

PRIORITĂȚILE STRATEGICE ALE ABE

1. ABE a convenit alături de consiliul său de administrație și de consiliul supraveghetorilor prioritățile-cheie ale organizației în 2021, prioritățile stând, în consecință, la baza acestei programări. Izbucnirea pandemiei de COVID-19 (coronavirus) a creat provocări imediate semnificative pentru societate și sectorul bancar. În consecință, programul de activitate al ABE pentru 2020 a fost ajustat pentru a se ține seama de acest context, abordând preocupările imediate concomitent cu îndeplinirea mandatelor existente și prelungirea altora. De asemenea, ABE a revizuit planificarea pentru 2021, a restabilit prioritatea sarcinilor sale și a identificat o nouă prioritate orizontală pentru a aborda consecințele COVID-19.
2. În pofida dificultăților pe care le prezintă această situație extraordinară, ABE va depune eforturi în 2021 pentru a asigura îndeplinirea la timp a tuturor mandatelor primite de la colegiitori. O ajustare esențială a programului de activitate pentru 2020 a fost amânarea din 2020 în 2021 a exercițiului de simulare de criză la nivelul UE, pentru a permite băncilor să se concentreze pe operațiunile lor de bază și să asigure continuitatea acestora, precum și să sprijine clienții la începutul pandemiei. Exercițiul de simulare de criză la nivelul UE din 2021 va fi esențial pentru evaluarea rezilienței instituțiilor financiare la evoluțiile ulterioare nefavorabile ale pieței, deosebit de relevante în 2021, în contextul crizei COVID-19.
3. Activitățile ABE grupează obiectivele ABE pentru anul următor care decurg din sarcinile specificate în Regulamentul privind ABE și din legislația UE relevantă din sectorul bancar. Printre acestea se numără sarcinile care decurg din legislația de revizuire a AES, precum și din modificările recente în materie de reglementare ca răspuns la situația economică actuală.
4. Elaborarea acestui document reprezintă un exercițiu esențial pentru a stabili pe ce își va concentra ABE activitatea în 2021 și unde ar trebui să-și aloce resursele. Prioritățile și termenele specifice sunt supuse aprobării consiliului supraveghetorilor ABE, înainte de 30 septembrie 2020, pe baza unei propuneri a consiliului de administrație.
5. Conștientă de contextul economic actual dificil, ABE este, de asemenea, pregătită să-și adapteze în continuare activitatea în cazul în care nevoile excepționale generate de criza COVID-19 impun acest lucru, asigurând totodată misiunea sa principală de a menține un cadru prudential solid pentru promovarea stabilității financiare și a protecției deponenților și consumatorilor.
6. Programul de activitate identifică, de asemenea, domeniile care ar putea fi îmbunătățite în viitor, inclusiv mandate actuale care ar putea fi modificate sau extinse. Aceste modificări ar depinde de modificările legislative și de aprobarea organelor de conducere ale ABE.
7. De asemenea, această programare respectă prioritățile strategice ale Uniunii definite de ABE pentru perioada 2020-2022, și anume sustenabilitatea modelelor de afaceri și a structurilor de guvernare adecvate. În mod concret, acestea au fost abordate în cadrul priorității strategice II (Revizuirea și îmbunătățirea cadrului ABE de simulare de criză la nivelul UE), al priorității

strategice III (Transformarea într-un centru de date integrat la nivelul UE, utilizând la maximum capacitatea tehnică sporită de a efectua analize flexibile și cuprinzătoare) și al priorității orizontale a) (Crearea unei culturi a bunei guvernante și a bunei conduite în instituțiile financiare).

8. Acest program de activitate beneficiază pentru prima dată de contribuția Comitetului consultativ nou instituit privind proporționalitatea (CCP). Una dintre sarcinile CCP este de a oferi recomandări cu privire la modul în care programul de activitate poate fi îmbunătățit pentru a ține seama de diferențele specifice existente în acest sector. Pentru acest prim an, comitetul a transmis o scrisoare de recomandări către consiliul supraveghetorilor ABE, în care a selectat cinci teme pentru care a sugerat posibile îmbunătățiri ale măsurilor de proporționalitate, și anume: (i) IFD/IFR pentru firme de investiții, (ii) Ghidul SREP revizuit, (iii) Ghidul privind guvernanta internă, (iv) analiza costurilor generate de respectarea legislației și (v) modelele pentru publicarea riscurilor MSG. Această contribuție a CCP va fi încorporată în cursul executării Programului de activitate pentru 2021 și va fi evaluată de comitet la prezentarea observațiilor sale ex post care vor fi incluse în Raportul anual al ABE pentru 2021.

Definirea priorităților specifice pentru 2021

I. Sprijinirea punerii în practică a pachetului de măsuri de reducere a riscurilor și a unor instrumente de rezoluție eficiente

9. Punerea completă în aplicare a noilor pachete legislative CRD/CRR, BRRD și IFD/IFR, care atribuie ABE mai multe mandate în scopul consolidării în continuare a rezilienței și a posibilităților de rezoluție ale băncilor și firmelor de investiții din UE, va rămâne o prioritate fundamentală în 2021. La sfârșitul anului 2019, ABE a primit peste 100 de noi mandate. Multe dintre aceste mandate trebuie instituite în mai puțin de 2 ani. Celelalte fie au un caracter recurent, reflectând rolul ABE în monitorizarea punerii corecte și convergente în aplicare a cadrului unic de reglementare în UE, fie țin seama de o perspectivă orientată spre viitor, conform căreia ABE funcționează ca agent de observare și consiliere.
10. ABE va îndeplini mandatele în conformitate cu prioritățile stabilite în 2019 și prezentate în diferitele foi de parcurs. Foia de parcurs pentru noua abordare a pieței și a riscului de credit al contrapărții¹ oferă o imagine de ansamblu asupra obiectivelor ABE în acest domeniu și prezintă intențiile ABE cu scopul de a asigura o bună punere în aplicare a noilor abordări în UE. ABE a publicat, de asemenea, foile de parcurs privind pachetul de măsuri de reducere a riscurilor², ale căror mandate se concentrează în principal în domeniile guvernantei și remunerării, expunerilor mari, rezoluției, precum și raportării și publicării. Pe lângă clarificarea succesiunii mandatelor și a motivelor care stau la baza priorităților lor, foile de parcurs urmăresc să ofere o prezentare preliminară pentru înțelegerea mandatelor, împreună

¹ <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-for-the-new-market-and-counterparty-credit-risk-approaches-and-launches-consultation-on-technical-standards-on-the-ima-under>

² <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-risk-reduction-measures-package>

cu unele orientări în materie de politică. Prin această activitate, ABE va contribui la realizarea unui cadru de reglementare unic la nivel european, mai cuprinzător, mai proporțional și mai în măsură să reflecte evoluțiile din sectorul bancar.

11. ABE va elabora, de asemenea, standarde tehnice, ghiduri și rapoarte pentru a sprijini punerea în aplicare în timp util a noului regim prudențial pentru firmele de investiții³. Acest nou regim specific și adaptat utilizează indicatori-cheie, cum ar fi totalul activelor aflate în administrare sau fluxurile zilnice de tranzacționare, pentru a identifica riscurile pe care le prezintă aceste firme, care, din cauza riscurilor pentru clienți și piețe, vor face obiectul cerințelor privind fondurile proprii de nivel 1 și fondurile proprii de nivel 2. În mod similar, alte aspecte, cum ar fi cerințele de lichiditate, limitele de concentrare, riscurile care decurg din activitățile de tranzacționare și cerințele de raportare și publicare, sunt esențiale pentru asigurarea unui mediu sănătos pentru investitorii care se bazează pe aceste servicii.
12. De asemenea, ABE va continua să depună eforturi pentru a încuraja creșterea capacității de absorbție a pierderilor a sistemului bancar din UE. Posibilitățile de rezoluție ale băncilor s-au îmbunătățit de la punerea în aplicare a BRRD și vor beneficia de dispoziții legislative consolidate. ABE se va asigura că cadrul legislativ este finalizat în primul rând prin transmiterea către Comisie a unei serii de standarde tehnice de reglementare care să asigure stabilirea și raportarea corespunzătoare a cerințelor minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL). În plus, profitând de experiența ultimilor ani și valorificând la maximum misiunea și rolul său de bază, ABE dezvoltă o mare diversitate de inițiative pentru a facilita convergența și operaționalizarea suficientă a diferitelor etape de redresare și rezoluție. ABE va efectua o analiză aprofundată a evaluării posibilităților de rezoluție și a practicilor de identificare a obstacolelor, precum și a consecvenței criteriilor aplicate pentru determinarea caracterului critic al serviciilor și funcțiilor.
13. Pe lângă monitorizarea celor mai bune practici și a convergenței, ABE va facilita operaționalizarea instrumentelor de rezoluție și interacțiunile cu legislația privind valorile mobiliare și concurența. ABE va continua să țină seama de legăturile importante dintre etapele de redresare și de rezoluție, concentrându-se în special asupra aspectelor importante ale indicatorilor de redresare și asupra măsurilor de intervenție timpurie. În cele din urmă, ABE se va asigura că colegiile sunt pregătite pentru situații deosebit de tensionate și că acestea abordează teme esențiale într-un mod echitabil și eficient, în special atunci când este vorba de aspecte operaționale esențiale ale planurilor de rezoluție, înlăturând obstacolele din calea posibilităților de rezoluție și din calea stabilirii de MREL.

II. Revizuirea și îmbunătățirea cadrului ABE de simulare de criză la nivelul UE

14. În urma izbucnirii pandemiei de COVID-19, ABE a decis să amâne simularea de criză la nivelul UE până în 2021⁴, ca măsură de atenuare a sarcinii operaționale imediate pentru bănci în

³https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Regulation%20and%20Policy/Investment%20Firms/884436/EBA%20Roadmap%20on%20Investment%20Firms.pdf

⁴ <https://eba.europa.eu/eba-statement-actions-mitigate-impact-covid-19-eu-banking-sector>

contextul acestei conjuncturi dificile, precum și să prelungească discuțiile privind viitoarele modificări ale cadrului.

15. Exercițiul din 2021 va urma o structură similară cu cea a exercițiului din 2020 în ceea ce privește metodologia, eșantionul și calendarul. Metodologia va rămâne, probabil, aceeași, cu excepția câtorva erori de redactare corectate și a anumitor aspecte incluse (legate de FX, moratorii și garanții publice, precum și de alte modificări ale regulamentului) care au devenit mai pregnante și merită abordate într-un mod mai structurat decât prin întrebări și răspunsuri.
16. Exercițiul din 2021 va sprijini activitatea ABE cu privire la prioritatea strategică de supraveghere a Uniunii referitoare la sustenabilitatea modelelor de afaceri, prin furnizarea de informații cantitative și calitative precise cu privire la soliditatea financiară a sectorului bancar din UE.
17. ABE a demarat un proces de reflecție în vederea realizării mai multor modificări structurale pe termen lung; simularea de criză la nivelul UE va continua să fie un exercițiu microprudențial, cu un obiectiv de identificare a riscurilor atât pentru autoritățile de supraveghere, cât și pentru bănci, și va continua să furnizeze informații pieței privind soliditatea sistemului bancar. Scopul este de a integra mai bine acest exercițiu în procesele de supraveghere și de a stimula și mai mult băncile să își dezvolte în continuare cadrele de gestionare a riscurilor.
18. Ca un prim pas, ABE a lansat o serie de ateliere și mese rotunde, pentru a discuta pe marginea lecțiilor învățate și a posibilelor noi abordări cu toate părțile interesate relevante, inclusiv cu mediul academic și cu industria. În ianuarie 2020 a fost publicat un document de dezbatere cu privire la modificările pe termen lung ale simulărilor de criză, astfel încât să se colecteze în mod oficial contribuțiile părților interesate. Pe baza feedbackului primit, ABE, împreună cu autoritățile competente și cu mecanismul unic de supraveghere, va elabora o nouă metodologie care urmează să fie introdusă cel mai devreme pentru simularea de criză la nivelul UE din 2023.

III. Transformarea într-un centru de date integrat la nivelul UE, utilizând la maximum capacitatea tehnică sporită de a efectua analize flexibile și cuprinzătoare

19. Începând din 2021, ABE va fi în măsură să ofere părților interesate externe, inclusiv autorităților competente și legiuitorilor din UE, analize mai prompte și mai cuprinzătoare bazate pe date concrete. Având în vedere că principalul scop al proiectului de centru de date la nivelul UE a fost acela de a furniza evaluări mai cuprinzătoare ale impactului și ale proporționalității, ABE se așteaptă la o creștere a cererilor de date din partea autorităților naționale competente și a părților interesate externe. În plus, având un nivel mai ridicat de reprezentativitate, măsurile privind riscul și politica vor fi mai fiabile și vor contribui la menținerea diversității în peisajul bancar al UE.
20. ABE va fi un centru de date în serviciul autorităților competente și al publicului. Astfel cum s-a aprobat de consiliul supraveghetorilor al ABE, datele cantitative din pilonul 3 vor fi integrate,

în cea mai mare măsură posibilă, cu datele de raportare în scopuri de supraveghere, iar ABE va acționa ca centru pentru publicarea informațiilor în cadrul pilonului 3.

21. În prezent, domeniul de aplicare al datelor care trebuie raportate este limitat la datele de supraveghere și la datele primare, care figurează în registrul instituțiilor de credit și în registrul instituțiilor de plată. Acest domeniu de aplicare urmează să fie extins în curând. Printre alte cerințe, în 2020, ABE va trebui să colecteze date privind rezoluția pentru întreaga populație bancară. Prin noul pachet CRD/CRR, se va înființa un nou registru pentru firmele de investiții, iar unele date privind supravegherea vor fi colectate și pentru aceste entități. ABE își va consolida rolul în ceea ce privește supravegherea combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului de către autoritățile naționale și va trebui să își consolideze rolul în ceea ce privește colectarea, analiza și diseminarea informațiilor legate de riscurile asociate spălării banilor și finanțării terorismului și de supravegherea combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului. ABE va colecta date privind fraudele legate de plăți în temeiul Ghidului ABE privind raportarea fraudelor. Impactul asupra resurselor va proveni din canale de explorare, diseminare și analiză a datelor și poate decurge, de asemenea, din rezultatul unui studiu de fezabilitate privind un cadru integrat de raportare la nivelul UE. Aceste cerințe suplimentare vor fi îndeplinite utilizând aceeași platformă EUCLID.
22. În cele din urmă, centrul de date al ABE este, de asemenea, esențial în activitatea ABE cu privire la prioritatea strategică de supraveghere a Uniunii referitoare la sustenabilitatea modelelor de afaceri, întrucât acest centru de date va fi punctul de plecare pentru activitatea analitică a ABE necesară pentru a sprijini activitatea analitică privind modelele de afaceri ale băncilor.

IV. Contribuția la dezvoltarea solidă a inovației financiare și a rezilienței operaționale în sectorul financiar

23. În 2021, ABE va continua să se concentreze pe asigurarea neutralității tehnologice în abordările în materie de reglementare și supraveghere. Acest lucru se va realiza prin monitorizarea evoluțiilor și prin sprijinirea schimbului de cunoștințe între autoritățile de supraveghere și a pozițiilor comune în materie de reglementare și de supraveghere prin intermediul Hub-ului de Cunoștințe FinTech al ABE și al EFIF comun al AES, prin analize tematice și prin posibile răspunsuri politice. Domeniile specifice de activitate vor include crearea de platforme, tehnologii de reglementare și de supraveghere, intensificarea activității privind reziliența operațională și înțelegerea evoluțiilor în materie de criptomonede, inteligență artificială și volume mari de date.

V. Construirea infrastructurii în UE pentru a conduce, a coordona și a monitoriza supravegherea combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului

24. Revizuirea AES a sporit în mod substanțial rolul și misiunea ABE în ceea ce privește combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului începând din 2020. ABE va continua să coordoneze elaborarea politicilor și să promoveze punerea eficientă și consecventă în aplicare a politicilor

de către autoritățile naționale competente. În 2021, ABE va colecta informații calitative și cantitative, în scopul construirii unei baze de date pentru a încuraja schimbul de informații între autoritățile naționale competente și pentru a sprijini noile colegii de combatere a spălării banilor. De asemenea, acest lucru va permite ABE să identifice vulnerabilitățile și să transmită direct autorităților naționale competente cereri de investigare și de abordare a acestora. Strategia de risc va sprijini evaluările tematice cu privire la riscuri ale autorităților naționale competente, pentru a se asigura că riscurile de la nivelul UE sunt abordate în mod eficient.

VI. Punerea la dispoziție a politicilor de factoring și gestionarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță (MSG)

25. În 2021, necesitatea de a promova o mai bună comunicare, guvernanță și gestionare a factorilor de risc MSG va fi stringentă. ABE va elabora raportul privind încorporarea MSG în gestionarea riscurilor instituțiilor și supraveghere, stabilind orientări, indicatori și metode de politică în materie de guvernanță, gestionare a riscurilor și supraveghere legate de MSG. De asemenea, ABE va elabora standardul tehnic de punere în aplicare cu privire la publicarea de informații MSG în pilonul 3, evidențiind informațiile calitative și cantitative privind factorii de mediu (de exemplu, clima), sociali și de guvernanță. În plus, ABE va sprijini și va monitoriza eforturile pieței de a îmbunătăți abordările utilizate pentru analiza scenariilor și simularea de criză, colectând, în același timp, dovezi cu privire la tratamentul prudential al activelor asociate obiectivelor de mediu și/sau sociale. De asemenea, ABE va continua să participe la inițiative globale, europene și naționale în acest sens.

Concentrarea asupra priorităților orizontale pentru 2021

26. Având în vedere prioritățile strategice orizontale, în 2021, ABE va acorda o atenție deosebită următoarelor aspecte.

a. Instituirea unei culturi a bunei guvernanțe și a bunei conduite în instituțiile financiare

27. ABE va acționa pentru a se asigura că aspectele legate de guvernanță, de conduită, inclusiv tratamentul clienților și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și factorii de durabilitate, sunt reflectate în mod adecvat în cadrele de supraveghere relevante, asigurându-se în special că aspectele legate de guvernanță și de conduită sunt luate suficient în considerare, inclusiv în cadrul de control intern al instituțiilor financiare. Această prioritate orizontală reflectă prioritatea strategică de supraveghere a Uniunii referitoare la mecanismele adecvate de guvernanță, care a fost adoptată de consiliul supraveghetorilor în martie 2020 pentru programele de activitate pentru 2021.

b. Abordarea consecințelor COVID-19

28. ABE va contribui în mod activ la monitorizarea și atenuarea efectelor COVID-19 asupra băncilor din UE, promovând acțiuni coordonate ale autorităților competente. ABE va intensifica evaluarea calității activelor, precum și monitorizarea utilizării moratoriilor și a garanțiilor

publice, pentru a se asigura că indicatorii de risc rămân fiabili și că băncile pot sprijini redresarea și pot face față pierderilor tot mai mari. În funcție de evoluția situației pandemice și economice, va fi, de asemenea, extrem de important ca băncilor să li se ofere clarificări cu privire la calendarul de ridicare a restricțiilor divizate și la refacerea rezervelor de capital.

29. În plus, COVID-19 va fi un catalizator pentru ca ABE să devină o agenție complet digitală în anii următori. Obiectivul de a deveni o agenție digitală a fost deja inclus în strategia informatică, care a fost aprobată de consiliul supraveghetorilor în decembrie 2019. ABE a asigurat continuitatea activității în perioada pandemiei, dar următoarea etapă va consta în modernizarea sistemelor și proceselor sale, astfel încât performanța, securitatea datelor, fluxul de informații către autoritățile competente, instituțiile publice și alte instituții și mediul privind siguranța pentru angajații săi să fie îmbunătățite și să devină mai reziliente.