

REZUMATUL
RAPORTULUI ANUAL
2015

**Europe Direct este un serviciu destinat să vă ajute să găsiți răspunsuri
la întrebările pe care vi le puneți despre Uniunea Europeană.**

Un număr unic gratuit (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

(*) Informațiile primite sunt gratuite, la fel ca și cea mai mare parte a apelurilor telefonice (unii operatori și unele cabine telefonice și hoteluri taxează totuși aceste apeluri).

Credite foto:

Autoritatea Bancară Europeană,
istockphoto.com/utah778, pagina 11

print	ISBN 978-92-9245-257-5	ISSN 1977-8724	doi:10.2853/688835	DZ-AA-16-001-RO-C
epub	ISBN 978-92-9245-222-3	ISSN 1977-8953	doi:10.2853/35442	DZ-AA-16-001-RO-E
web	ISBN 978-92-9245-223-0	ISSN 1977-8953	doi:10.2853/294161	DZ-AA-16-001-RO-N
flip book	ISBN 978-92-9245-237-7	ISSN 1977-8953	doi:10.2853/034011	DZ-AA-16-002-RO-N

Numeroase alte informații despre Uniunea Europeană sunt disponibile pe internet pe serverul Europa (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2016

© Autoritatea Bancară Europeană, 2016

Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei.

**REZUMATUL
RAPORTULUI ANUAL
2015**

Realizări în 2015

Completarea cadrului unic de reglementare și sporirea consecvenței normelor prudențiale

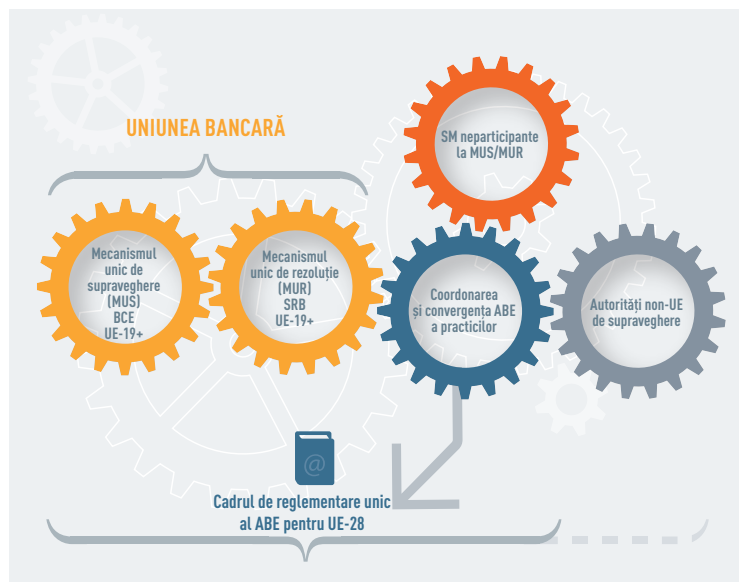
În 2015, activitatea Autorității Bancare Europene (ABE) a vizat finalizarea unei mari părți a pachetului G20, consolidând astfel cadrul unic de reglementare aplicabil în sectorul bancar din Uniunea Europeană (UE). Această activitate a inclus elaborarea unor standarde tehnice cu caracter obligatoriu, rapoarte, ghiduri și avize în conformitate cu Directiva privind cerințele de capital (DCC)/Regulamentul privind cerințele de capital (RCC) în legătură cu o serie de tematici.

În domeniul remunerării, activitatea desfășurată de ABE în 2015 a vizat consolidarea cadrului privind remunerarea pentru instituțiile UE și stabilirea unor condiții de concurență echitabile prin elaborarea unui ghid privind politicile de remunerare viabile care va intra în vigoare la 1 ianuarie 2017. Un element-cheie al activității ABE în acest domeniu l-a constituit aplicarea principiului proporționalității în circumstanțe specifice, ceea ce a determinat autoritatea să emită un aviz adresat Comisiei Europene, Parlamentului European și Consiliului, care va sta la baza analizei permanente a dispozițiilor privind remunerarea.

În domeniul lichidității, ABE a publicat în anul 2015 propunerea sa de calibrare a indicatorului de finanțare stabilă netă (NSFR), precum și o evaluare a impactului acestuia asupra profilului de risc al instituțiilor UE în funcție de modelul economic, a piețelor financiare, a împrumuturilor bancare și a economiei în ansamblu. În *Raportul privind NSFR*, ABE a recomandat introducerea NSFR în UE pe bază unică și consolidată și a avut în vedere anumite derogări pentru anumite particularități europene, astfel cum s-a solicitat de către Comisie. *Raportul NSFR* va sprijini Comisia în evaluarea sa cu privire la caracterul adecvat al procesului de punere în aplicare a NSFR în UE, care va prezenta propunerea sa legislativă cu privire la NSFR Consiliului European și Parlamentului până la sfârșitul anului 2016 pentru a asigura faptul că instituțiile au o sursă stabilă de finanțare.

În anul 2015, ABE a avut o contribuție semnificativă la dezvoltarea cadrului european de reglementare în domeniul securitizării și a jucat un rol important în propunerea Comisiei de a revitaliza piețele securitizărilor în contextul proiectului privind uniunea piețelor de capi-

Figura 1: ABE în contextul uniunii bancare



tal, care se bazează în esență pe consultația acordată și pe recomandările emise de ABE în iulie și în decembrie 2015, care au vizat securitizările de tip „vânzare reală” și securitizările sintetice. În recomandările sale, ABE a subliniat importanța restructurării pieței securitizărilor pentru a spori încrederea investitorilor în produsele securitizate, a elimina stigma percepută asociată pieței securitizărilor în urma cazurilor de nerespectare a obligațiilor de plată în legătură cu produse de calitate inferioară și riscante din criza financiară, precum și pentru a oferi un canal alternativ de finanțare pentru economia reală. În plus, ABE a consultat totodată părțile interesate, împreună cu Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA) și Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) cu privire la punerea în corespondență a ratingurilor de credit atribuite produselor de securitizare cu nivelurile de calitate a creditului care repartizează cerințele de capital din RCC. ABE a efectuat, de asemenea, o analiză semnificativă cu privire la transparența piețelor securitizărilor din UE.

Finalizarea cadrului de reglementare privind redresarea și rezoluția și schemele de garantare a depozitelor

În ceea ce privește gestionarea crizelor, ABE s-a lansat într-un program de lucru solicitant în vederea susținerii tuturor statelor membre din UE pentru a-și îmbunătăți sistemele de redresare, de rezoluție și de protecție a deponenților. Programul de lucru s-a axat pe: (i) finalizarea și consolidarea cadrului de reglementare prin standarde și ghiduri de nivelul 2; (ii) promovarea convergenței în materie de supraveghere, inclusiv prin colegii de supraveghere și rezoluție; și (iii) contribuirea la stabilirea unei agende ambițioase în materie de rezoluție la nivel global. Stabilirea uniunii bancare a mărit responsabilitatea ABE în rolul său de coordonator al întregului teritoriu al UE.

În cadrul mandatului care decurge din Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare (BRRD) și din Directiva privind sistemele de garantare a depozitelor (DGSD), începând din 2014, ABE a finalizat 33 de standarde tehnice, ghiduri și avize în contextul rezoluției și al protecției deponenților. Aceste produse de nivelul 2 încheie cadrul de reglementare armonizat și oferă sprijin autorităților de supraveghere și de rezoluție, precum și schemele de garantare a depozitelor (SGD) din UE în aplicarea practică a regulilor.

Un aspect deosebit de important în programul de lucru al ABE în 2015 a fost elaborarea proiectului final de standarde tehnice de reglementare (STR) cu privire la stabilirea cerințelor minime de fonduri proprii și de pasive eligibile (MREL). Conform BRRD, MREL se prevede a asigura faptul că o instituție are la dispoziție suficiente pasive eligibile la momentul intrării în dificultate pentru a fi diminuate sau convertite în vederea absorbirii pierderilor. MREL este stabilită de autoritățile de rezoluție de la caz la caz pentru fiecare instituție ca nivel minim ferm. STR prevăd suplimentar criteriile aplicabile pentru această cerință și, astfel, vizează asigurarea unui nivel semnificativ mai ridicat de armonizare, odată cu respectarea diversității instituțiilor și a modelelor economice din UE.

În legătură cu cooperarea și coordonarea transnațională, ABE a creat un cadru de cooperare între autorități de rezoluție și alte autorități în cadrul colegiilor. Acest cadru prevede schimbul activ de informații și încurajează dialogul efectiv dintre autoritățile responsabile pentru bănci și sucursalele/filialele semnificative ale acestora, oferind totodată asistență în luarea unor decizii comune.

ABE prevede într-un proiect final STR modul în care ar trebui să funcționeze aceste colegii, referindu-se, printre alte aspecte, la înființarea și guvernarea colegiilor de rezoluție, la dezvoltarea planurilor de rezoluție din cadrul acestora și la punerea în practică a schemelor de rezoluție.



Figura 2: Teme-cheie pentru supraveghere în 2015


Consolidarea convergenței în materie de supraveghere și asigurarea punerii în aplicare consecvente a politicilor de supraveghere și de reglementare în UE

În anul 2015, două teme importante în cadrul activității de convergență în materie de supraveghere au fost: „pilonul 2”, având în vedere data anticipată a punerii în aplicare a Ghidului ABE privind procedura și metodologia comună pentru procesul de analiză prudențială și evaluare (SREP) la 1 ianuarie 2016, și „planificarea pentru redresare”, dată fiind intrarea în vigoare a BRRD la începutul anului și cerințele privind colegiile de supraveghere.

Activitatea ABE privind convergența în materie de supraveghere s-a desfășurat prin evaluarea practicilor de supraveghere, elaborarea politicii de supraveghere și programul de formare al ABE.

- Evaluarea practicilor de supraveghere: ABE și-a concentrat eforturile asupra elaborării primului său raport anual privind convergența în materie de supraveghere (publicat în aprilie 2015), precum și asupra evaluării funcționării colegiilor de supraveghere și a convergenței în planificarea pentru redresare.
- Elaborarea politicii de supraveghere: în 2015, activitatea de politică a ABE cu privire la convergența în materie de supraveghere s-a axat pe aspecte legate de pilonul 2 și astfel, vizând abordarea ambiguității și determinarea unui grad mai ridicat de convergență, ABE a publicat un aviz cu privire la interacțiunea dintre pilonul 1, pilonul 2 și cerințele privind amortizorul combinat, precum și la suma maximă distribuibilă (MDA). În plus, în contextul pilonului 2, ABE este în curs de elaborare a unei politici privind ris-

cul asociat tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC), al cărui rezultat va completa ghidul SREP al ABE. În final, ABE este, de asemenea, în curs de elaborare a politicii privind obligațiile simplificate pentru planificarea de redresare conform BRRD.

- Programul de formare al ABE: în 2015, ABE a asigurat un număr record de 24 de programe de formare pentru personalul autorităților competente (AC), ceea ce înseamnă o creștere de 41 % față de activitatea de formare oferită în 2014, atingându-se un număr de peste 1 000 de participanți. În anul 2015, acțiunea de formare a ABE a cuprins 16 programe de formare sectorială, dintre care două au fost transsectoriale și organizate în colaborare cu EIOPA, iar cinci au constituit acțiuni de formare a competențelor non-tehnice. În anul 2015 au participat la programele de formare ale ABE 1 018 persoane, unii candidați fiind plasați pe liste de așteptare pentru sesiuni de formare la care numărul înscrierilor a depășit numărul de locuri disponibile.

Identificarea, analiza și abordarea riscurilor-cheie din sectorul bancar din UE

În cadrul evaluării de către ABE a riscurilor și vulnerabilităților sistemului bancar din UE, aceasta a continuat să elaboreze raportul privind evaluarea riscurilor (RER) de două ori pe an. Raportul prezintă o perspectivă a riscurilor pe baza datelor de supraveghere și de piață, precum și a informațiilor comerciale.

Tablourile de risc ale ABE constituie o altă componentă a evaluării regulate a riscurilor efectuate trimestrial de ABE și completează raportul privind evaluarea riscurilor. Acestea

prezintă pe scurt principalele riscuri și vulnerabilități din sectorul bancar pe baza evoluției unui set de indicatori de risc-cheie (IRC). Având la dispoziție o listă extinsă de entități de raportare, precum și un număr crescut de IRC, ABE a desfășurat în cursul anului 2015 o activitate considerabilă pentru îmbunătățirea tabloului de risc.

ABE monitorizează totodată tendințele care apar la nivelul calității activelor în țările din UE. Autoritatea a contribuit la discuții privind creditele neperformante (NPL) din cadrul Comitetului Economic și Financiar și al Comitetului de Servicii Financiare, efectuând analize asupra legăturii dintre ratele de adecvare a capitalului, ratele NPL și disponibilitatea băncilor de a împrumuta, pe de o parte, și schimbările produse la nivelul modelelor economice ale băncilor și rentabilitatea lor, pe de altă parte. În 2015, aceasta a prezentat la nivel intern și Consiliului Supraveghetorilor (CS) rapoartele de performanță ale băncilor din UE, cu date granulare prezentate pe bănci pe baza rezultatelor trimestriale ale băncilor mari din UE.

În septembrie 2015, ABE a început să elaboreze un raport cu privire la grevarea cu sarcini a activelor băncilor, care va fi publicat anual pe site-ul ABE. În afară de raportarea regulată, ABE a contribuit, de asemenea, la realizarea de studii ad-hoc. La începutul anului 2015, autoritatea a publicat o lucrare cu privire la eventualele implicații ale măsurilor de reglementare asupra modelelor economice ale băncilor. Lucrarea s-a concentrat asupra eventualelor schimbări pe care băncile ar putea fi nevoite să le introducă, în același timp adaptându-și modul de desfășurare a activității la noile cerințe de reglementare.

În anul 2015, ABE a desfășurat o activitate pregătitoare semnificativă pentru simularea de criză de la nivelul UE din 2016. Elementele-cheie ale acestei simulări de criză au fost publicate deja în iulie 2015, iar în noiembrie 2015 ABE a publicat un proiect revizuit de notă metodologică privind simulările de criză, împreună cu proiecte de formulare de simulări de criză. Părțile interesate relevante au fost încurajate să prezinte observații atât cu privire la metodologie, cât și la formulare.

ABE a efectuat un exercițiu de transparență la nivelul UE în a doua parte a anului 2015. Datele, care se referă la 105 bănci din 21 de țări din UE și Norvegia, au fost publicate la 24 noiembrie 2015. Pe site-ul său, ABE a publicat o colecție extinsă de date prezentate pe bănci, inclusiv o gamă largă de instrumente interactive pentru facilitarea analizei și vizualizarea rezultatelor. Publicația a fost completată de un raport care sintetizează rezultatele agregate ale exercițiului și oferă o imagine de ansam-

blu a evoluțiilor recente de la nivelul băncilor din UE.

Prelucrarea și colectarea datelor, precum și procedurile aferente, pentru exercițiul anului 2015 a constituit un pas important înaintea, deoarece ABE s-a bazat în mare parte pe informațiile care i-au fost raportate în mod regulat prin intermediul cadrelor de raportare de supraveghere [raportare financiară (Finrep), raportare comună (COREP)]. Pentru prima dată, ABE a completat formulare la nivel central, pe care le-a trimis pentru a fi verificate de bănci și supraveghetori. În cadrul acestui proces, ABE a prelucrat și a divulgat până la 13 600 de puncte de date pentru fiecare bancă implicată; aceasta a însemnat peste 1,3 milioane de puncte de date publicate în formă agregată.

În 2015, ABE și-a reluat activitatea de evaluare a rapoartelor din cadrul pilonului 3 (în cazul cărora sunt necesare informații conform celei de a opta părți din RCC), pe care a întrerupt-o în anul 2014 pentru a se concentra asupra redactării de ghiduri cu privire la utilizarea conceptelor de prag de semnificație, confidențialitate și caracter proprietar al informațiilor, precum și la frecvența publicărilor.

În iulie 2015, ABE a publicat raportul său privind măsuri de politică macroprudențială în UE. Obiectivul acestui raport a fost de a trece în revistă seria de practici aplicate de statele membre ale UE în legătură cu dispozițiile privind politici macroprudențiale prevăzute în RCC și DCC IV, punându-se accent pe interacțiunea dintre obiective și instrumente macroprudențiale și microprudențiale.

Asigurarea calității datelor a constituit un alt aspect-cheie al activității ABE în 2015, în urma extinderii colecțiilor de date din 2014 cu introducerea de noi standarde de raportare care au furnizat informații pe deplin armonizate cu privire la fondurile proprii ale băncilor (COREP) și date din bilanț (Finrep). În cursul anului 2015 au fost investite resurse semnificative care au determinat o serie de îmbunătățiri, cum ar fi punerea în aplicare a peste 1 500 de reguli de validare pe platforma de supraveghere europeană (ESP) a ABE. Mai mult, Memorandumul de înțelegere pentru partajarea de date microprudențiale ale băncilor individuale a fost actualizat în 2015, domeniul de aplicare al acestuia fiind extins pentru a cuprinde toate autoritățile competente care raportează date privind standarde tehnice de aplicare (STA) către ABE.

În iulie 2014, Consiliul pentru standarde internaționale de contabilitate (*International Accounting Standards Board*) a publicat IFRS 9 pentru instrumente financiare, care înlocuiește standardul de raportare pentru instrumente financiare aplicabil în UE din 2005 (IAS 39). IFRS 9 schimbă fundamental modul de con-

tabilizare a instrumentelor financiare și, prin urmare, se impune o actualizare radicală a cadrului de raportare financiară pentru factorii de raportare conform standardelor internaționale de raportare financiară (IFRS), care sunt incluși în STA privind raportarea de supraveghere (Finrep). Datorită importanței consultării instituțiilor în faza incipientă a procesului de aplicare a schimbărilor aduse raportării Finrep, ABE a lansat o consultare publică în decembrie 2015 cu privire la schimbările propuse.

Protecția consumatorilor, monitorizarea inovației financiare și asigurarea unor servicii de plată sigure și eficiente în UE

În 2015, ABE a continuat să sporească protecția consumatorilor și să promoveze transparența, simplitatea și echitatea produselor și a serviciilor financiare destinate consumatorilor în cadrul pieței unice. În plus, ABE a analizat incapacitatea instituțiilor financiare de a manifesta o conduită de retail, ceea ce poate prejudicia semnificativ consumatorii și compromite grav încrederea pieței, stabilitatea financiară și integritatea sistemului financiar.

ABE a dezvoltat mai multe seturi de cerințe de reglementare pentru produsele cuprinse în domeniul său de activitate, mai exact ipotecii, împrumuturi personale, depozite, conturi de plăți, servicii de plată și monedă electronică. În privința aspectelor care au tangență

cu sectorul bancar, însă sunt relevante pentru sectorul asigurărilor și cel al investițiilor, ABE a colaborat strâns cu celelalte două autorități europene de supraveghere (AES), EIOPA și ESMA. Unele activități întreprinse în anul 2015 sunt prezentate în cele ce urmează.

- În iulie 2015, ABE a publicat ghidul privind mecanismele de supraveghere și de guvernare a produselor pentru produsele de retail bancar pentru producători și distribuitori. Acest ghid stabilește un cadru pentru conceperea și distribuirea fermă și responsabilă a produselor de către producători și distribuitori.
- În decembrie 2015, ABE a publicat un document de consultare referitor la proiectul de ghid privind politicile și practicile de remunerare. Prin acest proiect de ghid, ABE intenționează să abordeze politicile și practicile de remunerare precare pe care acestea le-a identificat ca fiind factori determinanți cheie în vânzarea greșită a produselor și serviciilor de retail bancar. Proiectul de ghid prevede un cadru pentru instituțiile financiare în vederea punerii în aplicare a politicilor și practicilor de remunerare care vor asocia stimulentele cu tratamentul echitabil al consumatorilor și vor reduce riscul de vânzare greșită și costurile aferente ale firmelor asociate conduitei.
- Alături de ghidul privind evaluarea bonității, ABE a publicat în iunie 2015 ghidul privind arieratele și executarea silită în concordanță



cu articolul 28 din Directiva privind creditele ipotecare (DCI). Acest ghid stabilește cerințe sub forma politicilor și a procedurilor de depistare precoce și abordare a dificultăților de plată, inclusiv formarea personalului, stabilirea de legături cu consumatorii, furnizarea de informații și acordarea de asistență consumatorilor, procesul de rezoluție și documentarea interacțiunilor cu consumatorii și păstrarea de evidențe.

ABE a continuat totodată să își îndeplinească mandatul de monitorizare a activităților financiare noi și a celor existente și a contribuit la siguranța, simplitatea și eficiența plăților cu amănuntul în UE. În februarie 2015, ABE a publicat un aviz privind multifinanțarea bazată pe credite adresat Comisiei, Parlamentului și Consiliului. ABE și-a concentrat activitatea atât asupra evaluării riscurilor pentru participanții la piață, cât și a factorilor determinanți ai acestor riscuri, precum și a măsurii în care acestea ar putea fi abordate în cadrul directivelor și regulamentelor existente la nivelul UE. Avizul a identificat Directiva privind serviciile de plată (DSP) ca fiind cel mai relevant text legislativ al UE pentru multifinanțarea bazată pe credite.

În 2015, autoritatea și-a intensificat eforturile în ceea ce privește convergența în materie de reglementare și supraveghere în domeniul plăților. ABE vizează siguranța, simplitatea și eficiența în efectuarea plăților în UE. Ca un prim pas, ABE a emis ghidul final privind securitatea plăților pe internet, care este aplicabil de la 1 august 2015. ABE a început totodată să lucreze la punerea în aplicare a Directivei revizuite privind serviciile de plată (DSP 2), care a intrat în vigoare în ianuarie 2016 și a pus în seama ABE elaborarea a șase standarde tehnice și a cinci seturi de ghiduri.

În iunie 2015, autoritatea a publicat raportul său anual privind tendințele consumatorilor, care a evidențiat opt tendințe relevante ce ar putea sta la baza unei eventuale acțiuni viitoare a ABE: gradul de îndatorare al gospodăriilor; transparența și comparabilitatea taxelor bancare; inovația în domeniul plăților; depozitele structurate; practicile de vânzare comercială și remunerare; și furnizori de servicii financiare alternative.

Implicarea la nivel internațional

ABE participă în mod activ la reuniunile Comitetului de la Basel pentru supraveghere bancară (BCBS), o serie de subcomitete de experți ale acestuia și o serie de grupuri de lucru specializate și grupuri operative. După caz, aceasta contribuie la stabilirea definiției BCBS a efectului de levier, iar în 2015 a contribuit la reexaminarea întregului cadru al riscului de piață – cunoscută drept reexaminarea

fundamentală a portofoliului de tranzacționare –, precum și la revizuirea cadrului privind ajustarea evaluării creditului (AEC). Mai mult, ABE a fost implicată în activitatea Comitetului de la Basel privind o serie de inițiative de reglementare.

Asemenea anilor anteriori, ABE a participat în mod activ la activitățile-cheie ale Consiliului pentru Stabilitate Financiară (FSB) în cadrul Grupului director de rezoluție, contribuind totodată la consultările FSB privind finanțarea băncilor aflate în rezoluție. Mai recent, ABE a fost, de asemenea, implicată în acțiunile Grupului transnațional de gestionare a crizelor (CBCM) privind continuitatea accesului la infrastructuri de piață financiară și în cadrul noului Grup transnațional de gestionare a crizelor în domeniul infrastructurilor de piață financiară.

ABE a lucrat la o notă orientativă pentru a sprijini AC în compilarea indicatorilor de situație financiară solidă ai Fondului Monetar Internațional (FMI) pentru organisme de colectare de depozite care folosesc date de intrare statistice derivate din standardele tehnice de aplicare (STA) privind raportarea de supraveghere ale ABE.

În 2015, autoritatea a fost însărcinată să reexamineze și să prezinte Comisiei un raport cu privire la aplicarea DCC și a RCC pentru cooperarea Uniunii Europene și a statelor membre cu țări din afara UE, identificând orice aspecte care ar trebui să fie dezvoltate mai mult în ceea ce privește cooperarea și schimbul de informații la nivel transfrontalier. Concluzia ABE a fost că nu există preocupări semnificative, deși au fost identificate amendamente legislative în domeniul evaluărilor echivalenței ca fiind aspecte ce ar putea facilita o cooperare mai bună.

Pentru a facilita o participare consecventă a autorităților de supraveghere din țările din afara UE în cadrul colegiilor de supraveghere, ABE a publicat, din proprie inițiativă, o recomandare privind echivalența regimurilor de confidențialitate a 29 de autorități de supraveghere din 13 țări din afara UE. Recomandarea constituie un pas înainte în asigurarea unor practici de supraveghere consecvente la nivelul UE, deoarece toate autoritățile competente de la nivel național au convenit să respecte constatările, fapt care va armoniza participarea țărilor din afara UE în cadrul colegiilor de supraveghere din UE.

În plus, în 2015, ABE a răspuns la solicitarea Comisiei de a emite un aviz tehnic cu privire la echivalența regimurilor juridice și de supraveghere din anumite țări din afara UE. În 2015, au fost prezentate Comisiei rezultatele evaluării de către ABE a șase țări din afara UE sub forma unui raport și a unui aviz al ABE privind

echivalența. Mai mult, s-a semnat un memorandum de cooperare între ABE și autoritățile de supraveghere din țările Europei de Sud-Est pentru stabilirea unui cadru de cooperare și schimb de informații.

În final, ABE a propus un mecanism-cadru de cooperare cu autorități de rezoluție-cheie din jurisdicții cu centre financiare majore, care va facilita orice mecanisme viitoare de cooperare între contrapărțile din afara UE și autoritățile de supraveghere sau rezoluție din UE.

Activitatea privind aspecte transsectoriale

În anul 2015, ABE a acționat în mod activ în cadrul Comitetului comun al AES în domeniile principale care necesită cooperare între sectorul bancar și alte sectoare. De asemenea, s-a dezvoltat o relație de colaborare strânsă cu Comitetul european pentru risc sistemic (CERS) cu privire la mai multe tematici, inclusiv planul exercițiului de simulare de criză de la nivelul UE din 2016.

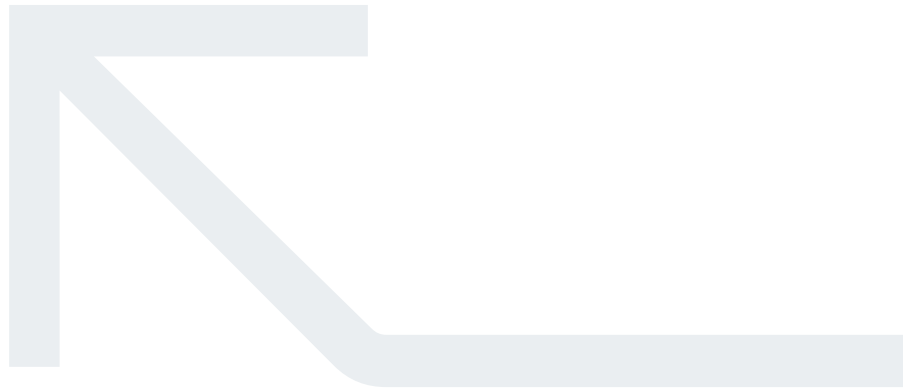
Comitetul comun a realizat progrese semnificative în 2015, mai ales în ceea ce privește evaluarea riscurilor la nivel transsectorial și consolidarea cadrului unic de reglementare cu produse privind punerea în corespondență a ratingurilor de credit, securitizarea și acțiuni de combatere a spălării de bani.

Două rapoarte transsectoriale privind riscurile și vulnerabilitățile au oferit o imagine de ansamblu eficientă a principalelor riscuri transsectoriale identificate în sistemul financiar din

UE. Creșterea economică redusă în UE, mediul unor rate ale dobânzilor reduse, o volatilitate mare a piețelor financiare, precum și o lichiditate structurală a pieței în scădere și profitabilitatea redusă a instituțiilor financiare au fost principalii factori identificați în aceste rapoarte.

În urma mandatelor de reglementare ale AES, acordate atât în temeiul celei de a patra directive noi de combatere a spălării banilor, cât și al regulamentului de combatere a spălării banilor, s-au lansat consultări referitoare la ghiduri privind combaterea spălării banilor în funcție de risc și la ghiduri privind simplificarea și consolidarea măsurilor de precauție privind clientela.

Mai mult, personalul ABE a făcut parte din mai multe acțiuni ale CERS, cum ar fi cele privind simulările de criză, măsurile și politica macroprudențială, lichiditatea structurală a pieței și amortizoarele de capital contraciclice. Cele mai notabile tematici pentru care ABE și CERS au colaborat îndeaproape în 2015 au inclus participarea în cadrul grupului de experți privind proprietatea imobiliară, în cadrul grupului operativ comun privind dobânzi reduse, contribuția la raportul final privind riscurile sectoriale și planificarea exercițiului de simulare de criză de la nivelul UE din 2016.



Domenii principale de interes în 2016

În 2016, ABE va deține un număr semnificativ de mandate pentru a asigura finalizarea pachetului de reformă de reglementare și consecvența practicilor de supraveghere în sectorul bancar din UE. Activitatea aferentă ratei efectului de levier, includerea principiului proporționalității în produsele ABE și revizuirea cadrului pentru pilonul 3 în sistemul UE constituie unele dintre domeniile principale de interes în anul următor. ABE va propune un set important de produse și rapoarte de reglementare în privința acestor obiective.

Promovarea unei abordări comune a calibrării ratei efectului de levier

Una dintre chestiunile de bază pentru ABE în 2016 este cea a migrării pilonului 1 al ratei efectului de levier și nivelul (nivelurile) minim(e) care ar trebui luate în considerare, în special în ceea ce privește modelele economice și profilurile de risc. Există, de asemenea, un număr semnificativ de alte aspecte, precum interacțiunea cu indicatorii de active ponderate la risc (RWA) și cerințele de lichiditate, precum și impactul asupra diverselor segmente ale pieței financiare, care trebuie să fie analizate. În plus față de mandatul privind modelele economice, ABE este însărcinată, de asemenea, cu evaluarea mai multor aspecte legate de impact. Se impune, în mod specific, evaluarea interacțiunii ratei efectului de levier cu cerințele de fonduri proprii bazate pe riscuri și cerințele de lichiditate.

Consolidarea cadrului pentru riscul de credit

În 2016, ABE va raporta asupra analizei sale de reglementare cu privire la abordarea bazată

pe ratinguri interne (IRB), în special pentru a sintetiza răspunsurile primite la documentul de dezbatere privind viitorul abordării IRB și considerațiile ABE cu privire la cea mai bună modalitate de integrare a opiniilor exprimate de respondenți în activitatea sa viitoare. ABE va clarifica totodată propunerile sale în legătură cu obiectivul progreselor în materie de reglementare cu privire la aspecte legate de abordarea IRB care necesită o aplicare mai armonizată în contextul cerințelor RCC, precum și cadrul temporal propus pentru dezvoltarea produselor de reglementare precum standarde tehnice și ghiduri în abordarea IRB. ABE se va concentra asupra fazei a doua a activității legate de IRB, care se referă la definirea nerespectării obligațiilor de plată, precum și asupra fazei a treia, care se referă la estimarea parametrilor de risc și tratamentul activelor neonorate.

Evaluarea impactului proporționalității

Recunoscând importanța dialogului cu părțile interesate pentru a obține anumite informații și dovezi, ABE a organizat atelierul privind proporționalitatea la 3 iulie 2015. La acest atelier au participat peste 130 de delegați care au dezbătut și au explorat teme privind proporționalitatea, inclusiv: proporționalitatea comparativ cu simplitatea în cadrul unic de reglementare în domeniul bancar; acțiunile actuale desfășurate în legătură cu proporționalitatea și simplificarea; și metode de asigurare a proporționalității în practică. În 2016, ABE intenționează să examineze și alte aspecte ale proporționalității și simplității, precum și să găzduiască o masă rotundă cu AC și actorii din industrie pentru a informa cu privire la integrarea proporționalității în produsele sale de reglementare.

Abordarea activului istoric al UE

ABE va continua să monitorizeze evoluțiile de la nivelul creditelor neperformante (NPL) prin actualizarea regulată a tablourilor sale de risc și a raportului de evaluare a riscurilor și, eventual, prin elaborarea de studii ad-hoc. În plus, ABE intenționează să treacă în revistă practicile de rezoluție privind NPL pe țări, identificând factorii de ansamblu care împiedică rezoluția NPL.



Facilitarea punerii în aplicare și a înțelegerii IFRS 9 în legătură cu bănci din UE

Pentru a pune în aplicare regulamentul privind comisioanele interbancare în UE, se va efectua o evaluare a impactului produs de standard asupra unui eșantion de aproximativ 50 de instituții din UE. Prin aceasta se va înțelege mai bine impactul preconizat al IFRS 9 asupra fondurilor proprii de reglementare, precum și modul în care se pregătesc instituțiile pentru aplicarea IFRS 9, și sprijină ABE în evaluarea interacțiunii dintre IFRS 9 și alte cerințe prudențiale.

Promovarea conformității, a comparabilității și a consecvenței în contextul practicilor de supraveghere din UE

ABE va continua să promoveze funcționarea eficace a pieței unice prin dezvoltarea unor produse de politică, acordarea de formare și sprijin îndeaproape colegiilor de supraveghere ale celor mai mari grupuri bancare transfrontaliere. În mod specific, în anul 2016 se va pune accent pe:

- monitorizarea convergenței de supraveghere și, în special, punerea în aplicare a ghidului SREP;
- elaborarea unor produse de politică în completarea ghidului SREP, cum ar fi ghiduri care să se refere la simulări de criză, procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP) și procesul de evaluare a adecvării lichidităților interne (ILAAP), precum și tratarea riscului asociat ajustărilor evaluărilor creditelor (AEC) în cadrul evaluării riscurilor asociate SREP și TIC;
- organizarea de către ABE a unor programe de formare (30 de evenimente planificate pentru 2016);
- stabilirea de legături cu colegiile de supraveghere, vizând necesitatea supraveghetorilor de a examina modul în care riscurile-cheie identificate de ABE afectează fiecare instituție de credit mare de la nivel transfrontalier.

Desfășurarea simulării de criză de la nivelul UE din 2016 și a exercițiilor de transparență

În 2016, ABE va desfășura din nou simularea de criză de la nivelul UE cu scopul de a oferi supraveghetorilor, băncilor și altor participanți



la piață un cadru analitic comun în vederea realizării unei comparații și evaluări consecvente a rezilienței băncilor din UE la șocurile economice. În 2016, nu a fost inclus niciun prag de acceptare/respingere, deoarece obiectivul este de a utiliza simularea de criză ca instrument de supraveghere, ale cărei rezultate vor fi discutate cu băncile la nivel individual în cadrul procesului SREP, în cazul cărora este posibil să se aibă în vedere și unele acțiuni de atenuare. Rezultatele simulărilor de criză vor fi publicate la începutul celui de al treilea trimestru al anului 2016 și vor fi însoțite de publicarea obișnuită a datelor prezentate pe bănci.

Creșterea gradului de consecvență a activelor ponderate la risc (RWA)

ABE va continua să depună eforturi pentru a aborda eventualele inconsecvențe în calcularea RWA-urilor de pe piața unică din UE cu scopul de a reda încrederea în modelele capitale și cele interne ale băncilor din UE. Se vor desfășura anual exerciții privind stabilirea unor niveluri de referință, deoarece acestea permit identificarea unei eventuale subestimări a cerințelor de capital, datorită faptului că acestea evaluează diferențele de la nivelul RWA-urilor instituțiilor din UE.

Versiunea revizuită a pilonului 3

În 2016, ABE se va ocupa de elaborarea unor ghiduri pentru punerea în aplicare a cadrului revizuit al pilonului 3 în UE.

Asigurarea unui proces consecvent de punere în aplicare a noului cadru de gestionare a crizelor

Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare și Directiva privind sistemele de garantare a depozitelor fiind în mare parte puse în aplicare, ABE își va intensifica eforturile de susținere și monitorizare a procesului de punere în aplicare armonizată a cadrului privind criza și va contribui la dezvoltarea consecventă și coordonarea unei planificări eficiente a rezoluției în UE. Pentru a realiza acest obiectiv, ABE va elabora, printre altele, un raport privind MREL; se va concentra asupra cooperării dintre autoritățile de rezoluție; va examina și evalua cazuri de rezoluție; și va asigura formarea autorităților de rezoluție.

Protecția consumatorilor și monitorizarea inovării în domeniul financiar

În 2016, ABE va elabora mai multe seturi de cerințe de reglementare pentru abordarea prejudiciului cauzat consumatorului de produse bancare care intră în sfera sa de activitate, vizând în mod specific inovarea, dar și promovarea convergenței de supraveghere. Spre exemplu, ABE: se va consulta cu privire la proiectul STR privind terminologia standardizată pentru majoritatea serviciilor comune cel

puțin cu majoritatea statelor membre; se va consulta cu privire la două standarde tehnice de aplicare pentru documente de publicare în vederea facilitării comparației costurilor asociate conturilor de plăți; și va finaliza ghidul său privind remunerarea personalului de vânzări. În domeniul inovării financiare, ABE se va axa pe utilizarea inovatoare a datelor despre consumatori de către instituții financiare cu scopul de a identifica riscurile și beneficiile acestor utilizări inovatoare ale datelor, atât pentru consumatori, cât și pentru instituțiile financiare.

Dezvoltarea de competențe în temeiul Directivei revizuite privind serviciile de plată și al Regulamentului privind comisioanele interbancare

Una dintre activitățile principale ale ABE în 2016 va fi elaborarea de STR-uri și de ghiduri în temeiul Directivei privind serviciile de plată 2 (DSP 2) și al Regulamentului privind comisioanele interbancare (RCI). DSP 2 a intrat în vigoare în ianuarie 2016 și se va aplica din ianuarie 2018. Aceasta acordă ABE 11 competențe, dintre care unele vor trebui îndeplinite de ABE în decurs de 12 luni de la data intrării în vigoare, iar altele în decurs de 18 sau de 24 de luni.



Asigurarea unor procese eficiente și transparente pentru susținerea activității ABE

Implicarea părților interesate în activitatea de reglementare a ABE

Una dintre modalitățile principale prin care ABE stabilește legături cu părțile interesate este prin intermediul Grupului părților interesate din domeniul bancar (BSG). Se solicită punctul de vedere al BSG cu privire la acțiuni referitoare la STR și normele tehnice de aplicare, ghiduri și recomandări, în măsura în care nu se referă la instituții financiare individuale. În 2015, BSG a furnizat avize privind 24 de documente de consultare, prezentând două seturi de observații cu privire la documentele de consultare ale Comitetului comun și acordând patru răspunsuri la documentele de dezbateri ale ABE, de exemplu, în legătură cu protecția consumatorilor, securitizare, factori de sprijin pentru întreprinderi mici și mijlocii (IMM) și abordarea IRB.

Al doilea mandat al BSG a început la 15 octombrie 2013 și este prevăzut a se încheia la 14 aprilie 2016. Din cei 30 de membri ai BSG, 10 sunt delegați ai instituțiilor de credit și de investiții, din care trei reprezintă bănci de economii sau cooperative, 10 sunt reprezentanți ai consumatorilor și utilizatorilor, șase sunt cadre academice, doi reprezintă IMM-urile și doi sunt reprezentanți ai angajaților.

Medierea și încălcarea dreptului Uniunii Europene

Deși au existat mai multe cazuri de diferende între autoritățile competente, în cursul anului 2015 nu s-a depus la ABE nicio cerere de acordare a asistenței într-una dintre aceste proceduri formale privind medierea. Cu toate acestea, ABE a jucat un rol important în acordarea de asistență pentru soluționarea diferendelor dintre autoritățile competente în mod informal.

În cursul anului 2015, au fost evaluate nouă cazuri de posibile încălcări ale dreptului Uniunii Europene. Până la sfârșitul anului 2015, majoritatea lor au fost clasate, deoarece s-a constatat că cererile respective erau inadmisibile, iar o decizie cu privire la stadiul celor rămase se va emite în cursul anului 2016, când



se va încheia evaluarea lor corespunzătoare. Niciuna dintre cererile adresate ABE în temeiul articolului 17 din Regulamentul ABE nu a determinat adoptarea în 2015 a unei recomandări privind o încălcare a dreptului Uniunii Europene.

Evaluările *inter pares*

În anul 2014, toate autoritățile competente au fost supuse unei evaluări *inter pares* în legătură cu respectarea de către acestea a ghidului ABE privind evaluarea adecvării membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie (EBA/GL/2012/06). Această evaluare *inter pares* a fost inițiată în a doua jumătate a anului 2014, iar raportul final a fost aprobat de Consiliul Supraveghetorilor (CS) în iunie 2015. Evaluarea *inter pares* a constat într-o autoevaluare efectuată de autoritățile competente, urmată de etapa de evaluare *inter pares*. ABE a desfășurat în continuare opt vizite la fața locului la sediul autorităților competente pe baza rezultatelor evaluării documentare *inter pares* a ghidului pentru a suplimenta evaluarea sa finală. Raportul final,

care prezintă toate constatările desprinse din evaluarea *inter pares* și în urma vizitelor la fața locului, a fost publicat în iulie 2015.

Evaluarea costurilor și a beneficiilor

În 2015, ABE a publicat două rapoarte de monitorizare a impactului transpunerii în UE a cerințelor din Acordul Basel III – unul în martie, pentru datele culese până în iunie 2014, și unul în septembrie, pentru datele culese până în decembrie 2014, în baza unei ipoteze a bilanțului static. Acest exercițiu, derulat în paralel cu cel desfășurat de BCBS la nivel global, a adunat la un loc rezultate agregate privind capitalul, activele ponderate la risc, rata de lichiditate și rata efectului de levier pentru băncile din UE. La cele două exerciții au participat 148 și, respectiv, 364 de bănci din UE, din care 40/53 de bănci reprezintă bănci din grupa 1 (cele mai mari bănci din UE active la nivel internațional cu fonduri proprii de nivel 1 în valoare de peste 3 miliarde de euro).

Menținerea cadrului unic de reglementare interactiv

O mare parte din activitatea desfășurată a constat în răspunderea la întrebările părților interesate cu privire la interpretarea și punerea în aplicare a cadrului unic de reglementare: la 31 decembrie 2015, au fost publicate pe interfața web în jur de 2 550 de întrebări și răspunsuri (Î&R) (față de 1 700 la sfârșitul anului 2014). Dintre acestea, în jur de 930 de Î&R au fost respinse sau eliminate (față de aproximativ 600 la sfârșitul anului 2014), în jur de 830 de Î&R au fost rezolvate (față de aproximativ 580 la sfârșitul anului 2014), iar în jur de 790

de Î&R se află în curs de examinare (față de aproximativ 580 la sfârșitul anului 2014). Mai mult, din cele 790 de Î&R care se află în curs de examinare, 90 se referă la Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare, iar restul la Regulamentul privind cerințele de capital – Directiva privind cerințele de capital, marea lor majoritate (aproximativ 75 %) vizând aspecte de raportare, urmate de riscul de lichiditate, riscul de credit și riscul de piață.

Aceste cifre sunt reprezentative pentru cererea mereu semnificativă de clarificări în ceea ce privește cadrele legislative și de reglementare care sunt vizate de instrumentul de întrebări și răspunsuri și, în sens mai larg, pentru cadrul unic de reglementare în domeniul bancar.

Acordarea de asistență locală și protecția datelor cu caracter personal

Pe parcursul anului 2015, cu privire la produsele de reglementare ale ABE, care au inclus standarde tehnice, ghiduri, recomandări, avize și consultanță tehnică, s-a asigurat certitudinea juridică, analiza și controlul calității. ABE a colaborat, de asemenea, cu Comisia, EIOPA și ESMA pentru stabilirea practicilor de lucru menite să asigure faptul că standardele tehnice pot fi aprobate și publicate de Comisie cât mai repede posibil în urma adoptării lor de Consiliul Supraveghetorilor.

De asemenea, s-a acordat asistență juridică cu privire la aspecte operaționale pentru autoritate, inclusiv aspecte legate de noul sediu la autorității, aspecte legate de resursele umane, astfel cum decurg din statutul funcționarilor și regimul aplicabil celorlalți agenți, acordurile



cu furnizorii ABE și solicitările organismelor UE, cum ar fi Curtea de Conturi Europeană și Ombudsmanul European. În 2015, ABE s-a ocupat de 24 de reclamații oficiale primite direct de la persoane fizice sau juridice, majoritatea lor referindu-se la diverse probleme legate de protecția consumatorilor.

Cu privire la protecția datelor, în 2015, responsabilii desemnați din cadrul ABE au promovat importanța aspectelor legate de protecția datelor în legătură cu personalul ABE, în special prin sporirea importanței protecției datelor în timpul sesiunilor de inițiere organizate pentru personalul nou angajat.

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

În 2015, departamentul de informatică a vizat menținerea și susținerea sistemelor de producție pentru colectarea datelor și implementarea unui număr de proiecte în conformitate cu programul de lucru al departamentului respectiv. Pentru a consolida și a susține punerea în aplicare a cadrului unic de reglementare, ABE a implementat două versiuni ale ESP pentru a extinde cadrul de reglementare în raportarea financiară și cea comună la COREP 2.1.0 și Finrep 2.1.3. În plus, proiectul de notificări și sancțiuni a fost implementat pentru a oferi autorităților competente o platformă sigură de transmitere a notificărilor și sancțiunilor către ABE.

Comunicarea și promovarea activității ABE

În cursul anului, ABE a început să exercite sarcini legate de noua strategie a comunicațiilor adoptată de Consiliul de administrație al ABE în martie 2015. S-a produs o creștere a numărului de informări scurte de fond și interviuri periodice cu membrii mass-mediei din UE. Publicând 172 de știri și comunicate de presă în 2015, sub aspectul activităților de comunicare, ABE a fost în concordanță cu anii anteriori (175 în 2014 și 157 în 2013). Au fost utilizate platforme de socializare ca Twitter, YouTube și LinkedIn pentru a promova noutăți specifice pe bază ad-hoc. Până la sfârșitul anului, contul de Twitter al autorității a atras peste 2 000 de urmăritori, în timp ce comunitatea de urmăritori de pe contul de LinkedIn al ABE a cuprins, în medie, 6 159 de persoane.

În 2015, au fost lansate buletine informative trimestriale care au vizat ofițerii de presă naționali ai băncilor centrale din UE și mass-media. În plus, în a doua jumătate a anului, activitățile de comunicare s-au axat intensiv pe conferința care a marcat aniversarea a cinci ani de existență a ABE și care a avut loc la Londra în februarie 2016. Pe parcursul anului 2015, unele secțiuni ale site-ului web al ABE au fost actualizate și reorganizate pentru a simplifica informațiile și a ajuta utilizatorii să navigheze pe site.



Gestionarea internă

Consiliul de administrație

Consiliul Supraveghetorilor a ales doi membri noi în Consiliul de administrație în decembrie 2015 și a reales un al treilea membru pentru al doilea mandat. În 2015, Consiliul de administrație a fost compus din patru membri din state membre participante la mecanismul unic de supraveghere (MUS) (Germania, Spania, Italia și Țările de Jos) și doi membri din state membre neparticipante la MUS (Polonia și Regatul Unit), care s-au întrunit de cinci ori la sediul ABE de la Londra.

Evoluții majore

În 2015, s-au produs unele schimbări la nivelul structurii organizaționale interne a ABE. În mod specific, ca urmare a unor noi sarcini atribuite ABE, precum și a necesității de a separa sarcinile de supraveghere și de rezoluție, la 1 februarie 2015 a fost înființată o Unitate de rezoluție nouă și independentă. Prin urmare, toate funcțiile în materie de rezoluție atribuite Departamentului de reglementare și supraveghere au fost transferate noii unități, iar vechea Unitate de redresare, rezoluție și înregistrare din cadrul Departamentului de reglementare a fost desființată. În plus, Unitatea de coordonare a statelor membre gazdă și de primire din cadrul Departamentului

de supraveghere a fost redenumită Unitatea de convergență în materie de supraveghere, iar funcțiile acesteia au fost reorientate spre convergența în materie de supraveghere. În martie 2015, Unitatea pentru protecția consumatorilor și financiară a fost, de asemenea, redenumită Unitatea pentru protecția consumatorilor, inovare financiară și plăți, pentru a reflecta numărul crescut de competențe privind plățile care au început a fi atribuite ABE.

La sfârșitul anului 2014, ABE reușit să își mute sediul în noua locație de la adresa 1 Canada Square, Canary Wharf, Londra. Mutarea nu a determinat o întrerupere a activității, aceasta permițând autorității să respecte cerințele tehnice și organizaționale ale agenției pentru activitățile sale.

Gestiune bugetară și financiară

În anul 2015, ABE a repetat aproape întreaga execuție bugetară din anul anterior, angajând 99,3 % din fondurile disponibile, reducând totodată nivelul de reportare la 9,7 %. Aceasta s-a realizat în condiții bugetare dificile. În pofida alocării unor niveluri superioare de personal al ABE, autoritatea bugetară a redus resursele financiare ale ABE pentru 2015 cu aproximativ 2 milioane EUR (6 %) față de anul anterior. În plus, moneda euro a pierdut considerabil din valoare față de lira sterlină în cursul anului, ceea ce a determinat ABE să solicite o rectificare bugetară de 1,9 milioane EUR ca să își poată îndeplini obligațiile financiare. Bugetul rectificativ a fost adoptat în august 2015.

Bugetul pentru anul 2016 a fost îmbunătățit semnificativ, bugetul total rezultat fiind de 38 de milioane EUR. Aceasta reprezintă o creștere de 20 % față de bugetul inițial pentru anul 2015 și se datorează asimilării de către ABE și autoritatea bugetară a lecțiilor învățate din procesul anului anterior.

Gestionarea resurselor umane

În cursul anului 2015, ABE a organizat 40 de proceduri de selecție, a primit 951 de cereri și a intervievat 120 de candidați. În 2015, numărul total al angajaților a ajuns la 156, care includeau 118 agenți temporari, 29 de agenți contractuali și 13 experți naționali detașați de diverse origini geografice (26 naționalități din UE), cu un echilibru de gen (45 % femei; 55 % bărbați). Pentru prima dată de la înființarea



re, schema de personal a ABE a fost cu 1,7 % sub ținta prevăzută de 120 de posturi de agenți temporari.

Fluctuația totală a personalului din cauza demisiilor, lipsei reînnoirii și expirării contractelor a fost de 10,3 %. Aceasta a fost cu 2,6 % mai mică decât în 2014 (12,9 %). Din cele 117 cereri pentru stagii de practică primite, ABE a selectat și a oferit oportunități de parcurgere a unor stagii unui număr de șase stagiați în 2015.

Evaluarea rezultatelor auditului în timpul anului de raportare

În 2015, Serviciul de Audit Intern al Comisiei Europene a efectuat o verificare ulterioară limitată cu privire la gestionarea proiectelor informatice și a desfășurat un audit cu privire la gestionarea resurselor umane. Toate observațiile și recomandările au fost acceptate, iar ABE a elaborat planuri de acțiune adecvate.

Curtea de Conturi Europeană

Auditul din 2015 al conturilor anuale a fost desfășurat parțial de Curtea de Conturi Europeană și parțial, pentru a doua oară, de o firmă de audit externă (Moore Stephens). Nu au fost emise și nici nu s-au soluționat recomandări critice, iar la 1 ianuarie nu a existat nicio recomandare critică deschisă.

Gestionarea riscurilor

În 2015, ABE a desfășurat un exercițiu de evaluare a riscurilor pentru a identifica riscurile și tipurile de expuneri și a propune măsuri de atenuare. Prin urmare, s-a întocmit un registru al riscurilor în care riscurile au fost clasificate în funcție de semnificația lor. Cele mai mari riscuri pentru agenție au fost considerate cele legate de incidentele de securitate informatică, aplicarea procedurilor de control în domeniul de responsabilitate, consecințele neanticipate ale cadrului unic de reglementare și vulnerabilitățile din sectorul bancar din UE. Pentru toate riscurile identificate, au fost elaborate acțiuni de atenuare.

Rezultatul observațiilor autorității responsabile de descărcarea de gestiune

La 11 aprilie 2016, autoritatea responsabilă de descărcarea de gestiune a acordat directorului executiv al ABE descărcare în ceea ce privește execuția bugetară a autorității pentru exercițiul financiar 2014. Textul adoptat al

descărcării pentru 2014 a cuprins 32 de paragrafe de observații, majoritatea fiind fie note (satisfăcătoare), fie confirmări. În cazul paragrafelor care ar putea fi considerate un apel la acțiune din partea ABE, deoarece raportul de descărcare a fost adoptat abia recent, ABE depune în continuare eforturi pentru a-și formula răspunsurile la punctele de acțiune.

Evaluarea eficacității sistemelor de control intern

Pentru a asista directorul executiv în aplicarea de proceduri interne de control, agenția a adoptat o serie de standarde de control intern (SCI). În 2015 s-au înregistrat progrese concrete în următoarele domenii SCI: valori etice și organizaționale; obiective și indicatori de performanță; procesul de gestionare a riscurilor; gestionarea documentelor; și informare și comunicare.



Lista detaliată a produselor ABE livrate în 2015

Tip de produs livrat	Titlu
Ghid	Ghidul privind arieratele și executarea silită
	Ghidul privind instrumentul de separare a activelor
	Ghidul privind metode de calculare a contribuțiilor la scheme de garantare a depozitelor (SCD)
	Ghidul privind elementele care determină rezoluția
	Ghidul privind condițiile de acordare a sprijinului financiar la nivel de grup
	Ghidul privind evaluarea bonității în temeiul Directivei privind creditele ipotecare
	Ghidul privind obligațiile simplificate
	Ghidul privind elemente care determină luarea unor măsuri de intervenție timpurie
	Ghidul privind indicatorii planurilor de redresare
	Ghidul privind angajamentele de plată conform SGD
	Ghidul privind lista minimă a serviciilor și facilităților necesare pentru a permite unui destinatar să exercite activitățile care i-au fost transferate în temeiul Directivei privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare
	Ghidul privind mecanismele de supraveghere și de guvernanta a produselor pentru produsele de retail bancar
	Ghidul privind instrumentul de vânzare a activității în temeiul Directivei privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare
	Ghidul privind listele naționale provizorii ale celor mai reprezentative servicii legate de un cont de plăți care fac obiectul unui comision în temeiul Directivei privind conturile de plăți
	Ghidul privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare în contextul SREP
Ghidul privind notificările legate de procedura de pașaport pentru intermediarii de credite în temeiul Directivei creditelor ipotecare	
Standarde tehnice de aplicare	STA privind portofoliile de referință
	STA privind publicarea acordurilor de sprijin financiar la nivel de grup
	2 STA privind evaluările de credit ale instituțiilor externe de evaluare a creditului (ECAI)
	STA privind proceduri, formulare și modele pentru furnizarea de informații pentru planuri de rezoluție
	STA privind formate, modele și definiții uniforme pentru identificarea și transmiterea de informații de către autoritățile competente și autoritățile de rezoluție către ABE
	STA actualizat cu privire la publicarea și raportarea de supraveghere a ratei efectului de levier pentru instituțiile UE
	STA actualizat cu privire la raportarea ratei de acoperire a necesarului de lichiditate
	STA actualizat cu privire la publicarea și raportarea de supraveghere a ratei efectului de levier pentru instituțiile UE
STA modificat cu privire la raportarea de supraveghere pentru instituții	
Standarde tehnice de reglementare	STR modificat cu privire la personalul identificat
	3 STR-uri privind cerințele prudențiale pentru depozitarii centrali pentru instrumente financiare (CSD)
	STR privind portofoliile de referință
	STR privind condițiile pentru acordarea de sprijin financiar la nivel de grup
	STR privind recunoașterea contractuală a recapitalizării interne
	STR privind evaluatorii independenți
	STR privind planurile de reorganizare a activității
	STR privind criteriile MREL
	STR privind notificarea și avizul de suspendare în temeiul Directivei privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare
	STR privind funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție
	STR privind evidențele detaliate ale contractelor financiare
	STR privind metodologia de evaluare pentru validarea modelelor de risc de credit
	STR privind evaluarea instrumentelor derivate în cadrul rezoluției

Tip de produs livrat	Titlu
Avize/consultanță	Aviz privind funcționarea procesului de aplicare a bazei de referință
	Aviz privind un cadru european pentru securitizarea calificată
	Aviz privind contribuțiile la Fondul unic de rezoluție
	Aviz privind multifinanțarea bazată pe credite
	3 avize privind cadrul de rezoluție pentru bănci din UE, acoperind definiția funcțiilor critice și activitățile de bază, precum și reguli pentru excluderea pasivelor din aplicarea instrumentului de recapitalizare internă
	Aviz referitor la STA privind indicatori suplimentari de monitorizare a lichidităților
	Aviz referitor la STR privind derogări pentru monede cu constrângeri
	Aviz privind riscul asociat ajustărilor evaluărilor creditelor (AEC)
	Aviz privind suma maximă distribuibilă (SMD)
	Aviz privind bune practici pentru ipotecare
	Aviz referitor la STR privind valoarea creditelor ipotecare
	Aviz referitor la STA privind monede cu constrângeri în ceea ce privește disponibilitatea activelor lichide
	Aviz referitor la aplicarea proporționalității
	Aviz referitor la derogarea care abordează eventuale probleme de concentrare pentru obligațiuni garantate
	Aviz privind cooperarea cu țări terțe
	Aviz privind definiția capitalului eligibil
	Aviz privind mecanisme protejate într-o situație de rezoluție
Aviz privind firmele de investiții	
Rapoarte publicate	Raportul anual 2014
	Raport privind realizarea planului de acțiune al colegiilor ABE pentru 2014 și stabilirea planului de acțiune al colegiilor ABE pentru 2015
	Raport privind metoda de stabilire a funcțiilor esențiale și a activităților de bază în planurile de redresare
	Raport privind tendințele de consum în 2015
	Raportul anual privind practicile de convergență și de supraveghere
	Raport privind firmele de investiții
	Raport privind eventuale implicații ale măsurilor de reglementare pentru modelele economice ale băncilor
	Raport privind aplicarea dispozițiilor legale în cooperarea și schimbul de informații dintre autorități de supraveghere din UE și din afara UE
	Raport privind grevarea cu sarcini a activelor în 2015
	Raportul de toamnă al Comitetului comun privind riscurile și vulnerabilitățile din sistemul financiar al UE
	Raportul Comitetului comun privind securitizarea
	Raportul de primăvară al Comitetului comun privind riscurile și vulnerabilitățile din sistemul financiar al UE (mai 2015)
	Raportul privind rate mai mari aprobate pentru remunerare
	2 rapoarte privind exercițiul de monitorizare în temeiul Directivei privind cerințele de capital (DCC IV) – Regulamentului privind cerințele de capital (RCC)/Basel III
	Raport privind exercițiul de aplicare a bazei de referință pentru riscul de credit al contrapărții
	Raport privind scenariile de referință în planurile de redresare
	Raport privind ajustările evaluărilor creditelor (AEC)
	Raport privind limitele de expunere ale instituțiilor la entitățile bancare paralele
	Raport privind securitizarea calificată
	Raport privind indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)
	Raport privind aplicarea proporționalității
	Raport privind securitizarea sintetică
	Raport privind aplicarea bazei de referință pentru remunerare și persoanele cu câștiguri mari (2013)
	Raport privind utilizarea indemnizațiilor
	2 rapoarte privind evaluarea riscurilor în sistemul bancar european
	Raport privind măsurile de politică macroprudențială
	Raport privind exercițiul de transparență
	Raport privind monitorizarea instrumentelor suplimentare de nivel 1 (AT1) ale instituțiilor UE

Tip de produs livrat	Titlu
Recomandări	Recomandări privind echivalența regimurilor de confidențialitate
	Recomandări modificate privind echivalența regimurilor de confidențialitate
Evaluări <i>inter pares</i>	Analiza <i>inter pares</i> a Ghidului privind evaluarea adecvării membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie (EBA/GL/2012/06)
Documente de consultare	DC referitor la STA privind proceduri, formulare și modele pentru planuri de rezoluție
	DC referitor la ghidul privind comunicarea dintre autoritățile competente și auditori
	DC referitor la ghidul privind factorii de risc și consolidarea măsurilor de precauție privind clientela
	DC referitor la Ghidul privind limitele de expunere la entitățile bancare paralele
	DC referitor la ghidul privind supravegherea în funcție de riscuri
	DC referitor la ghidul privind măsurile de precauție simplificate
	DC referitor la ghidul privind politicile de remunerare viabile
	DC referitor la STR privind criteriile pentru un tratament preferențial în sprijinul financiar transfrontalier la nivel intragrup în baza ratei de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)
	DC referitor la ghidul privind aplicarea definiției nerespectării obligației de plată
	DC referitor la STA privind schimburile de informații dintre autorități cu privire la participații calificate
	DC referitor la STA privind punerea în corespondență a evaluărilor de credit ale instituțiilor externe de evaluare a creditului (ECAI) pentru poziții de securitzare
	DC referitor la STR privind metodologia de evaluare a abordării bazate pe rating intern
	DC referitor la STR privind cerințele prudențiale pentru depozitarii centrali pentru instrumente financiare (CSD)
	DC referitor la STR privind excluderea din ajustările evaluărilor creditelor a contrapărților nefinanciare din afara UE
	DC referitor la STR privind condițiile pentru cerințele de capital pentru expunerile la credite ipotecare
	DC referitor la STR privind ponderile de risc pentru expunerile la împrumuturi specializate
	DC referitor la STR privind tehnici de atenuare a riscurilor pentru instrumente financiare derivate extrabursiere (OTC) necompensate de către o contraparte centrală (CCP)
	DC referitor la Ghidul privind notificările legate de procedura de pașaport pentru intermediarii de credite în temeiul Directivei creditelor ipotecare
	DC referitor la ghidul privind cerințele de remunerare pentru personalul de vânzări
	DC referitor la STR privind conținutul și prezentarea documentelor de informare-cheie (DIC) pentru produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP)
	DC referitor la STR privind separarea schemei cardului de plată și a entităților de prelucrare în temeiul Regulamentului privind comisioanele interbancare (RCI)
	DC referitor la STR privind cooperarea și schimbul de informații pentru înregistrarea pașaportului în temeiul Directivei revizuite privind serviciile de plată (DSP 2)
	DC privind rata de referință în temeiul Directivei privind creditele ipotecare
	DC referitor la ghidul privind tratamentul ajustărilor evaluărilor creditelor în temeiul SREP
	DC referitor la ghidul privind procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP) și procesul de evaluare a adecvării lichidităților interne (ILAAP)
	DC referitor la ghidul privind acordurile de cooperare dintre schemele de garantare a depozitelor
	DC referitor la ghidul privind simulările de criză ale SGD
	DC referitor la ghidul privind publicarea informațiilor confidențiale în temeiul Directivei privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare
	DC referitor la STR privind cerințe pentru planurile de reorganizare a activității
	DC referitor la STR privind evidențele detaliate ale contractelor financiare
	DC referitor la STR privind evaluarea instrumentelor derivate în cadrul rezoluției
	DC referitor la STA privind Finrep cu aplicarea IFRS 9
	DC referitor la ghidul privind simulările de criză și simulările de criză de supraveghere
Documente de dezbatere	DD privind solicitări de dovezi din partea IMM-urilor și factorul de susținere a IMM-urilor
	Proiectul de document de dezbatere al Subcomitetului privind protecția consumatorului și inovarea financiară a Comitetului comun privind automatizarea în consultanța financiară
	DD privind viitorul abordării IRB

AUTORITATEA BANCARĂ EUROPEANĂ

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776

Fax: +44 (0)207 382 1771

E-mail: info@eba.europa.eu

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



Oficiul pentru Publicații

ISBN 978-92-9245-223-0