



Supravegherea bancară a BCE: prioritățile în materie de supraveghere ale MUS pentru anul 2018

Prioritățile în materie de supraveghere stabilesc domeniile pe care se va axa procesul de supraveghere în anul 2018. Acestea se bazează pe o evaluare a principalelor provocări cu care se confruntă băncile supravegheate, ținând cont de evoluțiile relevante din mediul economic, de reglementare și de supraveghere.

Au fost identificate surse de risc la nivelul sectorului bancar, în cooperare cu autoritățile naționale competente, luându-se în considerare contribuțiile furnizate de echipele comune de supraveghere (ECS), de analizele macroprudențiale și microprudențiale ale BCE, precum și de rapoartele unor organisme internaționale. Factorii determinanți principali ai riscurilor identificate la adresa sectorului bancar sunt: mediul caracterizat de rate scăzute ale dobânzilor pe o perioadă îndelungată, stocurile mari de credite neperformante, incertitudinile geopolitice, dificultățile economice structurale în zona euro (inclusiv dezechilibre fiscale și preocupări privind sustenabilitatea datoriei), perspectivele creșterii economice în economiile de piață emergente, reacțiile băncilor la noile inițiative în materie de reglementare, evoluțiile pe piețele imobiliare rezidențiale și comerciale, reevaluarea riscului pe piețele financiare, criminalitatea cibernetică și perturbările sistemelor informatice, cazurile de abatere, concurența nebancaară, intrarea potențială în dificultate majoră a unei contrapartide centrale și mediul de afaceri rigid.

Pentru a asigura că băncile contracarează cu eficacitate aceste provocări principale, Supravegherea bancară a BCE și-a revizuit prioritățile în materie de supraveghere. Situația riscurilor menționată mai sus justifică menținerea domeniilor de înaltă prioritate din 2017, deși există unele modificări. În anul 2018, patru domenii prioritare vor ghida procesul de supraveghere bancară:

1. modelele de afaceri și factorii determinanți ai profitabilității;
2. riscul de credit;
3. gestionarea riscurilor;
4. activitățile care includ riscuri multidimensionale.

Pentru fiecare dintre domeniile prioritare, vor fi derulate o serie de inițiative în materie de supraveghere; implementarea completă a unor astfel de inițiative ar putea să necesite o perioadă mai lungă de un an.



- ✓ Analiza profitabilității băncilor
- ✓ Analiza sensibilității referitoare la riscul de dobândă asociat portofoliului bancar

Activități de supraveghere în anul 2018

- Monitorizarea analizei sensibilității referitoare la riscul de dobândă asociat portofoliului bancar

Modelele de afaceri

Modelele de afaceri și factorii determinanți ai profitabilității băncilor rămân o prioritate pentru Supravegherea bancară a BCE în anul 2018. Activitățile se vor axa pe examinarea evoluției profitabilității băncilor în contextul actual și pe evaluarea implicațiilor riscului de dobândă pentru bănci. În acest scop, Supravegherea bancară a BCE va lua în considerare rezultatele recente analize orizontale a factorilor determinanți ai profitabilității băncilor. În plus, rezultatele analizei sensibilității referitoare la riscul de dobândă asociat portofoliului bancar vor ajuta supraveghetorii să urmărească impactul variațiilor potențiale ale nivelului ratelor dobânzilor asupra băncilor.

Riscul de credit

Creditele neperformante

Riscul de credit rămâne o prioritate importantă în materie de supraveghere pentru anul 2018. Stocurile de credite neperformante se mențin la un nivel ridicat într-o serie de instituții și, în ultimă instanță, această situație poate avea un impact negativ asupra creditării bancare a economiei. Nivelurile ridicate ale creditelor neperformante afectează capitalul și finanțarea, reduc profitabilitatea și, prin urmare, inhibă oferta de credite pentru populație și firme. Soluționarea problemei creditelor neperformante este, așadar, importantă atât pentru viabilitatea băncii, cât și pentru performanța macroeconomică. În consecință, în urma publicării liniilor directoare privind creditele neperformante, dialogul în materie de supraveghere cu băncile va continua, punându-se un accent puternic pe examinarea strategiilor privind creditele neperformante și pe optimizarea caracterului oportun al constituirii de provizioane pentru creditele neperformante și al scoaterii în afara bilanțului a acestora. În plus, grupul operativ privind creditele neperformante va continua să acorde sprijin ECS cu privire la acțiunile de monitorizare și dialogurile acestora în materie de supraveghere referitoare la expunerile neperformante ale băncilor.



- ✓ Publicarea liniilor directoare privind creditele neperformante

Activități de supraveghere în anul 2018

- Examinarea strategiilor privind creditele neperformante ale băncilor
- Verificarea caracterului oportun al constituirii de provizioane și al scoaterii în afara bilanțului a creditelor neperformante

Concentrările expunerilor și gestionarea și valorificarea garanțiilor

Concentrarea expunerilor băncilor în clase specifice de active continuă să necesite atenție din partea autorităților de supraveghere. În această privință, se preconizează că abordarea în materie de supraveghere care combină elemente la distanță și elemente la fața locului, adoptată efectiv în contextul portofoliilor de împrumuturi acordate sectorului transportului maritim, va fi aplicată în timp la alte clase de active, precum cele imobiliare. Totodată, supravegherea se va axa pe practicile băncilor privind gestionarea și valorificarea garanțiilor.



- ✓ Abordarea la distanță/la fața locului privind investigarea concentrărilor expunerilor

Activități de supraveghere în anul 2018

- Investigarea expunerilor în sectorul imobiliar
- Analiza practicilor de gestionare și valorificare a garanțiilor

Gestionarea riscurilor

Acest domeniu prioritar combină elemente a căror importanță în ceea ce privește gestionarea riscurilor băncilor se menține constantă. Numeroase activități vor fi desfășurate ca parte a supravegherii zilnice, inclusiv monitorizarea instrumentelor financiare complexe precum activele de nivel 2 și de nivel 3. Se va acorda o atenție specială următoarelor inițiative:



- ✓ Publicarea primei versiuni a „Ghidului privind TRIM”

Activități de supraveghere în anul 2018

- Analiza și dialogul cu băncile
- Consultare publică referitoare la „Ghidul BCE privind modelele interne”

Analiza țintită a modelelor interne (*Targeted review of internal models – TRIM*)

Proiectul TRIM va continua în 2018 și 2019, obiectivul general al acestuia fiind consolidarea credibilității și confirmarea adecvării modelelor interne din Pilonul 1 aprobate care sunt utilizate de bănci. „Ghidul privind TRIM”, a cărui primă versiune a fost pusă la dispoziție în anul 2017, acoperă modul în care MUS intenționează să implementeze cele mai relevante cerințe de reglementare referitoare la modelele interne și a pus bazele pentru etapa de execuție a proiectului. Activitățile din 2018 vor urma îndeaproape progresele înregistrate în 2017, continuându-se efectuarea de inspecții la fața locului în cadrul băncilor cu privire la riscul de credit, riscul de piață și riscul de credit al contrapartidei. Pe măsură ce rezultatele inspecțiilor la fața locului respective vor deveni disponibile, BCE va continua să efectueze analize orizontale, care vor fi incluse, de asemenea, în măsurile ulterioare de supraveghere și în revizuirea ghidului. Rezultatul acestei revizuii, „Ghidul BCE privind modelele interne”, va fi pus la dispoziție în vederea unei consultări publice. Diferite părți ale ghidului vor face obiectul unor consultări separate, pe măsură ce devin disponibile.



- ✓ Publicarea proiectului de linii directoare privind ICAAP și ILAAP

Activități de supraveghere în anul 2018

- Ameliorarea ICAAP și ILAAP în cadrul băncilor
- Consultare publică privind liniile directoare revizuite

ICAAP și ILAAP

Procesele de evaluare a adecvării capitalului intern și lichidității interne (*Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP și Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP*) prezintă o importanță fundamentală pentru instituții în ceea ce privește gestionarea adecvării capitalului și a lichidității. Pentru a promova îmbunătățirea proceselor ICAAP și ILAAP ale instituțiilor, BCE urmează un plan multianual. Pe baza unui dialog intensiv cu băncile referitor la proiectul de linii directoare publicat în anul 2017 și luând în considerare contribuțiile suplimentare, Supravegherea bancară a BCE și-a rafinat și îmbogățit liniile directoare în materie de supraveghere referitoare la ICAAP și ILAAP și le va finaliza în 2018, după o consultare publică care urmează să fie lansată la începutul anului. În plus, vor fi, de asemenea, derulate activități destinate sporirii transparenței în ceea ce privește structura în funcție de riscuri a cerințelor din Pilonul II.



- ✓ Analiza gradului de pregătire a băncilor pentru IFRS 9

Activități de supraveghere în anul 2018

- Monitorizarea implementării IFRS 9 de către bănci
- Verificarea gradului de pregătire a băncilor pentru alte modificări la nivelul reglementării

Gradul de pregătire pentru IFRS 9 și alte modificări la nivelul reglementării

Dată fiind seria de modificări la nivelul reglementării care afectează băncile, în 2018 Supravegherea bancară a BCE va urmări gradul de pregătire a băncilor cu privire la modificările relevante și la implementarea acestora. O modificare importantă constă în introducerea IFRS 9, acolo unde rezultatele intermediare ale analizei tematice arată că sunt încă necesare îmbunătățiri în ceea ce privește gradul de pregătire a băncilor pentru IFRS 9 și implementarea acestui standard. În această privință, ECS vor continua activitățile de monitorizare și de urmărire a implementării măsurilor pe care le desfășoară la bănci. Alte modificări la nivelul reglementării în legătură cu care va fi monitorizat gradul de pregătire a băncilor vizează indicatorul de finanțare stabilă netă (*net stable funding ratio* – NSFR), indicatorul efectului de levier și cerințele minime privind fondurile proprii și pasivele eligibile (*minimum requirements for own funds and eligible liabilities* – MREL).

Riscurile multidimensionale

Activitățile de supraveghere planificate pentru anul 2018 în vederea abordării riscurilor multidimensionale includ testarea la stres, precum și preparativele în curs pentru Brexit.



- ✓ Elaborarea orientărilor politicilor privind Brexit

Activități de supraveghere în anul 2018

- Continuarea dialogului cu băncile referitor la preparativele acestora pentru Brexit

Preparativele pentru Brexit

Brexit se va număra în continuare printre prioritățile agendei de supraveghere pentru anul 2018. Activitățile nu se vor mai axa pe preparative, ci pe implementarea efectivă a orientărilor politicilor elaborate. BCE, împreună cu ANC, va continua să evalueze planurile băncilor de a-și transfera în zona euro activitățile desfășurate în Regatul Unit, inclusiv cererile de acordare a autorizațiilor bancare. O atenție deosebită va fi acordată conformării cu orientările convenite ale politicilor, în special pentru a evita înființarea unor instituții „de fațadă” în țările MUS. Retragera Regatului Unit din Uniunea Europeană afectează, de asemenea, o serie de instituții semnificative cu sediul în zona euro. ECS vor continua să dialogheze în mod activ cu instituțiile semnificative care vor fi afectate de Brexit și vor monitoriza îndeaproape evoluția viitoare și implementarea planurilor de urgență ale băncilor.

Testarea la stres

Următoarea testare la stres în scopul supravegherii a instituțiilor semnificative va avea loc în anul 2018. Vor fi efectuate două exerciții complementare: un eșantion de instituții semnificative mari va participa la testarea la stres la nivelul UE coordonată de Autoritatea bancară europeană; BCE va derula o testare la stres suplimentară cu instituțiile semnificative care nu participă la testarea la stres la nivelul UE. Exercițiile de testare la stres vor fi incluse în Procesul de supraveghere și evaluare (PSE), vor consolida capacitățile proprii ale băncilor de testare la stres și de gestionare a



Activități de supraveghere în anul 2018

- Testarea la stres la nivelul UE derulată de ABE și testarea la stres derulată de BCE

riscurilor și vor oferi o evaluare cantitativă a profilurilor de risc ale băncilor la nivelul diverselor categorii de risc.

Riscurile menționate mai sus, precum și prioritățile în materie de supraveghere nu trebuie considerate drept o listă exhaustivă. Numeroase activități care nu au fost evidențiate în mod explicit în acest document se desfășoară în mod continuu, de exemplu în legătură cu riscurile privind tehnologia informației și criminalitatea cibernetică. De asemenea, pot fi necesare activități diferite de supraveghere la nivelul băncilor, ținând cont de profilurile de risc specifice ale instituțiilor de credit. Cu toate acestea, prioritățile în materie de supraveghere reprezintă un instrument esențial de coordonare a măsurilor de supraveghere la nivelul băncilor într-un mod suficient de armonizat, proporțional și eficient, contribuind astfel la asigurarea unor condiții echitabile și la exercitarea unui impact mai puternic în materie de supraveghere.