

AUTORITATEA BANCARĂ EUROPEANĂ

REZUMATUL
RAPORTULUI ANUAL 2016

Credite foto:

Autoritatea Bancară Europeană, pagina 3, pagina 7;

istockphoto.com/scibak, pagina 4; istockphoto.com/Photobuay, pagina 5; istockphoto.com/peepo, pagina 10;

ccvision.de, pagina 11; istockphoto.com/malerapaso, pagina 16.

| | | | | |
|-----------|------------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| print | ISBN 978-92-9245-288-9 | ISSN 1977-8724 | doi:10.2853/629461 | DZ-AA-17-001-RO-C |
| pdf | ISBN 978-92-9245-319-0 | ISSN 1977-8953 | doi:10.2853/830697 | DZ-AA-17-001-RO-N |
| flip book | ISBN 978-92-9245-371-8 | ISSN 1977-8953 | doi:10.2853/977596 | DZ-AA-17-101-RO-N |
| epub | ISBN 978-92-9245-330-5 | ISSN 1977-8953 | doi:10.2853/384248 | DZ-AA-17-001-RO-E |

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2017

© Autoritatea Bancară Europeană, 2017

Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei

REZUMATUL RAPORTULUI ANUAL 2016

Realizări în 2016

Deținerea unui rol esențial în elaborarea și menținerea cadrului unic de reglementare pentru activitatea bancară

În 2016, cadrul unic de reglementare aplicabil sectorului bancar în Uniunea Europeană (UE) a fost în mare măsură finalizat. Autoritatea Bancară Europeană (ABE) a continuat să se implice activ la nivelul UE și la nivel internațional pentru a sprijini finalizarea „pachetului Basel III” și finalizarea punerii în aplicare a pachetului Basel în UE. Anul 2016 a reprezentat, de asemenea, o perioadă de reflecție asupra reformelor de reglementare care au urmat imediat după criza financiară, pentru a înțelege mai bine efectele reformelor asupra structurilor bancare, modelelor de afaceri și asumării riscurilor, precum și nevoia de a reduce la minimum complexitatea acolo unde este posibil. De asemenea, ABE a continuat să își intensifice monitorizarea diferitelor aspecte ale cadrului unic de reglementare, inclusiv cu privire la fondurile proprii, practicile de remunerare și transferurile semnificative de risc în securitizări.

Rezultate-cheie ale ABE în 2016

În august 2016, ABE a raportat Comisiei Europene cu privire la o serie de aspecte legate de **indicatorul efectului de levier (LR)**, în conformitate cu mandatul său stabilit în Regulamentul privind cerințele de capital (CRR). Una dintre chestiunile principale abordate în raport este migrarea în pilonul 1 a indicatorului efectului de levier și nivelul minim al acestuia, și anume în ceea ce privește modelele de afaceri

și profilurile de risc. Analiza, efectuată în strânsă cooperare cu autoritățile competente (AC), sugerează că impactul potențial al introducerii unei cerințe de 3 % în legătură cu indicatorul efectului de levier asupra furnizării de finanțare de către instituțiile de credit ar fi relativ moderat, în timp ce, per ansamblu, ar trebui să ducă la formarea unor instituții de credit mai stabile.

În septembrie 2016, ABE a publicat un raport privind analiza descriptivă a **raportului de finanțare de bază (CFR)** în întreaga UE. Raportul a evidențiat o lipsă de corelație între CFR și **indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)** pentru întregul eșantion utilizat și, de asemenea, în legătură cu modelele de afaceri și cu dimensiunile grupărilor. Per ansamblu, raportul a concluzionat că ar fi greșit să se bazeze doar pe CFR pentru a evalua nevoile de finanțare ale băncilor deoarece, spre deosebire de NSFR, CFR nu are în vedere întregul bilanț al unei bănci și, prin urmare, nu poate evalua pe deplin un potențial deficit de finanțare.

În octombrie 2016, ABE și Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA) au lansat o consultare comună în legătură cu ghidul privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, iar ABE a lansat o consultare pentru revizuirea ghidului său privind guvernanta internă. În ambele ghiduri, accentul este plasat pe îndatoririle și responsabilitățile organului de conducere și pe responsabilitatea acestuia în momentul numirii membrilor organului de conducere de a se asigura că aceștia au reputația, cunoștințele, experiența și abilitățile necesare pentru a asigura administrarea adecvată și prudentă a instituției.



ABE și-a continuat activitatea în ceea ce privește creșterea **comparabilității cerințelor de capital**, ca parte a revizuirii extinse a abordării bazate pe ratingurile interne (IRB) începute în anul precedent. Utilizarea modelelor interne este un element important pentru ameliorarea sensibilității la risc în momentul măsurării cerințelor de capital. În februarie, ABE a elaborat o foaie de parcurs pentru punerea în aplicare a **revizuirii de reglementare a modelelor interne**, împărțită în patru etape în funcție de următoarele priorități: metodologia de evaluare; definirea neîndeplinirii obligațiilor de plată; parametrii de risc; și diminuarea riscului de credit (CRM). Ultima etapă va fi finalizată până la sfârșitul anului 2017, iar punerea în aplicare a modificărilor în modelele și procesele instituțiilor trebuie finalizată cel târziu până la sfârșitul anului 2020, astfel cum se subliniază într-un aviz separat al ABE.

ABE a continuat să facă progrese în ceea ce privește parametrii de risc și consecvența **activelor ponderate în funcție de risc (RWA)** în sectorul bancar din UE prin elaborarea exercițiilor anuale de supraveghere și evaluare comparativă a riscurilor de credit și de piață. Exercițiul din 2016 a acoperit riscul de credit pentru întreprinderile mici și mijlocii (IMM-uri), alte ipoteci imobiliare rezidențiale și corporative (așa-numitele portofolii cu grad ridicat de nerespectare a obligațiilor de plată) și portofoliile cu risc de piață. La începutul anului 2017, ABE a publicat două rapoarte.



În noiembrie 2016, ABE a publicat proiectul final privind standardele tehnice de reglementare (STR) care precizează condițiile în care autoritățile competente evaluează caracterul semnificativ al pozițiilor incluse în domeniul de aplicare al **modelelor interne de risc de piață**, precum și metodologia care trebuie aplicată atunci când este evaluată respectarea de către o instituție a cerințelor de a utiliza o abordare bazată pe modele interne (AMI) privind riscul de piață. În ceea ce privește infrastructura de piață, cele trei autorități europene de supraveghere (AES) au publicat, în martie 2016, proiectul final privind standardele tehnice de reglementare care descrie cadrul de reglementare privind marjele cuprins în Regulamentul privind infrastructura pieței europene (EMIR) pentru tranzacțiile derivate extrabursiere care nu sunt compensate la nivel central (OTC), regulament care a fost adoptat de Comisia Europeană în octombrie 2016.

În decembrie 2015, ABE a recomandat elaborarea unui cadru prudential nou, mai sensibil la risc pentru **firmele de investiții**, avându-se în vedere obiectivele de menținere a stabilității financiare, de protejare a investitorilor și de asigurare a gestionării situațiilor de dificultate în mod ordonat. În iunie 2016, ABE a lansat o consultare ca răspuns la solicitarea Comisiei Europene de a oferi consultanță tehnică cu privire la proiectarea unui nou regim prudential pentru firmele de investiții. Abordarea prezentată în documentul de dezbatere a vizat o sesizare mai adecvată a riscurilor pentru firmele de investiții care nu sunt considerate a fi sistemice și de tip bancar și a recomandat un set unic, armonizat de cerințe care sunt în mod rezonabil simple, proporționale și mai relevante pentru riscurile pe care firmele de investiții le prezintă pentru clienți și pentru piațe.

În urma lansării primei evaluări a Autorității Bancare Europene privind impactul **Standardelor internaționale de raportare financiară (IFRS) 9**, care a colectat rezultatele obținute de la aproximativ 50 de bănci din UE, ABE a publicat în noiembrie 2016 un raport care includea observații calitative și cantitative. Acest raport a fost prima inițiativă lansată de UE pentru a obține o perspectivă mai clară în ceea ce privește aranjamentele instituțiilor în legătură cu punerea în aplicare a IFRS 9. Acesta a evidențiat faptul că băncile se aflau încă în faza incipientă de pregătire la începutul lunii decembrie 2015. O a doua evaluare a impactului desfășurată asupra unui eșantion similar de bănci a fost lansată la sfârșitul lunii noiembrie 2016.

În urma consultării publice privind propunerile inițiale, în noiembrie 2016 ABE a emis orientările finale privind **comunicarea între autoritățile competente** care supraveghează instituțiile de credit și auditorii statutar ai instituțiilor

de credit. Orientările intră în vigoare începând cu 31 martie 2017. Comunicarea eficientă între AC și auditori ar trebui să contribuie la favorizarea stabilității financiare și a siguranței și solidității sistemului bancar, făcând ca misiunea de supraveghere a instituțiilor de credit să fie mai ușoară.

ABE a continuat să contribuie la punerea în aplicare cu succes a reformei uniunii piețelor de capital prin emiterea de orientări finale în legătură cu susținerea implicită în cazul **tranzacțiilor de securitizare** în octombrie 2016 și prin publicarea în decembrie 2016 a unui raport cu recomandări privind modul de armonizare a cadrului general al **obligațiilor garantate** în UE. Obiectivul acestor orientări este de a clarifica ce reprezintă condițiile de concurență normală și de a specifica când anume o tranzacție nu este structurată pentru a oferi sprijin pentru securitizări.

ABE a sprijinit Comisia Europeană în pregătirea propunerii sale legislative de modificare a normelor privind **cerințele de capital** și cadrul de rezoluție, care a fost emisă la 23 noiembrie 2016. Scopul ultimelor propuneri este punerea în aplicare a celor mai recente reforme internaționale de reglementare, cum ar fi cele care rezultă din revizuirea fundamentală a portofoliului de tranzacționare (FRTB) sau cerința privind capacitatea totală de absorbție a pierderilor (TLAC) în legislația UE. În particular, propunerea acoperă riscul de piață, riscul de credit al contrapărții (CRR), LR, NSFR și elementele Directivei privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare (BRRD).

Elaborarea politicii de rezoluție și promovarea unor abordări comune în vederea rezoluției instituțiilor financiare în declin

După un început relativ lent în 2015, când au fost organizate doar un număr mic de **colegii de rezoluție**, activitatea s-a accelerat în 2016. În cursul anului, personalul ABE a participat la colegii de rezoluție pentru 25 de grupuri bancare importante din UE. În cazul în care astfel de instituții erau instituții globale importante din punct de vedere sistemic (G-SII), personalul ABE a participat, de asemenea, la reuniunile organizate pentru instituțiile respective. Centrul atenției pentru ABE în decursul anului l-a reprezentat funcționarea efectivă, eficientă și consecventă a colegiilor.

Produsele de reglementare elaborate de ABE în 2016 acoperă o gamă largă de aspecte de rezoluție. ABE a întreprins o activitate substanțială în domeniul **cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)**. Pe



lângă rapoartele privind proiectarea și implementarea MREL, ABE a elaborat și a lansat o consultare publică privind standardele tehnice de punere în aplicare (ITS) cu privire la modul în care autoritățile de rezoluție ar trebui să raporteze deciziile MREL către ABE.

De asemenea, ABE a elaborat orientări privind confidențialitatea care vizează promovarea convergenței practicilor de supraveghere și de rezoluție cu privire la divulgarea informațiilor confidențiale colectate în scopul BRRD. De asemenea, ABE a inițiat revizuirea și transformarea ghidului său privind aplicarea **obligațiilor simplificate** în standarde tehnice de reglementare, în vederea armonizării continue a practicilor de supraveghere și de rezoluție cu privire la metodologia și criteriile de aplicare a obligațiilor simplificate.

După intrarea în vigoare a noii Directive privind schemele de garantare a depozitelor (DGSD) în iulie 2015, ABE a contribuit în continuare la elaborarea normelor de consolidare a rezilienței **schemelor de garantare a depozitelor (SGD)** și de îmbunătățire a accesului depozitenților la compensații, inclusiv în cazul falimentului băncilor cu activități transfrontaliere. În 2016, ABE a publicat din proprie inițiativă orientări privind acordurile de cooperare între SGD, precum și orientări privind testele de rezistență ale SGD.

În octombrie 2016, ABE a publicat un raport privind punctul de referință pentru nivelul-țintă al **aranjamentelor de finanțare a rezoluției** la nivel național. Raportul recomandă ca măsurile bazate pe pasivele totale și „pasivele totale, cu excepția fondurilor proprii mai puțin depozite acoperite” să fie cea mai potrivită bază privind nivelul-țintă pentru aranjamentele de finanțare a rezoluției (în locul bazei de referință actuale a depozitelor garantate).

Promovarea convergenței practicilor de supraveghere și asigurarea punerii în aplicare consecvente a acestora în UE

Fondurile proprii au fost primul domeniu în care ABE a elaborat o funcție de monitorizare, după ce a finalizat o serie extinsă de standarde tehnice suficient de devreme după adoptarea CRR. În ceea ce privește fondurile proprii de nivel 1 de bază, ABE publică în mod regulat o listă de instrumente pe care băncile UE le-au inclus în fondurile lor proprii de nivel 1 de bază. În ceea ce privește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, ABE are în prezent o experiență îndelungată în evaluarea termenilor și condițiilor de reglementare a emisiunilor UE. Periodic, este publicat un raport care prezintă rezultatele acestei monitorizări și care include cele mai bune practici observate până în prezent, precum și clauzele care ar trebui evitate. În octombrie, ABE a publicat, de asemenea, unele machete standardizate pentru emisiunile fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar.

În urma recomandărilor din raportul privind **ajustarea evaluării creditului (CVA)** publicat în februarie 2015 și pentru a aborda parțial riscurile generate de scutirile UE, în 2016 ABE a elaborat o abordare coordonată pentru monitorizarea impactului tranzacțiilor scutite de taxa de risc CVA în fiecare an.

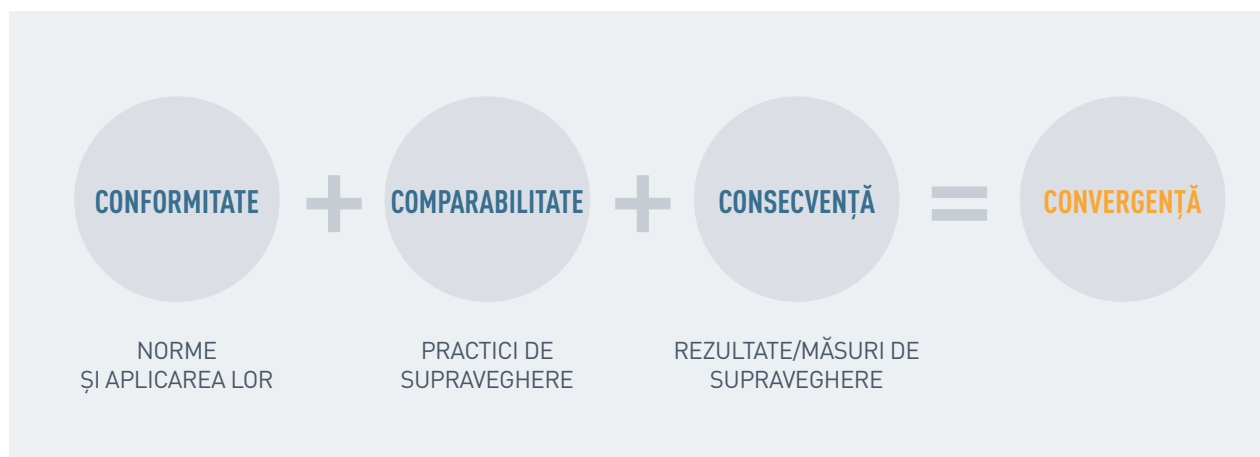
De asemenea, ABE monitorizează continuu evoluția practicilor și a tendințelor privind **remunerarea**. În conformitate cu Directiva privind cerințele de capital IV (CRD IV), ABE culege anual date privind personalul care a primit o remunerație totală de 1 milion EUR sau mai mult în exercițiul financiar anterior (persoanele cu venituri ridicate). În plus, sunt culese, de

asemenea, informații detaliate, în special cu privire la remunerația personalului identificat din peste 100 de grupuri și instituții. Ambele colectări de date urmăresc să asigure un nivel ridicat de transparență în ceea ce privește practicile de remunerare din întreaga Uniune Europeană.

Răspunzând la o scrisoare din partea Comisiei Europene, în noiembrie 2016 ABE a publicat un raport prin care solicită informații suplimentare în legătură cu avizul ABE privind aplicarea **principiului proporționalității** în cazul dispozițiilor privind remunerarea din Directiva 2013/36/UE. Raportul oferă o imagine de ansamblu asupra cadrului general aplicabil în legătură cu principiul proporționalității în fiecare stat membru, prezentând o mare diversitate de cadre de reglementare și de practici de supraveghere.

Funcționarea eficientă a pieței unice necesită o **convergență consolidată a practicilor de supraveghere** ale AC în toate statele membre. ABE a continuat să monitorizeze aplicarea în practică a cadrului unic de reglementare de către AC, axându-se în principal pe consecvența rezultatelor supravegheților bancare. Mai mult, ABE a continuat să se implice alături de colegiile de supraveghetori prin promovarea aplicării consecvente a textelor de nivel 1 și 2, în special pentru aplicarea deciziilor comune privind planurile de capital, de lichiditate și de redresare și acordând atenție supravegheții riscurilor-cheie și a anumitor teme, cum sunt creditele neperformante, problemele de conduită și practicile de remunerare. În plus, ABE a continuat să evalueze progresele înregistrate în asigurarea consecvenței supravegheților bancare, a evaluărilor și a măsurilor de supraveghere din cadrul statelor membre.

Figura 1: Promovarea convergenței



ABE are misiunea de a susține, de a promova și de a monitoriza **funcționarea** eficace, efectivă și consecventă a **colegiilor de supraveghetori** din întreaga UE. Planul de acțiune al colegiilor pentru anul 2016 a luat în considerare constatările rezultate din activitatea de monitorizare a colegiilor de supraveghere din anul 2015, a încorporat cerințele relevante bazate pe evoluțiile reglementărilor și a beneficiat, de asemenea, de activitatea de analiză a riscurilor desfășurată de ABE. Raportul public al ABE privind funcționarea colegiilor de supraveghere în 2016 a concluzionat că, în general, nivelul și calitatea implicărilor în colegiile de supraveghere au fost îmbunătățite în continuare în cursul anului 2016, în special în ceea ce privește calitatea și profunzimea discuțiilor.

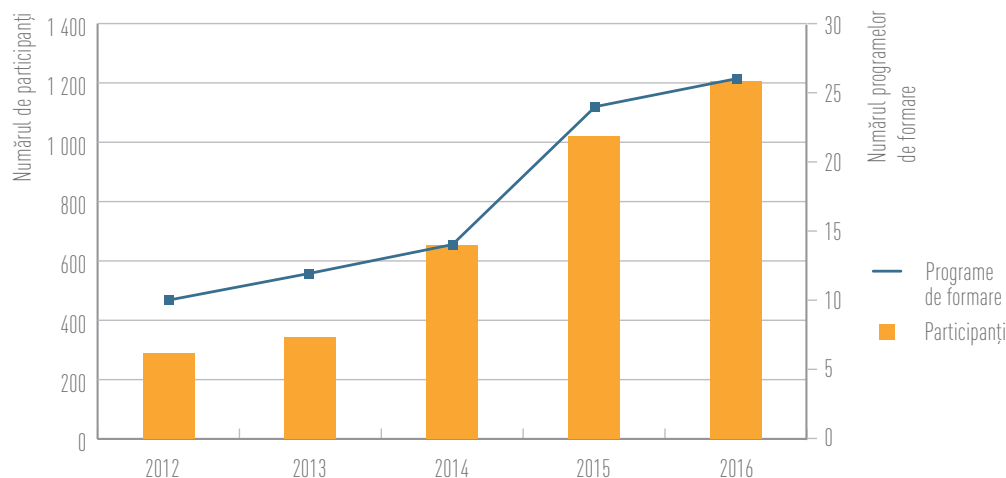
În ceea ce privește elaborarea metodologiilor pentru procesul de **supraveghere** și evaluare, ABE a coordonat în 2016 următoarele activități:

- Publicarea în decembrie 2015 a avizului ABE cu privire la **suma maxim distribuibilă (MDA)** a oferit transparență supervisorilor, băncilor și participanților la piață privind procesul de supraveghere desfășurat în 2016. Avizul vizează elucidarea dispozițiilor articolului 141 din Directiva privind cerințele de capital care limitează repartizarea profiturilor intermediare și a celor de la sfârșitul anului în cazul încălcării cerinței privind amortizorul combinat.
- În iulie 2016, ABE a introdus conceptul de **orientare privind capitalul din pilonul 2 (P2G)** în legătură cu testul de rezistență la nivelul UE și a explicat modul în care „orientarea suplimentară privind capitalul” poate fi utilizată ca instrument pentru a răspunde rezultatelor cantitative ale testului de rezistență.
- În noiembrie, ABE a publicat un set de Orientări privind informațiile referitoare la **Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP) și Procesul de evaluare a adecvării lichidității interne (ILAAP)** pe care AC trebuie să le colecteze de la instituții în scopul procesului de supraveghere și evaluare (SREP). Aceste orientări au facilitat evaluarea constantă a supravegherii modelelor interne de evaluare a riscurilor elaborate de bănci, fiabilitatea estimărilor de capital și de lichiditate ale ICAAP și ILAAP, utilizarea acestora în evaluarea adecvării capitalului și a lichidității instituției, precum și determinarea fondurilor proprii suplimentare și a cerințelor de lichiditate.
- Importanța crescândă și creșterea complexității **riscului tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC)** în cadrul sectorului bancar și în cadrul instituțiilor individuale au determinat ABE să își elaboreze proiectul de ghid din proprie inițiativă adresat autorităților competente pentru a promova procedurile și metodele comune de evaluare a riscului TIC. Documentul de consultare a fost publicat în octombrie 2016.
- **Riscul de rată a dobânzii asociat portofoliului bancar (IRRBB)** este un risc financiar important pentru instituțiile de credit, care este în mod tradițional luat în considerare în cadrul procesului de supraveghere prudențială. Pentru a face cunoscute așteptările privind gestionarea IRRBB, în 2015 ABE a publicat ghidul privind gestionarea IRRBB, care a fost actualizat în aprilie 2016.



În 2016, personalul ABE a continuat să ofere sprijin **activităților de planificare a redresării** efectuate în colegiile de supraveghetori, contribuind la evaluarea planurilor de redresare în grup, în special în ceea ce privește aspectul acoperirii entităților individuale în planurile de redresare a grupului și facilitând discuțiile privind planificarea redresării în cadrul colegiilor de supraveghere. În iulie a fost publicat un raport comparativ privind aranjamentul de guvernare și indicatorii de redresare, pe baza analizei a 26 de planuri ale marilor grupuri bancare europene transfrontaliere.

Figura 2: Creșterea numărului de programe de formare și a participanților din 2012 până în 2016



Pentru a favoriza participarea constantă a autorităților de supraveghere din țările terțe la colegiile de supraveghere și pentru a îmbunătăți cooperarea transfrontalieră, ABE a evaluat echivalența regimurilor de confidențialitate ale mai multor autorități de supraveghere din afara UE. Estimarea a avut ca rezultat evaluarea pozitivă a șase autorități de supraveghere din patru țări din afara UE, permițând astfel participarea acestor autorități la colegiile de supraveghere din SEE.

Programele de formare ale ABE pentru autoritățile competente din UE reprezintă un instrument-cheie pentru promovarea convergenței în materie de supraveghere. În 2016, ABE a organizat 26 de cursuri de formare, dintre care 18 au fost sectoriale, patru online, două transsectoriale și două pe competențe non-tehnice.

Monitorizarea riscurilor-cheie în sectorul bancar la nivel european

ABE joacă un rol important în monitorizarea și evaluarea evoluțiilor pieței, precum și în identificarea tendințelor, a riscurilor potențiale și a vulnerabilităților din întregul sistem bancar din Uniunea Europeană.

În 2016, ABE a continuat să genereze un **raport periodic de evaluare a riscurilor (RAR)**. RAR prezintă principalele evoluții și tendințe care au afectat sectorul bancar din UE pe parcursul anului respectiv și oferă perspectiva ABE cu privire la principalele riscuri și vulnerabilități

microprudențiale în viitor. În 2016, RAR a fost completat pentru prima dată cu exercițiul de transparență la nivelul UE.

ABE a efectuat un **exercițiu de transparență la nivelul UE** în a doua jumătate a anului 2016. Acest exercițiu face parte din activitatea sa de promovare a disciplinei de piață și de consolidare a consecvenței în ceea ce privește publicarea informațiilor de către bănci, pe care ABE o desfășoară din 2011, fie în legătură cu testele de rezistență paralele, fie ca exerciții autonome. Exercițiul a cuprins 131 de bănci din 24 de state membre din UE și din Norvegia și a fost publicat la 2 decembrie 2016 în paralel cu RAR. ABE a publicat pe site-ul său web o colecție extensivă de date bancare provenind de la bănci, care este în conformitate cu exercițiile anterioare.

Tabloul de bord privind riscurile este un alt produs important din setul periodic de instrumente de evaluare a riscurilor al ABE. Acesta prezintă pe scurt principalele riscuri și vulnerabilități din sectorul bancar prin crearea unui set de indicatori de risc. A fost publicat trimestrial în 2016.

Chestionarul de evaluare a riscurilor (RAQ) este un exercițiu semestrial, desfășurat între bănci și analiști de piață, oferind o înțelegere mai profundă a viziunilor și a perspectivei participanților la piață cu privire la provocările viitoare. Odată cu publicarea pentru prima dată a unei broșuri care acoperă întregul set al rezultatelor lunilor iunie și decembrie, ABE și-a extins setul de evaluări ale riscurilor furnizate publicului larg.

În iulie 2016, ABE a publicat un raport privind dinamica și factorii determinanți ai **credite-
lor neperformante (NPL)** pentru peste 160 de bănci din UE. Raportul a demonstrat că, în pofida îmbunătățirilor, nivelul NPL rămâne ridicat, acest fapt având consecințe semnificative asupra economiei și asupra profitabilității băncilor. Cu peste o mie de miliarde de euro de credite neperformante în sectorul bancar din UE, rezoluția privind creditele neperformante reprezintă una dintre cele mai mari provocări și necesită un răspuns coordonat al UE.

În final, în 2016, ABE a lansat **exercițiul de testare de rezistență la nivelul UE**, care permite compararea rezilienței băncilor din UE la șocuri economice adverse. Testul de rezistență la nivelul UE din 2016 nu a inclus un prag de reușită-eșec și a evaluat 51 de bănci din 15 țări din UE și SEE: 37 de bănci din zona euro și 14 bănci din Danemarca, Ungaria, Norvegia, Polonia, Suedia și Regatul Unit. Exercițiul a fost lansat în februarie 2016, iar rezultatele au fost publicate la sfârșitul lunii iulie. În conformitate cu obiectivul ABE de a asigura transparența pentru participanții

la piață, au fost publicate informații detaliate privind punctele de plecare și proiecțiile de rezistență ale băncilor individuale. Rezultatele pentru fiecare bancă au fost completate cu instrumente interactive accesibile pe site-ul web al ABE, precum și cu o bază de date extinsă. Deși rezultatul exercițiului a demonstrat, per ansamblu, existența unui sector bancar rezilient în UE, rezultatele individuale au variat considerabil între bănci.

ABE a jucat un rol important în promovarea și susținerea schimbului de informații între supraveghetori. Memorandumul de înțelegere (MoU) pentru **schimbul de date macroprudențiale** ale băncilor individuale permite supraveghetorilor din întreaga Europă să compare un set de indicatori de risc pentru 200 de bănci. Pentru completarea acestui set de date, ABE și-a dezvoltat instrumentele analitice online, sprijinind autoritățile naționale de supraveghere să își creeze propriul tablou de bord privind riscurile și analize la nivel european și de grup *inter pares*. În plus, pentru prima dată, ABE a publicat o listă a altor instituții importante din punct de vedere sistemic (O-SII).

Figura 3: Exercițiul de transparență la nivelul UE



Disponibil la: http://tools.eba.europa.eu/interactive-tools/2016/transparency_exercise/map/atlas.html



ABE a publicat în decembrie 2016 un *Ghid privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013*. În urma publicării de către Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară (BCBS) a unei versiuni revizuite a **cadrelor pilonului 3 (RPF)** în ianuarie 2015, ABE a publicat ghidul din proprie inițiativă, pentru a promova punerea în aplicare armonizată și la timp a RPF în UE. Ghidul permite instituțiilor UE să pună în aplicare RPF într-un mod care să respecte cerințele din partea a opta a CRR.

Baza de date a ABE s-a dezvoltat pentru a include peste 300 de indicatori de risc. Acest set nou de date oferă o serie mai cuprinzătoare, multilaterală de informații financiare și de risc, susținând ABE în îndeplinirea mandatului său de monitorizare și evaluare a evoluțiilor pieței, precum și a potențialelor riscuri și vulnerabilități din sistemul bancar din întreaga UE. În 2016, asigurarea calității datelor a reprezentat unul dintre punctele forte ale activității ABE. Pe de o parte, ABE a investit resurse semnificative în elaborarea și evaluarea adecvării a peste 3 000 de reguli de validare. Pe de altă parte, a fost implementat un nou instrument principal de gestionare a datelor care contribuie la îmbunătățirea calității generale a raportului de supraveghere.

În urma recomandării Comitetului european pentru risc sistemic (CERS) privind finanțarea instituțiilor de credit în 2012, ABE a elaborat o raportare armonizată a **planurilor de finanțare ale băncilor**, primele rapoarte periodice fiind elaborate în 2016.

Protecția consumatorilor și monitorizarea inovării financiare și contribuția la asigurarea unor servicii de plată sigure, ușoare și eficiente în întreaga UE

Activitatea ABE în ceea ce privește **protecția consumatorilor** are ca obiectiv reducerea prejudiciului creat consumatorului în cazul achiziționării de produse și servicii de retail bancar. ABE a identificat politicile și practicile de remunerare reduse ca fiind un factor-cheie al vânzării incorecte a produselor și serviciilor de retail bancar și, pentru a aborda aceste practici, ABE a publicat în septembrie 2016 Ghidul final privind politicile și practicile de remunerare legate de vânzarea și furnizarea de produse și servicii de retail bancar. De asemenea, ABE a publicat, în martie 2015, o decizie prin care se precizează formula care trebuie utilizată de creditorii la calcularea ratei dobânzii de referință în conformitate cu Directiva privind creditele ipotecare (MCD).

În prima jumătate a anului 2016, ABE a continuat să elaboreze trei mandate în temeiul Directivei privind conturile de plăți (PAD): un document de consultare privind proiectul standardelor tehnice de reglementare care stabilește terminologia standardizată a Uniunii Europene pentru cele mai comune servicii legate de un cont de plăți, un proiect de standarde tehnice de punere în aplicare privind formatul de prezentare standardizat al documentului de informare cu privire la comisioane (FID) și simbolul comun al acestuia, precum și un proiect de standarde tehnice de punere în aplicare privind formatul de prezentare standardizat al declarației de taxe (SoF) și simbolul comun al acestuia.

În domeniul **inovării financiare**, ABE a publicat un document de dezbatere referitor la utilizările inovatoare ale datelor privind consumatorii de către instituțiile financiare și un aviz adresat Comisiei Europene, Parlamentului European și Consiliului privind propunerea Comisiei Europene de a introduce monedele virtuale în domeniul de aplicare al Directivei (UE) 2015/849 (A patra directivă privind combaterea spălării banilor – A patra DCSB).

În ceea ce privește **serviciile de plată**, ABE a prezentat proiectul său final al standardelor tehnice de reglementare privind separarea schemei de plată cu cardul și a entităților de prelucrare în temeiul Regulamentului privind comisioanele interbancare. ABE a continuat, de asemenea, să lucreze la punerea în aplicare a Directivei revizuite privind serviciile de plată (DSP2), care a intrat în vigoare în ianuarie 2016 și a încredințat ABE misiunea elaborării a șase standarde tehnice și a cinci seturi de ghiduri.

Implicarea la nivel internațional

ABE participă activ la reuniunile BCBS. În 2016, BCBS a înființat un grup operativ de consolidare a reglementărilor pentru a atenua potențialele efecte de propagare de la sectorul bancar din umbră către bănci. De asemenea, ABE elaborează standarde tehnice de reglementare privind metodele de consolidare prudențială (articolul 18 din CRR), care interacționează uneori cu activitatea BCBS.

De asemenea, ABE este membru al Consiliului pentru Stabilitate Financiară (CSF), al Grupului de coordonare privind rezoluția (ResG), al Grupului de gestionare a crizelor transfrontaliere (CBCM) și al mai multor fluxuri de lucru în care contribuie activ la dezvoltarea politicii de reglementare în materie de rezoluție. Domeniile de care ABE este interesată în special sunt executarea recapitalizării interne, capacitatea internă totală de absorbție a pierderilor, lichiditatea în rezoluții, continuitatea accesului la infrastructurile pieței financiare și eficacitatea rezoluției transfrontaliere. ABE face parte din grupul comun de experți al CERS privind „activitatea de creditare desfășurată de instituții financiare nebancale” (coperzidat de ESMA) și din grupul comun de experți al CERS privind fondurile de investiții.

În paralel, ABE este implicată activ în domeniul îmbunătățirii rezilienței, redresării și rezoluției contrapărților centrale (CCP). Activitatea ABE în domeniul rezoluției CCP în 2016 s-a axat în principal pe contribuțiile de politică la forurile internaționale de reglementare care desfășoară activități cu privire la acest subiect.

ABE a inițiat negocierile în vederea încheierii acordurilor-cadru de cooperare cu **autoritățile-cheie ale jurisdicțiilor din afara UE** care au regimuri de rezoluție comparabile cu Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare și care sunt centre financiare majore sau dețin activități substanțiale ale băncilor din UE. De asemenea, ABE se implică activ în forurile internaționale și cooperează cu Banca Mondială, în special cu Centrul consultativ pentru sectorul financiar (FinSAC) în legătură cu o serie de aspecte de politică referitoare la redresare și rezoluție.

Activitatea privind aspecte transectoriale

În 2016, **Comitetul comun al autorităților europene de supraveghere (AES)** și-a continuat activitatea în calitate de forum pentru coordonarea transectorială și schimbul de informații între cele trei autorități europene de supraveghere. Sub președinția Autorității Europene de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA), Comitetul comun s-a axat, în special, pe protecția consumatorilor și pe evaluarea riscurilor transectoriale. Pentru a mări vizibilitatea Comitetului comun, a fost creat un nou site web în care sunt publicate la nivel central documentele despre Comitetul comun. Pentru a promova în continuare activitatea Comitetului comun și pentru a sărbători a cincea sa aniversare, a fost publicată și broșura *Towards European Supervisory Convergence* („Către convergența europeană în materie de supraveghere”), care subliniază misiunea, obiectivele și îndatoririle Comitetului comun, precum și perspectivele strategice ale acestuia.



În domeniul **protecției consumatorilor și al inovării financiare**, realizările Comitetului comun în 2016 au fost următoarele:

- **Etapele principale PRIIP:** Proiectul standardelor tehnice de reglementare privind documentele cu informații esențiale (KID) pentru produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP) a fost prezentat Comisiei Europene spre avizare. Comisia Europeană a aprobat proiectul standardelor tehnice de reglementare, dar Parlamentul European le-a respins. Autoritățile europene de supraveghere au discutat amendamentele propuse de Comisia Europeană și au prezentat un aviz comun celor trei consilii de supraveghere. Cele trei AES nu au putut furniza însă Comisiei Europene un aviz comun cu privire la proiectul standardelor tehnice de reglementare modificat.
- **Raport privind consultanța financiară:** Au fost finalizate proiecte privind automatizarea consultanței financiare, care se axează pe caracteristicile instrumentelor de consultanță financiară automată și pe beneficiile și riscurile potențiale asociate acestora.
- **Activități cu privire la volumele mari de date:** Au fost inițiate consultări publice privind potențialele beneficii și riscuri ale volumelor mari de date.
- **Ziua Mondială a Drepturilor Consumatorilor:** Evenimentul a avut loc pe 16 septembrie și a fost găzduit de ESMA la Paris.

Comitetul comun a elaborat două rapoarte transectoriale bianuale care au identificat

riscurile și vulnerabilitățile-cheie ale sistemului financiar din UE. Rapoartele au fost prezentate la reuniunile din primăvara și din toamna anului 2016 ale Comitetului Economic și Financiar al Consiliului (Platforma pentru stabilitate financiară a Comitetului economic și financiar), au fost comunicate către CERS și ulterior au fost publicate pe site-ul web al Comitetului comun.

Comitetul comun și-a continuat activitatea în domeniul **combaterii spălării de bani și a finanțării actelor de terorism**. În decembrie, Comitetul comun a publicat Ghidul privind caracteristicile unei abordări bazate pe riscuri a acțiunii de supraveghere în ceea ce privește combaterea spălării de bani și a finanțării actelor de terorism, precum și etapele care trebuie urmate atunci când se efectuează supravegherea în funcție de sensibilitatea la risc.

Comitetul comun a publicat lista anuală actualizată a **conglomeratelor financiare** identificate în decembrie 2016, listă care prezintă 79 de conglomerate financiare cu un șef al grupului într-o țară a UE/SEE, unul cu șeful grupului în Australia, unul cu șeful grupului în Bermuda, unul cu șeful grupului în Elveția și două cu șeful grupului în Statele Unite ale Americii.

În plus, Comitetul comun și-a finalizat activitatea privind revizuirea *Ghidului comun privind evaluarea prudențială a achizițiilor și majorarea participațiilor calificate în sectorul financiar* și a publicat raportul său privind bunele practici de supraveghere pentru reducerea dependenței unice și mecanice a evaluărilor de credit.



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). Punctul de vedere al BSG este solicitat cu privire la acțiuni referitoare la STR și normele tehnice de aplicare, ghiduri și recomandări, în măsura în care acestea nu se referă la instituții financiare individuale. În 2016, BSG a furnizat avize privind 16 documente de consultare, inclusiv trei depuneri privind documentele de consultare ale Comitetului comun și trei răspunsuri la documentele de dezbateri ale ABE.

Al treilea mandat al BSG a început la 18 aprilie 2016. Din cei 30 de membri noi, șase participau deja la activitățile BSG, doi au fost numiți din nou în funcție, iar 17 erau membri noi reprezentând instituții de credit și de investiții (din care trei reprezintă bănci cooperatiste sau case de economii), consumatori și utilizatori, cadre universitare, IMM-uri și angajați ai instituțiilor financiare.

Colaborarea cu autoritățile de rezoluție ale UE

În 2016, ABE și-a intensificat eforturile în ceea ce privește colaborarea cu autoritățile naționale de rezoluție și cu Comitetul unic de rezoluție (SRB) pentru a monitoriza și a sprijini punerea armonizată în aplicare a cadrului de

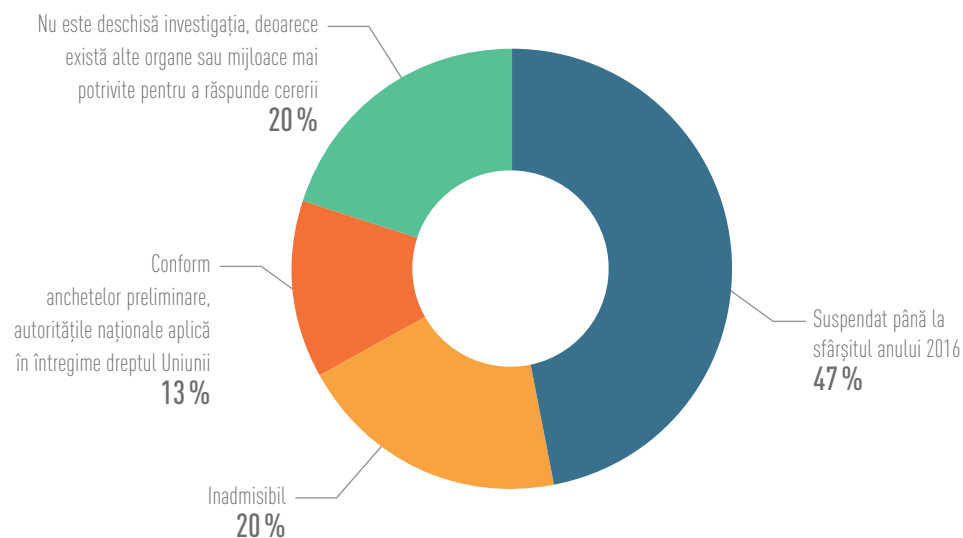
gestionare a crizelor și pentru a contribui la o planificare consecventă și eficientă a rezoluției în întreaga Europă. Au fost întreprinse mai multe acțiuni pentru a îndeplini acest obiectiv:

- un program de formare pentru autoritățile de rezoluție și autoritățile competente, centrat pe aspectele-cheie ale cadrului de reglementare pentru rezoluție;
- un sondaj privind aspectele organizaționale ale autorităților naționale de rezoluție;
- colaborarea bilaterală activă cu un număr de autorități naționale de rezoluție.

Încălcarea dreptului Uniunii

În 2016, ABE a primit 11 cereri de investigație a unor presupuse încălcări sau neaplicări a dreptului Uniunii. Din punct de vedere tematic, numărul cazurilor este prea mic pentru a identifica tendințe, deși patru cereri au fost în legătură cu guvernarea instituțiilor de credit și două au făcut trimitere la aspecte legate de schemele de garantare a depozitelor. Celelalte solicitări au ridicat probleme legate de Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare, de MCD, de securitatea plăților pe internet și de Directiva privind serviciile de plată și de supravegherea în vederea combaterii spălării de bani. O decizie revizuită a ABE de adoptare a regulamentului de procedură pentru investigarea încălcării dreptului Uniunii a fost adoptată de consiliul de supraveghere la 23 decembrie 2016.

Figura 4: Cazuri de încălcare a dreptului Uniunii tratate în 2016



Evaluările *inter pares*

În 2016, Grupul de control din cadrul ABE a realizat o evaluare *inter pares* a standardelor tehnice de punere în aplicare privind raportarea de supraveghere. Evaluarea *inter pares* a fost inițiată în octombrie 2015, iar raportul final a fost aprobat de Consiliul Supraveghetorilor (CS) în decembrie 2016. Exercițiul a constat într-o autoevaluare efectuată de AC, urmată de revizuirea realizată de colegi. Grupul de control din cadrul ABE a efectuat pentru prima dată vizite pe teren la toate AC din UE, precum și la BCE/MUS și în trei țări AELS. Per ansamblu, exercițiul a concluzionat că nu au existat deviații negative semnificative și că toate AC au instituit, în întregime sau în mare parte, procese cuprinzătoare pentru a monitoriza raportarea instituțiilor și a evalua calitatea datelor.

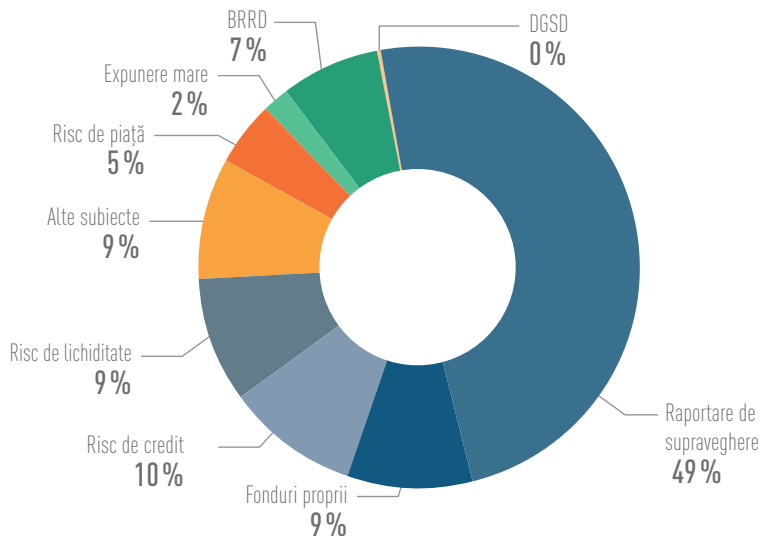
Evaluarea impactului propunerilor de reglementare

În 2016, 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 2015, și unul în septembrie, pentru datele culese până în decembrie 2015, în baza unei ipoteze a bilanțului static. În plus, ABE a efectuat mai multe exerciții de monitorizare ad-hoc pentru a evalua impactul noilor reforme ale acordului Basel asupra băncilor din UE. În 2016, aceste exerciții ad-hoc au inclus studii cantitative de impact (QIS) asupra propunerilor BCBS referitoare la riscul de credit (abordarea bazată pe modelele interne de rating și abordarea standard), FRTB, riscul operațional, indicatorul efectului de levier și pragurile de producție pentru activele totale ponderate în funcție de risc.

La sfârșitul anului 2016, ABE a publicat un raport privind ciclicitatea cerințelor de capital ale băncilor în conformitate cu cadrul de reglementare aplicabil în UE (CRD IV/CRR), evaluând dacă acest cadru tinde să amplifice repetabilitatea feedbackului între capitalul bancar și economia reală în mod prociclic. De asemenea, ABE a publicat două rapoarte privind punerea în aplicare a MREL, un raport privind măsurile de lichiditate în temeiul articolului 509 alineatul (1) și revizuirea etapei de introducere a cerinței de acoperire a lichidităților în temeiul articolului 461 din CRR.

Menținerea cadrului unic de reglementare interactiv

O mare parte a activității a fost din nou consacrată misiunii de a răspunde întrebărilor părților interesate cu privire la interpretarea și punerea în aplicare a cadrului unic de reglementare. Până la 31 decembrie 2016, aproximativ 3 075 de întrebări (comparativ cu 2 550 la sfârșitul anului 2015) au fost transmise prin interfața web. Dintre acestea, în jur de 1 120 au fost respinse sau eliminate (față de aproximativ 930 la sfârșitul anului 2015), în jur de 1 110 au fost rezolvate (față de aproximativ 830 la sfârșitul anului 2015), iar circa 845 sunt în curs de examinare (față de aproximativ 790 la sfârșitul anului 2015). Dintre întrebările în curs de examinare, aproximativ 95 sunt în legătură cu BRRD și aproximativ cinci se referă la Directiva privind schemele de garantare a depozitelor (DGSD). Celelalte aproximativ 745 de întrebări sunt în legătură cu CRR-CRD, majoritatea (aproximativ trei sferturi) axându-se pe probleme de raportare, urmate de întrebări privind riscul de credit, riscul de lichiditate, fondurile proprii și probleme legate de riscul de piață.

Figura 5: Întrebări transmise, în funcție de subiect


Asistență juridică oferită pentru produsele de reglementare ale ABE

Pe parcursul anului 2016, 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. De asemenea, s-a oferit consultanță juridică pentru activitățile de monitorizare în elaborarea recomandărilor de supraveghere și, de asemenea, în soluționarea litigiilor.

În cadrul Spațiului Economic European (SEE), UE și trei state membre AELS (Islanda, Liechtenstein și Norvegia) au convenit, în 2016, să extindă normele pieței interne ale UE și la respectivele țări AELS.

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

În 2016, departamentul de informatică a vizat menținerea și susținerea sistemelor de producție pentru culegerea datelor și infrastructură și implementarea unei serii de proiecte în conformitate cu programul de lucru al departamentului respectiv. În scopul de a consolida și a susține punerea în aplicare a cadrului unic de reglementare cu ajutorul unor soluții eficiente, ABE a implementat două versiuni ale

platformei de supraveghere europeană (ESP) pentru a extinde cadrul de reglementare în raportarea financiară și cea comună la modelul privind punctele de date (MPD), versiunea 2.4.1. O aplicație specială, numită managementul datelor principale (MDM), a fost implementată și este utilizată în prezent pentru gestionarea centralizată a datelor de referință. În plus, a fost inițiat un nou proiect pentru a permite mai multor furnizori de date să raporteze către ABE în mod regulat sau ad-hoc informații generale sau specifice.

În ceea ce privește soluțiile de lucru, au fost introduse modificări suplimentare pentru a optimiza eficiența administrativă a ABE. Sistemul electronic de gestionare a documentelor a fost implementat pentru a permite utilizatorilor interni ai ABE să partajeze, să stocheze și să recupereze documente într-un mod mai coerent, mai sigur și mai eficient. În domeniul infrastructurii, au fost implementate modificări suplimentare. Un birou intern de asistență tehnică, integrat în sistemul de emiteri de avertizări deja existent, a fost implementat pentru a face față problemelor interne în mod automatizat.

Comunicarea și promovarea activității ABE

Cea de a cincea conferință aniversară a ABE, organizată la începutul lunii februarie, a mărit considerabil vizibilitatea agenției. În urma transmisiunii web în direct și a promovării active prin mijloace de comunicare socială, feedbackul primit de la participanți și de la purtătorii de cuvânt a fost foarte pozitiv.

DOMENII PRINCIPALE DE INTERES ÎN 2017

- Monitorizarea tehnologiei financiare și perimetrul de reglementare
- Elaborarea documentelor de prezentare de informații pentru a-i informa pe consumatori cu privire la riscurile, costurile și beneficiile produselor financiare și cu privire la taxele pentru serviciile aferente unui cont de plăți
- Extinderea eșantionului de bănci testate de ABE
- Pregătirea pentru exercițiul de testare de rezistență din 2018
- Identificarea și abordarea riscurilor potențiale în 2017
- Monitorizarea colegiilor de planificare de rezoluție și a colegiilor de rezoluție din UE
- Promovarea concurenței, consolidarea securității și favorizarea inovării pe piața plăților de mică valoare în UE
- Dezvoltarea în continuare a politicilor de supraveghere pentru riscurile SREP, riscurile de dobânzi asociate portofoliului bancar și riscul TIC
- Facilitarea și monitorizarea punerii în aplicare a cadrului unic de reglementare de către supraveghetori și evaluarea convergenței practicilor de supraveghere
- Alte produse de politică și orientări privind planificarea redresării
- Asigurarea funcționării eficiente a colegiilor de supraveghetori
- Perfecționarea activităților de formare ale ABE
- Evaluarea echivalenței

A fost elaborată o strategie ad-hoc pentru a face public testul de rezistență din 2016 la nivelul întregii UE, strategie care a inclus o serie de briefinguri tehnice și de interviuri cu jurnaliștii și publicarea materialelor relevante pe site-ul web. Rezultatele exercițiului anual privind transparența au atras, de asemenea, atenția presei, în special în ceea ce privește constatările privind creditele neperformante. Rezultatul referendumului din Regatul Unit privind apartenența la UE a reprezentat, de asemenea, o nouă provocare în ceea ce privește atât comunicarea externă, cât și cea internă. Poziția oficială a ABE cu privire la impactul generat de Brexit asupra autorității a fost transmisă în mediul exterior prin numeroase interviuri și discursuri, iar pe plan intern prin crearea unei secțiuni intranet ad-hoc.

Cu 173 de articole și comunicate de presă noi publicate în 2016, față de 158 în anul precedent, ABE este aliniată la așteptările în ceea ce privește activitățile de accesare a informației. Site-ul web al ABE a înregistrat un număr regulat de accesări: 2,79 milioane de vizite (+23 % în comparație cu anul 2015), ceea ce reprezintă 8,87 milioane de vizualizări de pagini (+17,3 %). La sfârșitul anului, numărul de persoane care urmăresc contul Twitter al ABE se dublase în comparație cu anul precedent, ajungând la peste 4 100. Comunitatea LinkedIn a ABE a crescut, de asemenea, în 2016 cu 17 %, atrăgând 7 400 de persoane până la sfârșitul anului.

Gestiune bugetară și financiară

Execuția bugetară a ABE în 2016 a fost de 96,8 %. Având în vedere că anul 2016 a fost un an dificil din punctul de vedere al gestionării bugetului ABE, în principal din cauza referendumului din Regatul Unit privind apartenența la UE, acesta poate fi considerat un rezultat acceptabil. În timp ce, în 2015, ABE a solicitat un buget rectificativ majorat din cauza scăderii valorii monedei euro față de lira sterlină, în 2016 cursurile de schimb valutar au variat în sens invers, iar în timpul verii ABE a solicitat un buget rectificativ micșorat de 1 572 milioane EUR, ceea ce i-a redus bugetul de la 38 064 milioane EUR la 36 492 milioane EUR. Impactul generat de referendum a continuat până în a doua jumătate a anului, având ca rezultat consolidarea în continuare a monedei euro. Incertitudinea politică a influențat în mod negativ și planurile de recrutare ale ABE și, astfel, cheltuielile de personal.



Publicații și decizii-cheie

Lista completă a publicațiilor și deciziilor ABE pentru anul 2016

| Prodot | Titlu |
|---|--|
| Ghiduri | Ghid privind comunicarea dintre autoritățile competente și auditori |
| | Ghid privind acordurile de cooperare dintre schemele de garantare a depozitelor |
| | Ghid privind corecțiile efectuate în legătură cu durata modificată pentru instrumentele de datorie |
| | Ghid privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| | Ghid privind modul în care trebuie furnizată informația în temeiul BRRD |
| | Ghid privind informațiile ICAAP și ILAAP |
| | Ghid privind suportul implicit pentru tranzacțiile de securitizare |
| | Ghid privind politicile de remunerare pentru personalul de vânzări |
| | Ghid privind testele de rezistență ale schemelor de garantare a depozitelor |
| | Ghid privind aplicarea definiției stării de nerambursare |
| Standarde tehnice de punere în aplicare (STA) | Ghid al Comitetului comun privind supravegherea bazată pe risc |
| | Ghid pentru identificarea instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) |
| | STA de modificare a regulamentului privind evaluarea comparativă |
| | STA de modificare a STA privind raportarea de supraveghere a raportării financiare ca urmare a IFRS 9 |
| | STA de modificare a Regulamentului privind raportarea de supraveghere |
| | STA pentru identificarea instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) |
| | STA privind valutele strâns corelate |
| STA privind cartografierea evaluărilor de credit ale instituțiilor externe de evaluare a creditului pentru pozițiile din securitizare | |
| STA privind procedurile și formele cu privire la achizițiile și majorările de participații calificate | |
| Standarde tehnice de reglementare (STR) | 3 STR ale Comitetului comun cu privire la prezentarea, conținutul, revizuirea și furnizarea documentului-cheie de informare, incluzând metodologiile care stau la baza informațiilor privind riscurile, beneficiile și costurile, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1286/2014 |
| | STR pentru identificarea instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) |
| | 3 STR privind metodologia de evaluare a abordării bazate pe modelele interne de rating |
| | STR privind criteriile pentru un tratament preferențial în acordarea sprijinului financiar transfrontalier în interiorul grupului în temeiul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) |
| | STR privind definiția stării de nerambursare |
| | STR privind procedura de „pașaport” în temeiul DSP2 |
| | STR privind separarea schemei cardului de plată și a entităților de prelucrare în temeiul Regulamentului privind comisioanele interbancare (RCI) |
| | STR privind tehnicile de atenuare a riscurilor pentru instrumente financiare derivate extrabursiere (OTC) necompensate de o contraparte centrală (CCP) |
| | STR privind expunerea provenind din finanțări specializate |
| | STR privind metodologia de evaluare bazată pe AMI & acțiunile semnificative |
| STR privind pragul de semnificație pentru obligațiile din credite | |
| Avize/consultanță | Consultanță privind revizuirea cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile față de contrapărțile centrale (CPC) |
| | Răspunsul ABE la Cartea verde a Comisiei Europene privind serviciile financiare cu amănuntul |

| Produs | Titlu |
|----------|---|
| | Avizul Comitetului comun privind modificarea de către CE a standardelor tehnice de punere în aplicare ale cartografiilor instituțiilor externe de evaluare a creditului în conformitate cu CRR |
| | Aviz privind amendamentele Comisiei Europene la STA cu privire la evaluarea comparativă a abordărilor interne |
| | Aviz privind modificările CE în legătură cu STR în conformitate cu criteriile MREL |
| | Aviz privind modificările CE în legătură cu STR privind tehnicile de diminuare a riscurilor pentru contractele cu instrumente financiare derivate extrabursiere care nu sunt compensate de o contraparte centrală |
| | Aviz privind măsurile macroprudențiale |
| | Aviz privind aplicarea măsurilor de precauție privind clientela pentru clienții care sunt solicitanți de azil din țări terțe sau teritorii cu risc mai ridicat |
| | Aviz cu privire la aplicarea principiului proporționalității în cazul dispozițiilor privind remunerarea din Directiva 2013/36/UE |
| | Aviz privind intenția Comisiei Europene de a nu aproba STR privind ieșirile de numerar colaterale suplimentare pentru contractele derivate |
| | Aviz privind propunerea Comisiei Europene de a introduce entitățile care lucrează cu monede virtuale în domeniul de aplicare al Directivei privind combaterea spălării banilor |
| | Avizul privind prima parte a cererii de consiliere în legătură cu firmele de investiții |
| | Aviz privind punerea în aplicare a revizuirii abordării bazate pe modelele interne de rating |
| | Aviz privind STR ale PRIIP |
| | Aviz privind revizuirea cadrului privind expunerile mari |
| | Analiza cantitativă și calitativă a IFRS 9 – 2016 |
| | Raport privind calibrarea indicatorului efectului de levier |
| Decizii | Decizie privind datele pentru evaluarea comparativă de supraveghere |
| | Decizie privind specificarea ratei dobânzii de referință în conformitate cu Directiva privind creditele ipotecare |
| Rapoarte | Raport comparativ privind aranjamentele de guvernanță și indicatorii de recuperare |
| | Raport privind tendințele consumatorilor 2016 |
| | Raport al exercițiului de monitorizare CRD IV, CRR, Basel III – decembrie 2015 |
| | Raport al exercițiului de monitorizare CRD IV, CRR, Basel III – iunie 2015 |
| | Raport de evaluare a riscurilor al ABE – decembrie 2016 |
| | Raport final privind MREL – Raport privind punerea în aplicare și proiectarea cadrului MREL |
| | Raportul Comitetului comun privind riscurile – toamna anului 2016 |
| | Raportul Comitetului comun privind riscurile și vulnerabilitățile |
| | Raport al QIS privind definiția neîndeplinirii obligațiilor de plată – octombrie 2016 |
| | Raport privind grevarea cu sarcini a activelor – iunie 2016 |
| | Raport privind aplicarea bazei de referință pentru remunerare și persoanele cu câștiguri mari 2014 |
| | Raport privind rata de finanțare de bază |
| | Raport privind obligațiunile garantate |
| | Raport privind evaluarea impactului IFRS 9 |
| | Raport privind măsurile de lichiditate și revizuirea etapei de introducere a cerinței de acoperire a lichidităților |
| | Raport privind abordarea standard a CCR și a punerii în aplicare a revizuirii fundamentale a portofoliului de tranzacționare (FRTB) |
| | Raport privind retenția riscului de securizare, îndeplinirea obligației de diligență și prezentarea de informații |
| | Raport privind IMM-urile și factorii de sprijin ai IMM-urilor |
| | Raport privind nivelul-țintă adecvat al bazei pentru aranjamentele de finanțare a rezoluției în temeiul BRRD |

| Produce | Titlu |
|------------------------------|---|
| | Raport privind evaluarea propunerilor IMM-urilor în legătură cu CRD IV/CRR |
| | Raport privind evaluarea comparativă a practicilor în materie de diversitate |
| | Raport privind practicile de convergență și de supraveghere |
| | Raport privind ciclicitatea cerințelor de capital |
| | Raport privind dinamica și factorii determinanți ai expunerilor neperformante din sectorul bancar al UE |
| | Raport privind funcționarea colegiilor de supraveghere în 2015 |
| | Raport privind cerințele în legătură cu indicatorul efectului de levier în conformitate cu articolul 511 din CRR |
| | Raport privind monitorizarea instrumentelor suplimentare de nivel 1 (AT1) ale instituțiilor UE |
| | Aviz privind revizuirea de reglementare a abordării bazate pe modelele interne de rating |
| | Raport privind revizuirea regimului privind expunerile mari |
| | Raport privind evaluările de credit nesolicitate |
| Documente de consultare (DC) | DC privind modificarea STR a marjei aproximative de ajustare a evaluării creditului |
| | DC privind raportul intermediar al ABE în legătură cu MREL |
| | DC referitor la Ghidul privind autorizarea și înregistrarea în temeiul Directivei privind serviciile de plată 2 (DSP2) |
| | DC referitor la Ghidul privind clienții aflați în legătură |
| | DC referitor la Ghidul privind corecțiile efectuate în legătură cu durata modificată pentru instrumentele de datorie |
| | DC referitor la Ghidul privind practicile de gestionare a riscurilor de credit și contabilizarea pierderilor anticipate din credite |
| | DC referitor la Ghidul privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| | DC referitor la Ghidul privind evaluarea riscurilor TIC în temeiul SREP |
| | DC referitor la Ghidul privind susținerea implicită în temeiul articolului 248 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| | DC referitor la Ghidul privind guvernanța internă |
| | DC referitor la Ghidul privind incidentele majore de raportare în temeiul DSP2 |
| | DC referitor la Ghidul privind estimarea probabilității de nerambursare, a pierderii în caz de nerambursare și tratamentul activelor în cazul nerespectării obligațiilor de plată |
| | DC referitor la Ghidul privind supravegherea succursalelor semnificative |
| | DC referitor la Ghidul privind criteriile de stipulare a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională în temeiul DSP2 |
| | DC referitor la Ghidul privind prezentarea de informații privind LCR |
| | DC privind STA de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 în ceea ce privește riscul operațional și expunerile suverane |
| | DC referitor la STA privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidităților |
| | DC referitor la STA privind raportarea financiară conform IFRS 9 |
| | DC referitor la STA în legătură cu raportarea MREL de către autoritățile de rezoluție |
| | DC referitor la STA privind amendamentele propuse la raportările de supraveghere (raportări comune) |
| | DC referitor la Proiectele comune ale ESMA și ABE privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere |
| | DC referitor la Raportul privind nivelul-țintă adecvat al bazei pentru aranjamentele de finanțare a rezoluției în temeiul BRRD |
| | DC privind STR și STA în legătură cu autorizarea instituțiilor de credit |
| | DC privind STR în legătură cu autentificarea securizată a clienților și o comunicare sigură în temeiul DSP2 |
| | DC privind STR pentru publicarea activelor grevate și negrevate de sarcini |

| Produs | Titlu |
|-----------------------------|--|
| Documente de dezbateri (DD) | DC privind standardele tehnice în legătură cu terminologia standardizată și documentele de prezentare de informații în temeiul Directivei privind conturile de plăți |
| | DD privind utilizările inovatoare ale datelor consumatorilor de către instituțiile financiare |
| | DD privind noul regim prudențial pentru firmele de investiții |
| | DD al Comitetului comun privind utilizarea tehnologiei de lucru cu volume mari de date de către instituțiile financiare |

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: <http://europa.eu/contact>

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: <http://europa.eu/contact>

GĂSIȚI INFORMAȚII DESPRE UE

Online

Informații despre Uniunea Europeană în toate limbile oficiale ale UE sunt disponibile pe site-ul Europa, la: <http://europa.eu>

Publicații ale UE

Puteți descărca sau comanda publicații ale UE gratuite și contra cost pe site-ul EU Bookshop, la: <http://bookshop.europa.eu>. Mai multe exemplare ale publicațiilor gratuite pot fi obținute contactând Europe Direct sau centrul dumneavoastră local de informare (a se vedea <http://europa.eu/contact>).

Dreptul UE și documente conexe

Pentru accesul la informații juridice din UE, inclusiv la ansamblul legislației UE începând din 1951 în toate versiunile lingvistice oficiale, accesați site-ul EUR-Lex, la: <http://eur-lex.europa.eu>

Datele deschise ale UE

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

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