

STRATEGICKÉ PRIORITY EBA

1. EBA sa so svojou riadiacou radou a Radou orgánov dohľadu dohodla na kľúčových organizačných prioritách na rok 2021 a následne z týchto priorít vychádzala pri tvorbe programu. Vypuknutie pandémie COVID-19 (koronavírusu) viedlo k závažným naliehavým výzvam pre spoločnosť a pre sektor bankovníctva. Pracovný program EBA na rok 2020 sa následne upravil, aby sa zohľadnila táto situácia, pričom sa riešili okamžité obavy, zatiaľ čo sa plnili existujúce mandáty a niektoré sa odložili. EBA tiež prehodnotil svoje plánovanie na rok 2021, upravil priority, pokiaľ ide o jeho úlohy, a určil si novú horizontálnu prioritu na riešenie následkov pandémie COVID-19.
2. Bez ohľadu na ťažkosti vyplývajúce z tejto mimoriadnej situácie bude EBA v roku 2021 usilovne pracovať, aby zabezpečil včasné splnenie všetkých mandátov, ktoré mu udelili spoluzákonodarcovia. Jednou z kľúčových úprav pracovného programu na rok 2020 bolo, že sa vykonanie celoeurópskeho stresového testu odložilo z roku 2020 na rok 2021, aby sa banky mohli zameriavať na svoje základné operácie a podporu zákazníkov v ranej fáze pandémie a zabezpečiť kontinuitu týchto činností. Celoeurópsky stresový test v roku 2021 bude kľúčový na posúdenie odolnosti finančných inštitúcií proti ďalšiemu nepriaznivému vývoju na trhu, čo bude mať osobitný význam v roku 2021 v súvislosti s krízou COVID-19.
3. V rámci činností EBA sa zoskupujú ciele EBA v nadchádzajúcom roku vyplývajúce z úloh špecifikovaných v nariadení o EBA a z príslušných právnych predpisov EÚ v oblasti bankovníctva. Zahŕňajú úlohy vyplývajúce revízie právnych predpisov o ESA, ako aj z nedávnych regulačných zmien v reakcii na súčasnú hospodársku situáciu.
4. Príprava tohto dokumentu je zásadná na určenie zamerania práce EBA v roku 2021 a oblastí, na ktoré má prideliť svoje zdroje. Konkrétne priority a lehoty budú pred 30. septembrom 2020 predmetom schválenia Radou orgánov dohľadu EBA na základe návrhu riadiacej rady.
5. S ohľadom na súčasné komplikované hospodárske prostredie je EBA pripravená aj ďalej prispôbiť svoju prácu, ak by si to vyžadovali mimoriadne požiadavky vyplývajúce z krízy COVID-19, pričom zabezpečí svoj kľúčový mandát udržiavať stabilný prudenciálny rámec na podporu finančnej stability a ochranu vkladateľov a spotrebiteľov.
6. V pracovnom programe sa tiež určujú možné oblasti na budúce zlepšenie vrátane novej zmeny alebo rozšírenia súčasných mandátov. Tieto zmeny by záviseli od legislatívnych zmien a schválenia riadiacich orgánov EBA.
7. V tomto programe sa tiež dodržiavajú strategické priority Únie, ktoré EBA vymedzil na roky 2020 – 2022, konkrétne udržateľnosť obchodných modelov a primerané štruktúry správy a riadenia. Konkrétne sa riešia v rámci strategickkej priority II (preskúmať a aktualizovať rámec celoeurópskeho stresového testovania EBA), III (stať sa integrovaným centrom údajov EÚ, pričom sa využije posilnená technická spôsobilosť na vykonávanie flexibilných a komplexných

analýz) a horizontálnej priority a) (vytvoriť kultúru riadnej a účinnej správy a riadenia a etiky vo finančných inštitúciách).

8. V tomto pracovnom programe sa po prvý raz využili príspevky novozaloženého Poradného výboru pre proporcionalitu. Jednou z úloh tohto výboru je poskytovať odporúčania, ako možno zlepšiť pracovný program, aby sa zohľadnili osobitné odlišnosti pretrvávajúce v sektore. Za prvý rok výbor predložil Rade orgánov dohľadu EBA list s odporúčaniami týkajúci sa piatich vybraných tém, v súvislosti s ktorými navrhol možné zlepšenia opatrení v oblasti proporcionality, a to i) smernica/nariadenie o investičných spoločnostiach, pokiaľ ide o investičné spoločnosti; ii) revidované usmernenia o postupe preskúmania orgánmi dohľadu; iii) usmernenia o vnútornej správe a riadení spoločností; iv) náklady na štúdiu zhody a v) vzory na zverejňovanie týkajúce sa environmentálnych a sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia. Tento príspevok výboru sa začlení počas vykonávania pracovného programu na rok 2021 a výbor ho posúdi, keď poskytne svoje pripomienky *ex post*, ktoré sa majú zahrnúť do výročnej správy EBA za rok 2021.

Vymedzenie konkrétnych priorít na rok 2021

I. Podporovať zavedenie balíka opatrení na zníženie rizika a vykonávanie účinných nástrojov riešenia krízových situácií

9. Plné vykonanie nových legislatívnych balíkov CRD/CRR, BRRD a IFD/IFR, v ktorých sa EBA zveruje niekoľko mandátov s cieľom ďalej posilniť odolnosť a riešiteľnosť krízových situácií bánk a investičných spoločností EÚ, bude v roku 2021 naďalej zásadnou prioritou. Na konci roku 2019 EBA dostal viac ako 100 nových mandátov. Mnoho z týchto mandátov musí byť v platnosti kratšie ako dva roky. Zostávajúce majú buď opakujúcu sa povahu, v čom sa odráža úloha EBA pri monitorovaní dobrého a konvergentného vykonávania jednotného súboru pravidiel v EÚ, alebo sa v nich zohľadňuje výhľadová perspektíva, pričom EBA pôsobí ako aktér, ktorý sleduje situáciu a poskytuje poradenstvo.
10. EBA bude plniť mandáty podľa priorít stanovených v roku 2019 a opísaných v rôznych plánoch. Plán pre nový trhový prístup a prístup kreditného rizika protistrany¹ poskytuje komplexný prehľad výsledkov EBA v tejto oblasti a opisujú sa v ňom zámery EBA v záujme zabezpečenia bezproblémového vykonávania nových prístupov v EÚ. EBA tiež zverejnil plány týkajúce sa balíka opatrení na zníženie rizika², ktorého mandáty sú zamerané hlavne na oblasti správy a riadenia a odmeňovania, veľkej majetkovej angažovanosti, riešenia krízových situácií, ako aj vykazovania a zverejňovania informácií. Okrem objasnenia poradia vykonávania mandátov a odôvodnenia ich prioritizácie sú plány zamerané na poskytnutie počiatočného pochopenia mandátov v kombinácii s určitými politickými usmerneniami. Prostredníctvom tejto práce EBA

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

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

prispeje k tomu, aby sa zvýšila komplexnosť a proporcionalita jednotného európskeho súboru pravidiel a jeho schopnosť reagovať na vývoj v bankovom sektore.

11. EBA tiež vypracuje technické predpisy, usmernenia a správy na podporu včasného vykonávania nového prudenciálneho režimu pre investičné spoločnosti³. Tento nový osobitný a prispôbostený režim využíva kľúčové metriky ako celkové spravované aktíva či denné obchodné toky na identifikáciu rizík spojených s týmito spoločnosťami, ktoré z dôvodu rizík pre zákazníkov a trhy budú podliehať požiadavkám na predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na kapitál Tier 2. Podobne iné aspekty ako požiadavky na likviditu, limity koncentrácie, riziká vyplývajúce z obchodných činností a požiadavky na vykazovanie a zverejňovanie informácií sú zásadné na zabezpečenie zdravého prostredia pre investorov, ktorí sa spoliehajú na tieto služby.
12. EBA bude naďalej pracovať na podpore zvýšenia kapacity bankového systému EÚ absorbovať straty. Riešiteľnosť krízových situácií bánk sa zlepšila od zavedenia BRRD a posilnené legislatívne ustanovenia pre ňu budú prospešné. EBA zabezpečí, aby sa doplnil legislatívny rámec hlavne tým, že Komisii dodá niekoľko regulačných technických predpisov zameraných na zabezpečenie vhodného stanovovania a vykazovania minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL). Navyše EBA s využitím skúseností z posledných rokov a pri maximalizácii svojich hlavných misií a úloh vyvíja širokú škálu iniciatív s cieľom uľahčiť dostatočnú konvergenciu a sfunkčnenie rôznych fáz obnovy a riešenia krízových situácií. EBA vykoná hĺbkové analýzy posudzovania riešiteľnosti krízových situácií a identifikáciu prekážok, ako aj konzistentnosti kritérií uplatňovaných na určovanie kritickej povahy služieb a funkcií.
13. Okrem najlepších postupov a monitorovania konvergenzie EBA uľahčí sfunkčnenie nástrojov riešenia krízových situácií a interakcie s cennými papiermi a právom hospodárskej súťaže. EBA bude naďalej zohľadňovať významné prepojenia medzi fázami obnovy a riešenia krízových situácií, pričom sa zameria najmä na významné aspekty ukazovateľov obnovy a skoré intervenčné opatrenia. Nakoniec EBA zabezpečí, aby boli kolégiá pripravené na vysokostresové situácie a aby ku kľúčovým témam pristupovali spravodlivým a efektívnym spôsobom, najmä pokiaľ ide o kľúčové prevádzkové aspekty plánov riešenia krízových situácií, odstraňovanie prekážok riešiteľnosti krízových situácií a stanovovanie MREL.

II. Preskúmať a aktualizovať rámec pre celoeurópske stresové testovanie EBA

14. Po vypuknutí pandémie COVID-19 sa EBA rozhodol odložiť celoeurópsky stresový test na rok 2021⁴. ako opatrenie na zmiernenie okamžitého prevádzkového zaťaženia bánk v tomto náročnom okamihu, ako aj na predĺženie diskusií o budúcich zmenách rámca.
15. Text v roku 2021 bude mať podobnú štruktúru, pokiaľ ide o metodiku, vzorku a načasovanie ako test, ktorý sa mal konať v roku 2020. Metodika sa pravdepodobne nezmení, až na niekoľko

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

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

opravených administratívnych chýb a začlenenie určitých otázok (spojené s devízami, moratóriami a verejnými zárukami a ďalšími zmenami regulácie), ktoré sa stali výraznejšími a zasluhujú si štruktúrovanejšie riešenie ako v rámci často kladených otázok o devízach.

16. Test v roku 2021 podporí prácu EBA súvisiacu so strategickou prioritou Únie v oblasti dohľadu týkajúcou sa udržateľnosti obchodných modelov poskytnutím presných kvantitatívnych a kvalitatívnych informácií o finančnom zdraví bankového sektora EÚ.
17. EBA začal reflexiu o štruktúrovanejších dlhodobých zmenách. Stresový test bude naďalej mikroprudenciálny postup s cieľom identifikovať riziká pre orgány dohľadu a banky a naďalej bude poskytovať trhu informácie o zdraví bankového systému. Cieľom je, aby sa tento postup viac začlenil do procesov dohľadu a aby sa banky ešte viac podnecovali k tomu, aby ďalej rozvíjali svoje rámce riadenia rizík.
18. Ako prvý krok EBA zorganizoval niekoľko seminárov a okrúhlych stolov, aby sa získané poznatky a potenciálne nové prístupy prediskutovali so všetkými príslušnými zainteresovanými stranami vrátane akademickej obce a odvetvia. V januári 2020 bol zverejnený diskusný dokument o dlhodobých zmenách stresového testovania, aby sa formálne zozbierali príspevky od zainteresovaných strán. Na základe poskytnutej spätnej väzby EBA v spolupráci s príslušnými orgánmi a jednotným mechanizmom dohľadu navrhne novú metodiku, ktorá sa má zaviesť najskôr pre celoeurópsky stresový test v roku 2023.

III. Stať sa integrovaným centrom údajov EÚ, pričom sa využije posilnená technická spôsobilosť na vykonávanie flexibilných a komplexných analýz

19. Od roku 2021 bude EBA v pozícii, aby poskytovala externým zainteresovaným stranám vrátane príslušných orgánov a zákonodarcov EÚ včasnejšie a komplexnejšie analýzy založené na dôkazoch. Keďže hlavným účelom projektu centra údajov EÚ bolo poskytnúť komplexnejšie posúdenia vplyvu a proporcionality, EBA očakáva nárast počtu žiadostí o údaje od príslušných vnútroštátnych orgánov a externých zainteresovaných strán. Okrem toho s vyššou dosiahnutou reprezentatívnosťou budú opatrenia týkajúce sa rizika a politické opatrenia spoľahlivejšie a pomôžu udržať diverzitu bankového prostredia EÚ.
20. EBA bude centrom údajov v službách príslušných orgánov a verejnosti. Ako schválila Rada orgánov dohľadu EBA, kvantitatívne údaje v rámci 3. piliera sa v čo najväčšej miere začlenia medzi údaje vykazované na účely dohľadu a EBA bude pôsobiť ako centrum pre zverejňovanie v rámci 3. piliera.
21. V súčasnosti je rozsah vykazovaných údajov obmedzený na údaje dohľadu a základné údaje, ktoré sa vkladajú do registra úverových inštitúcií a registra platobných inštitúcií. Tento rozsah sa čoskoro rozšíri. Okrem iných požiadaviek EBA v roku 2020 bude musieť zbierať údaje o riešení krízových situácií za celkový súbor bánk. V súvislosti s novým balíkom CRD/CRR sa založí nový register investičných spoločností a určité údaje dohľadu sa budú zbierať aj za tieto subjekty. EBA posilní svoju úlohu v rámci dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a bude musieť posilniť svoju úlohu pri získavaní, analýze a šírení

informácií súvisiacich s rizikami prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a s dohľadom v tejto oblasti. EBA bude zbierať údaje o podvodoch pri platobnom styku v rámci usmernení EBA o oznamovaní podvodov. Vplyvy na zdroje vyplynú z kanálov spojených so skúmaním, šírením a s analýzou údajov a môžu sa odvodiť aj z výsledku štúdie uskutočniteľnosti integrovaného európskeho rámca pre oznamovanie. Tieto dodatočné požiadavky sa splnia pomocou tej istej platformy EUCLID.

22. Napokon je centrum údajov EBA kľúčové aj pri práci EBA súvisiacej so strategickou prioritou Únie v oblasti dohľadu týkajúcou sa udržateľnosti obchodných modelov, keďže toto centrum údajov bude východiskovým bodom analytickej činnosti EBA potrebnej na podporu analytickej činnosti týkajúcej sa obchodných modelov bánk.

IV. Prispievať k riadnemu rozvoju finančných inovácií a prevádzkovej odolnosti vo finančnom sektore

23. EBA sa v roku 2021 bude naďalej zameriavať na zabezpečenie technologickej neutrality regulačných prístupov a prístupov dohľadu. Vykoná sa to monitorovaním rozvoja a podporou výmeny poznatkov medzi orgánmi dohľadu a spoločnými pozíciami v oblasti regulácie a dohľadu prostredníctvom znalostného centra FinTech orgánu EBA a spoločného Európskeho fóra sprostredkovateľov inovácií (EFIF) orgánu ESA. Medzi konkrétne oblasti práce bude patriť platformizácia, regulačné technológie a technológie dohľadu, ďalšia práca na prevádzkovej odolnosti a pochopenie vývoja v oblasti kryptoaktív, umelej inteligencie a veľkých dát (big data).

V. Vybudovať v EÚ infraštruktúru na vedenie, koordináciu a monitorovanie dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

24. Preskúmaním ESA od roku 2020 výrazne vzrástla úloha a misia EBA, pokiaľ ide o boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. EBA bude naďalej viesť vývoj politiky a presadzovať jej účinné a konzistentné vykonávanie vnútroštátnymi príslušnými orgánmi. Kvalitatívne a kvantitatívne informácie EBA zhromaždí v roku 2021, aby vybudovala databázu na posilnenie výmeny informácií medzi vnútroštátnymi príslušnými orgánmi a podporu nových kolégií pre boj proti praniu špinavých peňazí. EBA to umožní aj identifikovať zraniteľné miesta a adresovať vnútroštátnym príslušným orgánom priame žiadosti, aby ich preskúmali a vyriešili. Stratégia v oblasti rizika podporí tematické posúdenia rizík vnútroštátnych príslušných orgánov s cieľom zabezpečiť, aby sa účinne riešili riziká na úrovni EÚ.

VI. Poskytnúť politiky na zohľadnenie a riadenie environmentálnych a sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia (ESG)

25. V roku 2021 bude potreba podporovať lepšie zverejňovanie informácií, správu a riadenie a riadenie rizík týkajúce sa rizikových faktorov ESG naliehavá. EBA vypracuje správu o začlenení ESG do riadenia rizík inštitúcií a dohľadu, pričom stanoví smerovanie politiky, ukazovatele a metódy správy a riadenia, riadenia rizík a dohľadu v oblasti ESG. EBA tiež pripraví vykonávacie technické predpisy o zverejňovaní informácií v oblasti ESG v rámci 3. piliera, v

ktorých opíše kvalitatívne a kvantitatívne informácie o environmentálnych (napr. klíma) a sociálnych faktoroch, ako aj faktoroch správy a riadenia. Okrem toho bude EBA podporovať a monitorovať trhové úsilie o zlepšenie prístupov k analýze scenárov a stresovému testovaniu a zároveň zhromažďovať dôkazy týkajúce sa prudenciálneho zaobchádzania s aktívami spojenými s environmentálnymi a/alebo so sociálnymi cieľmi. EBA sa tiež bude naďalej zúčastňovať na globálnych, európskych a vnútroštátnych iniciatívach v tejto oblasti.

Dôraz na horizontálne priority na rok 2021

26. Na základe horizontálnych strategických priorít sa EBA v roku 2021 osobitne zameria na nasledujúce oblasti.

a) Vytvorenie kultúry riadnej a účinnej správy a riadenia a etiky vo finančných inštitúciách

27. EBA bude pracovať na zabezpečení toho, aby sa otázky týkajúce sa správy a riadenia, etiky vrátane zaobchádzania so zákazníkmi a boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako aj faktorov udržateľnosti primerane zohľadnili v príslušných rámcoch dohľadu, pričom sa najmä zabezpečí, aby sa primerane riešili otázky správy a riadenia a etiky, a to aj prostredníctvom rámca vnútornej kontroly finančných inštitúcií. V tejto horizontálnej priorite sa odráža strategická priorita Únie v oblasti dohľadu týkajúca sa primeraných mechanizmov správy a riadenia, ktorú Rada orgánov dohľadu prijala v marci 2020 pre pracovný program na rok 2021.

b. Riešenie následkov krízy COVID-19

28. EBA bude pôsobiť v oblasti monitorovania a zmierňovania účinkov pandémie COVID-19 na banky EÚ podporou koordinovanej činnosti príslušných orgánov. EBA zintenzívni posudzovanie kvality aktív, ako aj monitorovanie používania moratórií a verejných záruk s cieľom zabezpečiť, aby metrika rizika zostala spoľahlivá a aby banky dokázali podporovať obnovu a zvládať potenciálne rastúce straty. V závislosti od vývoja pandémie a hospodárskych podmienok bude tiež zásadné, aby sa bankám poskytlo objasnenie načasovania zrušenia rozdelených obmedzení a opätovného vybudovania kapitálových rezerv.

29. Okrem toho COVID-19 povedie k tomu, že sa EBA v nadchádzajúcich rokoch stane plne digitálnou agentúrou. Cieľ stať sa digitálnou agentúrou už bol zahrnutý do stratégie v oblasti IT, ktorú Rada orgánov dohľadu schválila v decembri 2019. EBA počas pandémie zabezpečila kontinuitu činností, ale jej nasledujúcim krokom bude modernizovať svoje systémy a procesy, aby sa výkonnosť, bezpečnosť údajov, tok informácií príslušným orgánom, verejnosti a iným inštitúciám a bezpečné prostredie pre jej zamestnancov zlepšili a zvýšila sa ich odolnosť.