile prezentate în cadrul pilonului 3 ca instrument de consolidare a disciplinei pieței

În noiembrie 2019, ABE și-a publicat foaia de parcurs privind îndeplinirea mandatelor pentru publicarea de informații în cadrul pilonului 3 și a prezentat noua sa strategie de politică privind publicarea de informații în cadrul pilonului 3. În conformitate cu aceste mandate și cu strategia de politică, ABE a publicat două documente de consultare, vizând STA cuprinzătoare privind publicarea de informații prudențiale de către instituții, aplicabile tuturor instituțiilor care fac obiectul cerințelor de publicare în temeiul CRR, precum și STA cuprinzătoare privind publicarea de rezoluții, aplicabile instituțiilor care fac obiectul cerințelor TLAC în temeiul CRR și cerințelor de publicare MREL în temeiul BRRD. Obiectivele noii strategii de politică sunt următoarele:

Îmbunătățirea sistemului ABE de colectare a datelor pentru monitorizarea punerii în aplicare a cadrului Basel III la nivelul UE

Raportul privind exercițiul de monitorizare Basel III din 2019 utilizează numărul de studii cantitative de impact raportate, presupunând că punerea în aplicare finală a cadrului Basel III și, prin urmare, abaterile UE ar fi, în general, eliminate din regulamentul UE (cu excepția compromisului danez). Aceasta a dus la o supraestimare a impactului real al reformelor în cazul în care abaterile ar rămâne în regulament.

ABE intenționează să colecteze date pentru a evalua impactul abaterilor cadrului actual al UE de la cadrul pur Basel III. În prezent, se preconizează că această colectare va avea ca dată de referință decembrie 2020. ABE a prevăzut ca modelele de colectare a datelor destinate utilizării în acest exercițiu să fie finalizate în cursul anului 2020.

Analiza comparativă a practicilor în materie de diversitate din instituțiile de credit și firmele de investiții

Instituțiile au obligația de a ține seama de diversitate atunci când selectează noi membri ai organului de conducere și de a pune în aplicare politici de diversitate, în special pentru a obține o reprezentare mai adecvată a ambelor genuri în organele de conducere. În 2019, ABE a evaluat practicile în materie de diversitate în cadrul a 834 de organe de conducere ale instituțiilor, utilizând date din septembrie 2018.

ABE a efectuat o analiză pentru a stabili dacă există o corelație între profitabilitatea unei instituții de credit și componența organului de conducere în funcția sa de conducere. ABE a constatat că instituțiile de credit care au directori executivi de ambele genuri par să aibă o probabilitate mai mare de rentabilitate a capitalului propriu egală sau mai mare decât media de 6,42 % decât instituțiile de credit cu directori executivi de un singur gen. În timp ce 54,70 % din instituțiile de credit cu organe de conducere mai echilibrate din punct de vedere al genului în funcția de conducere au o rentabilitate a capitalurilor proprii de cel puțin 6,42 %, numai 40,69 % din instituțiile cu funcții de conducere executive de un singur gen ating acest nivel de rentabilitate a capitalului propriu. În plus, rentabilitatea medie a capitalurilor proprii pentru instituțiile cu funcții de conducere diverse din punct de vedere al genului este mai mare decât media pentru alte instituții (7,28 % față de 5,95 %).

Măsurarea progreselor înregistrate de MREL

Ca parte a monitorizării cantitative a MREL, în 2019 ABE a raportat cu privire la capacitatea de absorbție a pierderilor la nivelul băncilor pentru care rezoluția a fost aleasă ca strategie preferată în cazul intrării în dificultate. Raportul subliniază că autoritățile de rezoluție au înregistrat progrese semnificative în ceea ce privește stabilirea strategiilor și stabilirea MREL a grupului pentru instituțiile stabilite în UE de la intrarea în vigoare a BRRD în 2014. Comparând suma tuturor deciziilor cu totalul activelor interne ale UE, aproximativ 85 % din activele UE fac obiectul unei decizii MREL bazate pe o strategie de recapitalizare internă sau de transfer.

Asigurarea eficacității și a eficienței organizației

Asigurarea unei relocări fără probleme a ABE la Paris

La 4 martie 2019, Consiliul de administrație al ABE a aprobat acordul privind sediul, care a fost semnat ulterior în cadrul unei ceremonii desfășurate la Paris la 6 martie 2019.

După mutarea fizică din Londra, ABE ocupă patru etaje (24-27) din spațiul de birouri al clădirii Tour Europlaza, Paris La Défense.

Mutarea a avut loc în weekendul de vacanță bancară din luna mai, între 30 mai și 2 iunie 2019, și s-a desfășurat fără probleme, fără întreruperea activităților ABE. Toți membrii personalului au fost pe deplin operaționali la noul sediu din 3 iunie 2019.

ABE continuă să fie obligată la plata chiriei, a taxelor pentru clădiri și a impozitelor locale aferente vechilor sale birouri din Londra până la data clauzei contractuale de reziliere, în decembrie 2020. Pentru a reduce și mai mult răspunderea financiară prin subînchirierea sediului din Londra sau prin atribuirea contractului unui alt chiriaș, ABE a desemnat un consilier imobiliar în conformitate cu normele UE privind achizițiile publice.

Desfășurarea activității ca o organizație responsabilă, competentă și profesională, cu o guvernanță corporativă eficace și procese eficiente

Revizuirea AES

Cadrul de supraveghere al UE a făcut obiectul unei revizuiri complete în urma crizei financiare, ducând la instituirea celor trei AES pentru sectorul bancar, piețele de capital și asigurări și pensii, precum și a Comitetului european pentru risc sistemic pentru monitorizarea riscurilor macroeconomice. În 2019, colegiuitorii au convenit asupra modificărilor propuse în ceea ce privește cadrul de supraveghere al AES.

Modificările care decurg din revizuirea AES au extins sarcinile și competențele ABE.

Rolul ABE a fost consolidat în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, al protecției consumatorilor și al relațiilor cu țările terțe. Aplicarea și sfera instrumentelor ABE, cum ar fi evaluările inter pares, procedura privind încălcarea dreptului UE și medierea, au fost dezvoltate, iar unele norme privind procedurile, metodologiile și termenii de referință au trebuit elaborate din nou sau modificate.

Dincolo de aceste domenii, ABE și-a ajustat guvernanța, în special în ceea ce privește conflictele de interese, tranziția către un consiliu de administrație echilibrat din punct de vedere al genului și integrarea ESG în domeniile de activitate ale ABE.

Revizuirea AES va face ABE și mai responsabilă și mai transparentă ca organizație. Există termene clare care ghidează schimburile sale de informații cu părțile interesate externe, de exemplu furnizarea de răspunsuri la întrebările adresate de Parlamentul European sau transmiterea proceselor-verbale ale reuniunilor Consiliului de supraveghere către aceeași instituție.

Soluționarea dezacordurilor

Una dintre sarcinile ABE este de a asigura un mediu care permite autorităților competente să-și soluționeze dezacordurile. Pentru a permite autorității să-și exercite acest rol, Regulamentul de înființare a ABE prevede două proceduri separate prin care autoritățile competente pot fi ajutate să-și soluționeze litigiile: medierea obligatorie și medierea fără caracter obligatoriu.

În 2019, ABE a efectuat medierea obligatorie într-un litigiu care a fost soluționat prin acordul amiabil al părților implicate, în etapa de conciliere. Cazul a vizat domeniul planificării rezoluției.

Încălcarea dreptului UE

Articolul 17 din Regulamentul de înființare ABE conferă ABE puterea de a investiga potențiale încălcări ale dreptului UE de către autoritățile competente din statele membre și BCE în conformitate cu mecanismul unic de supraveghere.

În 2019, ABE a primit 3 cereri de investigare a unor presupuse încălcări sau neaplicări ale dreptului UE. Respectivele investigații ale ABE au evaluat presupuse încălcări ale cerințelor europene prudențiale, de combatere a spălării banilor și aferente SGD.

La începutul anului 2019, șase cereri au rămas deschise, din care patru au fost ulterior închise fără a fi necesară o investigație după ce au

fost luate în considerare criteriile enunțate în regulamentul de procedură pentru investigarea unei încălcări a dreptului UE. Altă cerere a fost închisă fără a se iniția o investigație, în urma acțiunilor întreprinse de autoritatea națională competentă.

În ultimul caz, Comisia Europeană a solicitat ABE să deschidă o investigație oficială cu privire la o posibilă încălcare a dreptului UE de către Autoritatea estonă de supraveghere financiară (Finantsinspektsioon) și Autoritatea daneză de supraveghere financiară (Finanstilsynet). Ulterior, ABE a inițiat o procedură oficială de investigare cu privire la activitățile de combatere a spălării banilor legate de Danske Bank, în special de sucursala sa din Estonia.

Investigația oficială a fost închisă după ce Consiliul de supraveghere al ABE a respins o recomandare referitoare la încălcarea dreptului UE prin vot în cadrul reuniunii sale din aprilie 2019.

Până la sfârșitul anului 2019, trei cereri au rămas deschise, iar ABE desfășura anchete preliminare: una referitoare la combaterea spălării banilor, una referitoare la Directiva privind creditele ipotecare și intermediarii de credite și alta referitoare la SGD.

Asigurarea de asistență juridică pentru activitatea ABE

Unitatea juridică a oferit asistență juridică organelor de conducere, conducerii și funcțiilor fundamentale de politică și operaționale ale ABE. În ceea ce privește activitățile de reglementare ale ABE, unitatea juridică a furnizat analize juridice și asistență în elaborarea standardelor tehnice obligatorii, a ghidurilor, a recomandărilor și a avizelor, precum și analiza juridică a standardelor, ghidurilor și recomandărilor tehnice propuse.

Unitatea juridică a oferit, de asemenea, consultanță privind activitățile de supraveghere emițând recomandări de supraveghere și facilitând soluționarea litigiilor. În ceea ce privește cadrul instituțional al ABE, în 2019 unitatea a oferit sprijin juridic în chestiuni legate de mutarea ABE, în special negocierea și redactarea contractelor, inclusiv închirierea noului sediu al ABE de la Paris; aspecte care decurg din Statutul funcționarilor și din Regimul aplicabil celorlalți agenți ai Uniunii Europene; chestiuni legate de guvernanță; cererile de acces public la documente; secretul profesional și aspectele legate de confidențialitate; drepturilor de proprietate intelectuală; protocolul și chestiunile care apar în legătură cu relațiile ABE cu autoritățile franceze; și solicitări din partea organismelor UE, cum ar fi Curtea de Conturi Europeană și Ombudsmanul European. Ca parte a monitorizării continue a cadrului juridic al ABE, unitatea juridică depune eforturi pentru a consolida bunele practici administrative.

Activități pentru protecția datelor cu caracter personal

Având în vedere responsabilitatea sa privind protecția datelor în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 2018/1725, ABE trebuie să colaboreze cu biroul Autorității Europene pentru Protecția Datelor. În 2019, responsabilii desemnați din cadrul ABE au promovat importanța aspectelor legate de protecția datelor în rândul personalului ABE, în special prin sublinierea sporită a importanței protecției datelor în cursul sesiunilor de sensibilizare și inițiere organizate pentru personalul nou angajat. Funcționarii responsabili au participat activ la întâlnirile Rețelei UE pentru protecția datelor, inclusiv în ce privește Regulamentul general privind protecția datelor (GDPR) recent revizuit.

Menținerea cadrului de reglementare unic interactiv

Cadrul unic de reglementare interactiv le permite părților interesate nu numai să acceseze cadrele legislative relevante (CRR, CRD, BRRD, Directiva privind schemele de garantare a depozitelor, DSP 2 și Directiva privind creditele ipotecare), ci și să consulte orice standarde tehnice asociate (STR și STA) elaborate de ABE și adoptate de Comisia Europeană, precum și orientările ABE și întrebările și răspunsurile în ceea ce privește aceste texte legislative și de reglementare.

Instrumentul „întrebări și răspunsuri" din cadrul unic de reglementare permite instituțiilor, asociațiilor din sector, autorităților competente și altor părți interesate să adreseze întrebări privind textele juridice, oferind astfel orientări cu scopul de a asigura aplicarea și punerea în aplicare consecventă a cadrului de reglementare în sectorul bancar din întreaga UE.

Examinarea întrebărilor adresate urmează un proces riguros care implică ABE, Comisia Europeană și autoritățile competente, fără a aduce atingere faptului că numai Curtea de Justiție a Uniunii Europene poate oferi interpretări definitive ale legislației UE.

Deși „întrebările și răspunsurile" nu au forță juridică obligatorie și nu fac obiectul unei abordări de tipul „conformare sau explicații", aplicarea acestora este examinată și contestată de ABE și de autoritățile naționale competente, având în vedere importanța lor practică incontestabilă pentru realizarea unor condiții de concurență echitabile.

Importanța instrumentului „întrebări și răspunsuri" se reflectă în numărul semnificativ de întrebări care continuă să fie adresate. Până la 31 decembrie 2019, au fost transmise aproximativ 5 070 de întrebări prin instrumentul specific „întrebări și răspunsuri".

Furnizarea de servicii digitale pentru susținerea funcțiilor de bază și a administrației interne a ABE

În 2019, ABE și-a stabilit strategia IT pe 5 ani pentru transformarea digitală, cu scopul de a transforma ABE într-o agenție digitală care funcționează ca platformă de date la nivelul UE și de a maximiza valoarea pentru circumscripția ABE și, în cele din urmă, pentru cetățenii UE.

În cadrul programului de lucru privind relocarea la Paris, ABE s-a mutat într-un birou nou, modern și sigur, care să asigure conectivitatea pentru un mediu de lucru wireless sigur, foarte mobil, precum și o infrastructură audio-video pentru sălile de conferință și facilități pentru conferințe.

Înainte de retragerea Regatului Unit din UE în ianuarie 2020, ABE a implementat o migrare semnificativă a centrului de date către un mediu cloud comunitar inter-agenții, în conformitate cu strategia sa de găzduire.

Colectarea datelor a fost posibilă prin programul EUCLID, care este principalul element digital al strategiei ABE de extindere a supravegherii la întreaga piață bancară a UE. În 2019, a fost implementat motorul de gestionare a datelor master, care oferă o platformă convergentă pentru registrul instituțiilor de credit și registrul instituțiilor de plată.

Comunicarea și promovarea activității ABE

În 2019, echipa de comunicare a întreprins mai multe sarcini pentru a promova un număr mare de publicații și pentru a sprijini realizarea principalelor proiecte ale ABE, astfel cum sunt menționate în programul de lucru, cum ar fi RAR și exercițiul de transparență, monitorizarea punerii în aplicare a cadrului Basel, tehnologiile financiare și finanțarea durabilă, combaterea spălării banilor etc.

Pe tot parcursul anului, au fost publicate 130 de știri și comunicate de presă. Au fost organizate sesiuni de informare a presei și interviuri, fie reactiv, fie proactiv, pe baza rezultatelor ABE despre care s-a considerat că, având în vedere relevanța sau sensibilitatea specifică, necesită activități speciale de presă. Astfel de activități au inclus, în special, activități legate de Brexit, RAR și exercițiul de transparență. În 2019, echipa a organizat 46 de interviuri și informări de context cu jurnaliștii.

În conformitate cu decizia Consiliului de administrație al ABE de a traduce toate ghidurile și recomandările ABE în toate limbile oficiale ale UE, s-a făcut corectura pentru 69 de produse finale ale ABE, iar 7 produse au fost trimise spre examinare Rețelei editorilor naționali.

Echipa de comunicare a organizat evenimentul oficial de lansare la Paris, eveniment care a reunit reprezentanți ai BCE, ai Comisiei Europene și ai Banque de France.

Conturile existente pe platformele de comunicare socială au devenit unul dintre principalele mijloace de comunicare cu profesioniștii din domeniul bancar și financiar, cu instituțiile UE, cu jurnaliștii și cu consumatorii. În 2019, contul Twitter al ABE a ajuns la 11 000 de urmăritori, ceea ce reprezintă o creștere de 35 % față de anul precedent. Contul corporativ de LinkedIn al ABE aproape că și-a dublat numărul de urmăritori, ajungând la 41 000.

În ultimul trimestru al anului, echipa s-a axat pe lansarea foilor de parcurs ale ABE, RAR și exercițiul de transparență, pe cea de a doua solicitare de consiliere privind punerea în aplicare a cadrului Basel III și pe lansarea planului de acțiune privind finanțarea durabilă. Toate aceste activități au fost însoțite de planuri separate privind comunicarea și platformele de comunicare socială.

Împreună cu Oficiul pentru Publicații, am elaborat un model și am început să producem fișe informative pe diverse teme de interes pentru a oferi informații cu privire la valoarea adăugată pe care ABE o oferă cetățenilor UE.

Priorități pentru 2020

Sprijinirea implementării pachetului de reducere a riscurilor și a punerii în aplicare a standardelor globale în UE

- Sprijinirea noilor evoluții în materie de reglementare privind securitizarea
- Convergența în materie de supraveghere și normele privind STR
- Elaborarea de standarde tehnice pentru pasivele eligibile și asigurarea coerenței cu standardele privind fondurile proprii
- Continuarea monitorizării instrumentelor de fonduri proprii și extinderea domeniului de aplicare la emisiunile TLAC/MREL
- Comunicarea și secvențierea cerințelor pilonului 2

Asigurarea de metodologii și instrumente de convergență eficiente în materie de supraveghere și simulări de criză

- Sprijinirea unei mai bune puneri în aplicare a pilonului 2 în UE
- Elaborarea Ghidului ABE privind tratamentul final al instrumentelor de capital care își păstrează drepturile obținute
- Continuarea monitorizării punerii în aplicare a IFRS 9 și a evaluării comparative a modelării pierderilor din credit preconizate
- Promovarea convergenței în materie de supraveghere prin intermediul planului de convergență al ABE pentru 2020

Trecerea la un centru integrat de date la nivel UE și la un cadru de raportare simplificat

- Alinierea cerințelor de raportare și publicare în scopuri de supraveghere
- Finalizarea pachetelor de raportare
- Dezvoltarea de instrumente pentru exploatarea datelor: accent pe analiza datelor
- Extinderea raportării în scopuri de supraveghere la întregul sector bancar

Transformarea CSB într-o prioritate reală pentru UE

Contribuția la dezvoltarea solidă a inovării și durabilității financiare

- Coordonarea Forumului european al facilitatorilor de inovație
- Monitorizarea evoluțiilor RegTech și SupTech
- Evaluarea impactului platformizării
- Monitorizarea evoluțiilor de pe piața plăților de retail
- Integrarea dimensiunilor ESG în cadrul de supraveghere

Promovarea unui cadru operațional pentru rezoluție

- Îndeplinirea mandatelor de reglementare
- Sprijinirea coerenței și a progreselor înregistrate în ceea ce privește deciziile de redresare și rezoluție

Asigurarea unei cooperări eficace cu țările terțe

- Monitorizarea deciziilor de echivalență

Publicații și decizii-cheie

Lista completă a publicațiilor și deciziilor ABE pentru anul 2019

Produs	Titlu
Ghiduri	Ghid privind precizarea tipurilor de expuneri care trebuie asociate unui risc ridicat în temeiul Regulamentului privind cerințele de capital (CRR)
	Ghid privind acordurile de externalizare
	Ghid privind estimarea LGD în contextul unui declin economic
	Ghid privind gestionarea riscurilor TIC și de securitate
	Ghid privind definițiile și modelele armonizate pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit
	Ghid comun privind cooperarea și schimbul de informații în scopuri de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului
Standarde tehnice de punere în aplicare (STA)	STA privind valutele strâns corelate
	STA comune privind încadrarea evaluărilor externe ale creditului efectuate de instituțiile de evaluare a creditului în temeiul CRR
	STA cu privire la raportul privind supravegherea și rezoluția instituțiilor UE și modelul corespunzător de puncte de date și taxonomia XBRL 2.9
	STA privind raportarea în scopuri de supraveghere cu privire la informațiile financiare (FINREP)
	Pachet de STA pentru exercițiul de evaluare comparativă pentru anul 2020
Standarde tehnice de reglementare	STR privind condițiile pentru a permite instituțiilor să calculeze cerințele de capital decurgând din expunerile securitizate (K_{irb}) în conformitate cu abordarea creanțelor achiziționate
	STR comune în temeiul Regulamentului privind infrastructura pieței europene cu privire la diverse modificări ale cerințelor de marjă bilaterală având în vedere cadrul internațional
	STR privind abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapărții
Avize/consultanță	Aviz privind aspectele legate de protecția depozitelor care decurg din retragerea Regatului Unit din UE
	Aviz privind natura notificărilor legate de procedura de pașaport pentru agenții și distribuitorii de monedă electronică
	Aviz privind echivalența țărilor terțe (Argentina)
	Aviz privind elementele de autentificare strictă a clienților (SCA) în temeiul DSP 2
	Aviz privind comunicarea riscurilor legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului către entitățile supravegheate
	Aviz privind măsurile de abordare a riscului macroprudențial în urma unei notificări din partea autorității finlandeze de supraveghere financiară
	Aviz ca răspuns la solicitarea de aviz a Comisiei Europene privind punerea în aplicare a Acordului Basel III în UE
	Aviz privind punerea în aplicare a Directivei privind schemele de garantare a depozitelor
	Aviz comun privind riscurile legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului care afectează sectorul financiar al UE

Produs	Titlu
	Avizul privind termenul de migrare la SCA pentru tranzacțiile de plată pe bază de card pentru comerțul electronic
	Aviz privind informarea consumatorilor cu privire la serviciile bancare prin mijloace digitale
	Aviz privind tratamentul normativ al securitizărilor expunerilor neperformante
	Aviz privind punerea în aplicare a Directivei privind schemele de garantare a depozitelor
	Aviz ca răspuns la solicitarea de aviz a Comisiei Europene privind punerea în aplicare a Acordului Basel III în UE
Rapoarte	Raport comun privind spațiile de testare în materie de reglementare și centrele de inovare
	Raport privind criptoactivele
	Raport privind costul și performanța depozitelor structurate
	Raportul privind tendințele în materie de consum pentru perioada 2018-19
	Raport privind persoanele cu venituri ridicate
	Raportul privind practicile de convergență și de supraveghere
	Raport privind monitorizarea capitalului Basel III
	Raport privind măsurile în materie de lichidități
	Raport comun privind riscurile și vulnerabilitățile din sistemul financiar al UE
	Raportul anual 2018 al Comitetului comun
	Raport privind funcționarea colegiilor de supraveghere în 2018
	Raport anual 2018
	Raport referitor la punerea în aplicare a Ghidului privind supravegherea produselor și mecanismele de guvernanță
	Raport referitor la impactul FinTech asupra modelelor de afaceri ale instituțiilor de plată și ale instituțiilor emitente de monedă electronică
	Raport privind progresele înregistrate în ceea ce privește foaia sa de parcurs privind repararea modelelor IRB
	Raport comun privind supravegherea transfrontalieră a serviciilor financiare
	Raport privind monitorizarea punerii în aplicare a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate în UE
	Raport privind perimetrul de reglementare, statutul de reglementare și abordările în materie de autorizare în ceea ce privește activitățile FinTech
	Raport privind planurile de finanțare
	Raport privind grevarea cu sarcini a activelor
	Raport comun privind riscurile și vulnerabilitățile din sistemul financiar al UE
	Programul de lucru al Comitetului comun pentru 2020
	Raport privind monitorizarea capitalului Basel III
	Raport privind măsurile de lichiditate în conformitate cu articolul 509 alineatul (1) din CRR
	Raport privind obstacolele potențiale în calea furnizării transfrontaliere de servicii bancare și de plată
	Raport privind creditele neperformante
	Raport anual privind evaluarea riscului
	Raport referitor la presiunea nejustificată pe termen scurt exercitată de sectorul financiar asupra societăților

Produs	Titlu
Documente de consultare	Document de consultare privind diminuarea riscului de credit pentru instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) cu propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare (LGD)
	Document de consultare privind definițiile și modelele armonizate pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit
	Document de consultare referitor la standardele tehnice privind abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapărții
	Document de consultare comun referitor la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare privind raportarea tranzacțiilor intragrup și concentrarea riscurilor pentru conglomeratele financiare
	Document de consultare privind inițierea și monitorizarea creditelor
	Document de consultare privind metodologia de stabilire a scadenței medii ponderate a plăților contractuale datorate în cadrul tranșei unei tranzacții de securitizare
	Document de consultare privind propunerile de creare a unui cadru simplu, transparent și standardizat pentru securitizarea sintetică
	Document comun de consultare privind modificările aduse documentului cu informații cheie privind PRIIP
	Document de consultare referitor la ghidul privind aplicarea provizionului privind riscul valutar structural
	Document de consultare privind modificarea standarde tehnice de punere în aplicare referitoare la raportarea în vederea supravegherii
	Document de consultare referitor la proiectele de standarde tehnice de reglementare și de standarde tehnice de punere în aplicare privind notificările legate de procedura de pașaport
	Document de consultare referitor la proiectul de STA de modificare a Regulamentului privind evaluarea comparativă a modelelor interne
	Document de consultare referitor la proiectul de standarde tehnice de reglementare privind personalul identificat revizuit în scopul remunerației
Recomandări	Recomandări comune privind modificările aduse documentului cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP)
Decizii	Deciziile comune ale Comisiei de apel cu privire la patru recursuri formulate în temeiul Regulamentului privind agențiile de rating de credit
	Decizia comună privind recursul formulat de agenția de rating de credit Creditreform AG împotriva ABE
Altele	Tabloul de riscuri cu date din T3 2018
	Evaluarea anuală a coerenței rezultatelor modelului intern
	Acord multilateral comun privind schimbul de informații între Banca Centrală Europeană și autoritățile competente în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului
	Manual privind evaluarea în scopul rezoluției
	Lista revizuită a normelor de validare
	Scrisoare comună adresată Comisiei Europene privind proiectele de standarde tehnice de reglementare pentru modificarea regulamentului delegat privind normele referitoare la documentul cu informații esențiale privind PRIIP
	Clarificări cu privire la primul set de probleme ridicate de grupul său de lucru privind interfețele de programare a aplicațiilor (API) în temeiul Directivei revizuite privind serviciile de plată (DSP 2)
	Registrul central al instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică în temeiul DSP 2
	Lista actualizată a altor instituții de importanță sistemică
	Orientări metodologice actualizate privind indicatorii de risc și instrumentele de analiză
	Tabloul de riscuri cu date din T4 2018

Produs	Titlu
	Clarificări cu privire la al doilea set de probleme ridicate de grupul său de lucru privind API-urile în temeiul DSP 2
	Aviz comun cu privire la necesitatea unor îmbunătățiri legislative legate de cerințele privind gestionarea riscurilor asociate tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC)
	Aviz comun privind costurile și beneficiile unui cadru coerent de testare a rezilienței cibernetice pentru participanții importanți la piață și pentru infrastructurile importante ale pieței
	Lista actualizată a indicilor diversificați
	Clarificări cu privire la o a treia serie de chestiuni ridicate de grupul său de lucru privind API-urile în temeiul DSP 2
	Date actualizate privind schemele de garantare a depozitelor în întreaga UE
	Metodologia din 2020 privind exercițiile de simulare de criză la nivelul UE pentru discuții
	Foaia de parcurs pentru noile abordări ale riscului de piață și riscului de credit al contrapărții:
	Tabloul de riscuri cu date din T1 2019
	Lista actualizată a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) ale instituțiilor UE
	Foi de parcurs privind rezultatele Standardului Internațional de Raportare Financiară (IFRS) 9 și lansarea unui exercițiu de evaluare comparativă IFRS 9
	Clarificări cu privire la cea de a patra serie de chestiuni ridicate de grupul său de lucru privind API-urile în temeiul DSP 2
	Scrisoare de răspuns adresată Comisiei Europene privind măsurile propuse de Banca Centrală a Estoniei pentru abordarea riscului macroprudențial
	Feedback privind o revizuire a utilizării, utilității și punerii în aplicare a instrumentului „întrebări și răspunsuri" din cadrul unic de reglementare
	Date actualizate utilizate pentru identificarea instituțiilor globale de importanță sistemică
	Clarificări cu privire la cel de al cincilea set de chestiuni ridicate de grupul său de lucru privind API-urile în temeiul DSP 2
	Etapa 2 a pachetului său tehnic privind cadrul de raportare 2.9
	Lista revizuită a normelor de validare
	Exercițiul de transparență la nivelul UE în 2019
	Tabloul de riscuri cu date din T2 2019
	Comunicare privind retragerea Regatului Unit din UE
	Programul de activitate pentru 2020
	Declarație comună privind aplicarea consecventă a Regulamentului PRIIP în cazul obligațiunilor
	Metodologia din 2020 privind exercițiile de simulare de criză la nivelul UE și proiecte de formulare
	Pachetul tehnic privind cadrul de raportare 2.9.1
	Foi de parcurs pentru pachetul de reducere a riscurilor
	Plan de acțiune privind finanțarea durabilă
	Lista revizuită a normelor de validare
	Modelele din 2020 pentru exercițiile de simulare de criză la nivelul UE după testarea acestora la bănci
	Listă actualizată a instrumentelor CET1 pentru T4 2019

CONTACTAȚI UE

În persoană
În întreaga Uniune Europeană există sute de centre de informare Europe Direct. Puteți găsi adresa centrului cel mai apropiat de dumneavoastră la: https://europa.eu/european-union/contact_ro

La telefon sau prin e-mail
Europe Direct este un serviciu care vă oferă răspunsuri la întrebările privind Uniunea Europeană. Puteți accesa acest serviciu:
— apelând numărul gratuit 00 800 6 7 8 9 10 11 (unii operatori pot taxa aceste apeluri);
— apelând numărul standard: +32 22999696; sau
— prin e-mail, la: https://europa.eu/european-union/contact_ro

GĂSIȚI INFORMAȚII DESPRE UE

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

Publicații ale UE
Puteți descărca sau comanda publicații ale UE gratuite și contra cost la adresa: https://op.europa.eu/ro/publications. Mai multe exemplare ale publicațiilor gratuite pot fi obținute contactând Europe Direct sau centrul dumneavoastră local de informare (a se vedea https://europa.eu/european-union/contact_ro).

Dreptul UE și documente conexe
Pentru accesul la informații juridice din UE, inclusiv la ansamblul legislației UE începând din 1952 în toate versiunile lingvistice oficiale, accesați site-ul EUR-Lex, la: http://eur-lex.europa.eu

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

DZ-AA-20-001-RO-C

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Floor 24-27, Europlaza, 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

ISBN 978-92-9245-724-2