



ЕВРОПЕЙСКИ БАНКОВ ОРГАН

РЕЗЮМЕ НА ГОДИШНИЯ ДОКЛАД ЗА 2022 Г.



EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Photo credits: European Banking Authority on pages: 3, 20.
Illustration credits: Canva on pages: 4, 8, 9, 12, 13, 15, 18.

PDF	ISBN 978-92-9245-871-3	ISSN 1977-8961	doi:10.2853/47502	DZ-AA-23-001-BG-N
-----	------------------------	----------------	-------------------	-------------------

Люксембург: Служба за публикации на Европейския съюз, 2022 г.

© Европейски банков орган, 2023 г.
Възпроизвеждането е разрешено, при условие че се посочи източникът.

РЕЗЮМЕ НА ГОДИШНИЯ ДОКЛАД ЗА 2022 Г.

Въведение от председателя и изпълнителен директор на ЕБО



През 2022 г. светът се сблъска с множество предизвикателства. Руската инвазия в Украйна доведе до глобална хуманитарна криза и щети за икономиката. Освен това, преминаването към по-високи лихвени проценти оказва влияние върху стойността на активите и кредитното качество. За да се запази устойчивостта на банковия сектор, стана изключително важно да се приложат правилата на „Базел III“ и банковите регулации на Европейския съюз (ЕС).

Цифровата трансформация в областта на банковото дело и плащанията в ЕС беше припозната като значима фокусна област. Финансовите институции бяха насърчени да възприемат иновативните технологии отговорно, балансирайки рисковете и възможностите. Регулаторни инициативи като Регламента относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (DORA) и Регламента относно пазарите на криптоактиви (MiCA) имаха за цел да повишат оперативната устойчивост и да запазят финансовата стабилност, като същевременно насърчват иновациите.

Преразглеждането на Директивата за платежните услуги (ДПУ 3) имаше за цел да хармонизира пазара на плащания и да предотврати регулаторния арбитраж. Общата цел беше да се създаде стабилна регулаторна и надзорна рамка, която да подпомага прехода към по-устойчива икономика и същевременно да гарантира устойчивостта на банковия сектор.

Факторите, свързани с околната среда, социалната сфера и управлението (ESG), се разглеждат като изключително важни за устойчивото бъдеще, като

в момента продължават да се полагат усилия за интегрирането им в банковия сектор. Факторите, свързани с ESG, бяха приети за ключови при определянето на ролята на финансовата индустрия в борбата с изменението на климата и насърчването на устойчивостта. Усилията за интегриране на аспектите на ESG в банковия сектор на ЕС продължават, като фокусът е върху управлението на риска, оповестяването, надзорните практики, стрес тестовете за климата и пруденциалната рамка. Целта беше да се предотвратят заблуждаващи твърдения за екосъобразност и да се обърне внимание на всички измерения на ESG за устойчиво бъдеще.

ХОСЕ МАНУЕЛ КАМПА



През 2022 г. Европейският банков орган (ЕБО) се изправи пред още една предизвикателна година на фона на глобалната икономическа несигурност и неочаквани събития, като продължаващия конфликт в Украйна. Въпреки тези пречки ЕБО успя да изпълни 95% от задачите си, посочени в работната програма за 2022 г. Това постижение се дължи на отдадеността и гъвкавостта на служителите, подобрените оперативни процеси и новата вътрешна политика за мобилност.

Един от основните акценти беше подобряването на използването на банкови и финансови данни. ЕБО се стреми да се превърне в надежден източник на данни, като разшири платформата на Европейската централизирана инфраструктура за обмен на надзорни данни (EUCLID) и допринесе за стратегията на Европейската комисия относно данните.

Устойчивостта продължи да заема централно място, като ЕБО проучи рисковете, свързани с ESG, включи ги в процеса на изготвянето на правила и постигането на целите си в областта на околната среда. Равенството между половете беше активно насърчавано.

Що се отнася до иновациите, ЕБО подобри инструментите за сътрудничество и започна програма за преминаване към информационен облак, което гарантира надеждна сигурност на данните.

В перспектива ЕБО ще продължи работата си по пруденциалното регулиране, ще разшири инструментите за идентифициране на рискове, ще се подготви

за регулаторни промени и ще съдейства за създаването на орган на ЕС за борба срещу изпирането на пари (БИП). Организацията е уверена в своите възможности и в модерната си инфраструктура.

ФРАНСОА-ЛУИ МИШО

Achievements in 2022

Оценка на устойчивостта на банките в ЕС

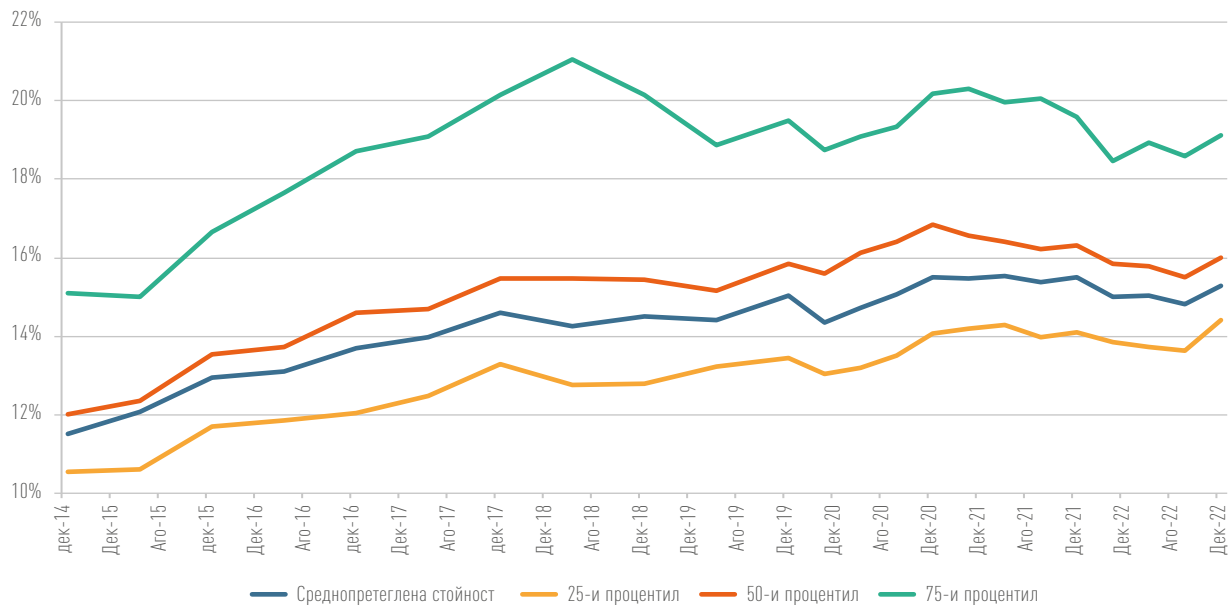


Анализ на рисковете и уязвимостите

ЕБО играе ключова роля в оценката на устойчивостта на банките в ЕС и в идентифицирането на рисковете и уязвимостите в банковия сектор. ЕБО проучва както количествената, така и качествената информация, включително данни, докладвани от банките, и пазарни развития, за да оцени фактори като платежоспособност, ликвидност, кредитен риск, рентабилност и жизнеспособност на бизнес моделите на банките.

Докладът за оценка на риска за 2022 г. показва, че през 2022 г. банките в ЕС поддържат високи коефициент на капиталова адекватност, като средното съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (CET1)

е 15,3%. Те имат и комфортни коефициенти на ливъридж и повишени нива на ликвидност. Въпреки това в някои банки се наблюдават големи изтегляния поради липса на доверие, което подчертава необходимостта от постоянна бдителност. В доклада се констатира също, че банките в ЕС възнамеряват да увеличат пазарното финансиране, но са изправени пред предизвикателства при изпълнението на изискванията за финансиране, особено във връзка със затягането на паричната политика и необходимостта да изплащат заеми на централна банка и да изпълняват минималните нормативни изисквания. Подчертава се и рискът от валутно несъответствие при финансирането в чуждестранна валута.

Фигура 1: Съотношение на СЕТ1 (при пълно натоварване)

Докладът относно тежестите върху активите показва, че през 2021 г. банките използват широко финансиране от централна банка, което води до увеличаване на общия коефициент на обременяване с тежести. Към края на 2022 г. обаче коефициентът на тежести върху активите намалява до 25,8% поради намаляване на обременените активи и обезпечения.

Ключови рискове, установени в таблицата за риска през 2022 г.

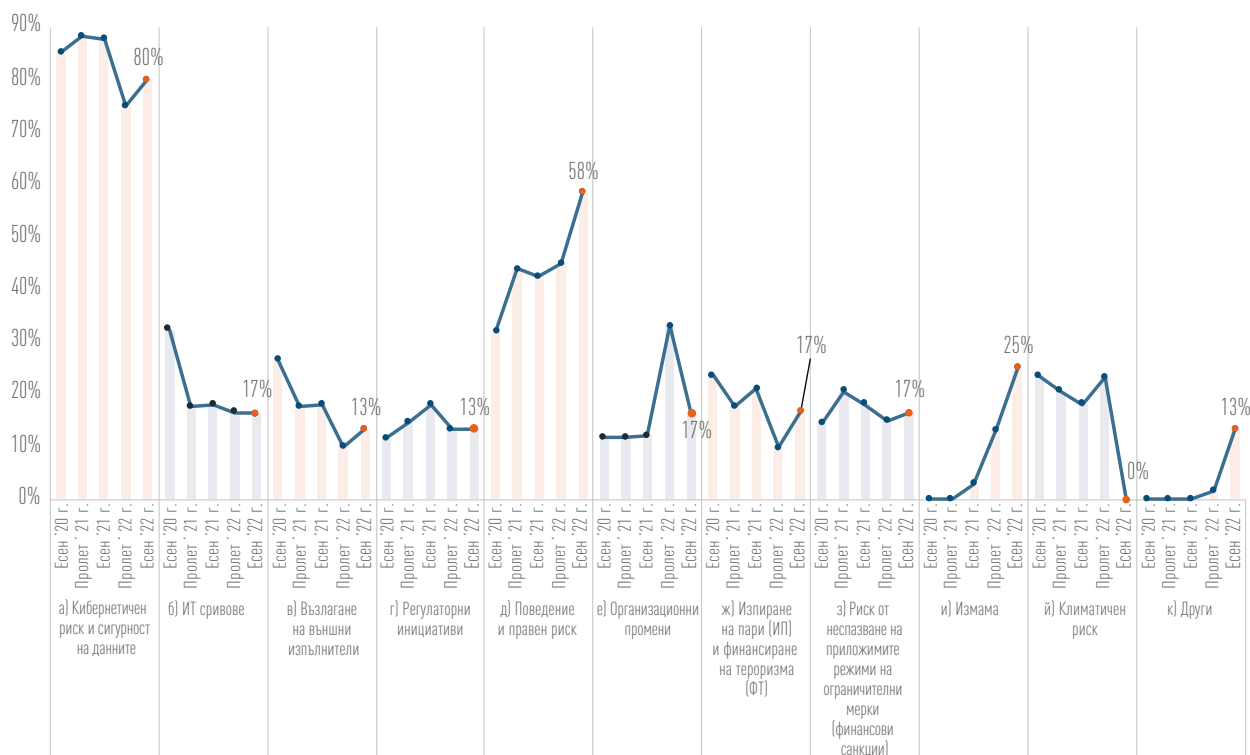
В таблицата за определяне на риска на ЕБО са открити няколко ключови риска през 2022 г., включително тенденциите в качеството на активите и кредитните експозиции. Макар че банките в ЕС разшириха кредитните си експозиции, търсенето на кредити през втората половина на годината е ограничено поради нарастващите лихвени проценти, инфлационния натиск и повишената несигурност. Експозициите на енергийния сектор са увеличени, което води до необходимост от ликвидност и концентрация на експозиции в няколко банки. Качеството на

активите като цяло е подобрено, но кредитният риск, особено от необслужваните кредити, се нуждае от внимателно наблюдение.

Таблицата за риска идентифицира и рискове на пазарите на жилищни и търговски недвижими имоти. Банките в ЕС имат значителни експозиции към жилищни имоти и въпреки че търсенето на ипотечни кредити нараства, повишаващите се лихвени проценти и икономическото забавяне ограничават растежа. Експозициите към търговските имоти са увеличени, а секторът е изправен пред предизвикателства, свързани с по-високите лихвени проценти, растящите разходи за енергия и промените в работните практики.

ЕБО изтъква оперативните рискове, включително цифровизацията и използването на ИКТ от банките и техните клиенти. Той проведе и проучвания на различни рискове, като жизнеспособност на бизнес модела, рентабилност, качество на активите, рискове за финансирането, поведенчески риск, екологични, социални и управленски съображения, финансови технологии и изпирането на пари.

Фигура 2: Основни фактори за операционния риск, наблюдаван от банките



Дейности по стрес тестовете: повишаване на устойчивостта на банковия сектор и готовността за справяне с климатичните рискове

Общоевропейският тест за устойчивост, ключов инструмент за компетентните органи, оценява устойчивостта на банките в ЕС на тежки сътресения, подпомагайки надзорните решения и стратегиите за намаляване на риска. В рамките на този процес се оценява дали натрупаният напоследък от банките капитал може да покрие загубите и да подпомогне икономиката в напрегнати периоди. Пазарната прозрачност се насърчава и чрез публикуването на последователни, специфични за всяка банка данни за въздействието на често срещаните удари.

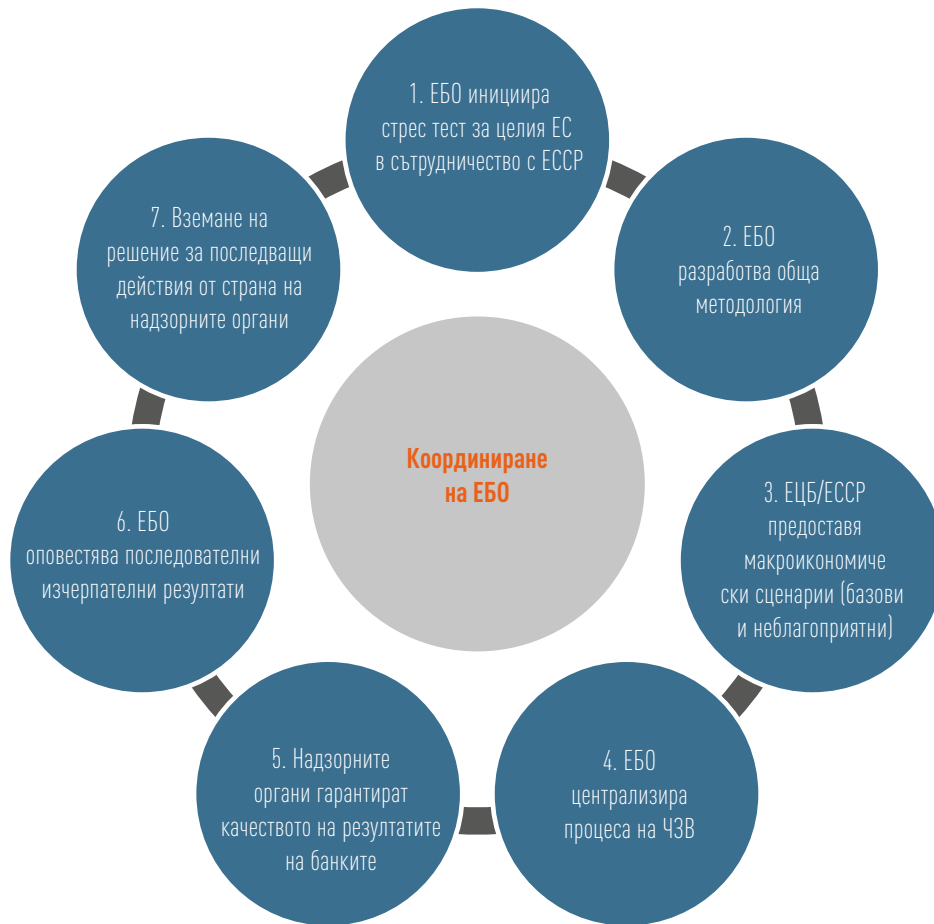
Подготовката за общеевропейския стрес тест през 2023 г. приключи през 2022 г., като включваше семинари и консултации със сектора, в резултат на което бяха [публику-](#)

[вани методология и образци за стрес тест.](#)

Процедурата през 2023 г. ще включва разширена извадка (70 банки), като методологията ще бъде значително подобрена въз основа на предишните проучвания. Сред забележителните подобрения са включване на извлечените поуки, въвеждане на позиции „от горе надолу“ за нетните приходи от такси и комисиони (НПТК) и задълбочен секторен анализ.

Добавянето на целенасочен секторен анализ, предизвикано от събития като COVID-19 и войната в Украйна, изисква от банките да представят подробна разбивка на експозициите си по икономически сектори. Това повишава надеждността на резултатите от стрес тестовете. Освен това реалистичността на процедурата се повишава чрез рекалибриране на прехвърлянето на референтния лихвен процент по някои депозити.

Фигура 3: Задачи и отговорности при провеждането на стрес теста



По-нататъшният напредък включва интегриране на капацитет за макропруденциални тестове за устойчивост в сътрудничество с Европейската централна банка (ЕЦБ) и компетентните органи. ЕБО разработи модели „от горе надолу“, а моделът за НПТК е определен за прилагането през 2023 г. Този подход рационализира прогнозите, като свежда до минимум тежестта на докладването и осигурява съгласуваност. ЕБО се стреми да увеличи максимално стойността на резултатите и да проучи възможността за разширяване на подходите „от горе надолу“ към други рискови области.

Мандатите от стратегията на Европейската комисия за финансиране за устойчиво развитие насърчават ЕБО да провежда

редовни [стрес тестове във връзка с изменението на климата](#) и да изготвя насоки за оценка на рисковете от екологичен, социален и управленски характер. Стратегията на ЕБО включва отделяне на климатичните стрес тестове от общоевропейските тестове и практическо адаптиране на рамките на стрес тестовете. Насоки за разработване на рамки за стрес тестове за климатичните рискове, за да се гарантира готовността на банковия сектор, ще бъдат дадени на семинар. Освен това ЕБО ще преразгледа насоките относно стрес тестовете, за да обхване изменението на климата и дългосрочните въздействия от екологичен, социален и управленски характер.

Отговор на ЕБО във връзка с руската инвазия в Украйна



Руската инвазия в Украйна оказва значително въздействие върху украинските държава, общество и икономика, както и върху европейския банков сектор. ЕБО реагира на тези предизвикателства, като оцени готовността на регулаторната рамка и въведе инструменти за осигуряване на координиран отговор сред органите, упражняващи пруденциален надзор.

Първоначалната оценка на въздействието на конфликта върху банковия сектор на ЕС показва, че преките експозиции на банките от ЕС към руски и украински контрагенти са представлявали идиосинкратични рискове, но не са застрашили финансовата стабилност на пазара на ЕС. Вторичните ефекти обаче, включително повишената несигурност и смущенията в производствените линии, оказаха по-съществено въздействие. Това доведе до висока инфлация и енергийна криза, която засегна макроикономическата среда и породила рискове за счетоводните баланси и оперативната стабилност на банките.

ЕБО осигури прозрачност, като докладва за развитието на експозициите на банките към Русия и Украйна чрез своята [Таблица за риска](#). Освен това си сътрудничи с Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП) за [преодоляване на прекомерната променливост на пазарите на енергийни деривати](#). Европейската комисия поиска от ЕБО да се съсредоточи върху ролята на банките в предоставянето на услуги за трансформиране на обезпечения и улесняване на предоставянето на гаранции като обезпечение от нефинансови контрагенти, за да се сведат до минимум предизвикателствата,

свързани с ликвидността, пред които са изправени енергийните дружества.

Банките изиграха решаваща роля в подкрепа на енергийните дружества, като предоставяха услуги по клиринг за деривативни инструменти и предоставяха краткосрочни кредити за покриване на задълженията за обезпечение. Повишаването на цените на енергията и проблемите с ликвидността обаче ограничиха възможностите на банките да подкрепят допълнително енергийните предприятия. ЕБО подчерта, че е важно да се увеличи прозрачността по отношение на исканията за допълнителни обезпечения, и проучи използването на банковите гаранции като обезпечение за клиринговите членове.

Той предприе различни регулаторни и надзорни действия за справяне с въздействието на конфликта върху банковия сектор. Органът оцени потенциалното въздействие на конфликта върху регулаторната рамка, осигури последователен надзорен подход и улесни обмена на информация между колегиите от надзорни органи. ЕБО се съсредоточи също така върху премахването на риска и финансовото приобщаване, като предостави насоки за справяне с неблагоприятното въздействие на премахването на риска върху уязвимите клиенти и проведе консултации относно насоки, свързани с управлението на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма (ИП/ФТ).

Освен това [ЕБО подкрепи прилагането на санкциите](#), като разработи образци за отчитане на депозити, попадащи под икономически санкции. Тези образци са предназначени за доброволно използване от

националните органи, отговарящи за наблюдението на санкциите.

Като цяло ЕБО активно наблюдава и реагира на предизвикателствата, породени от ру-

ската инвазия в Украйна, с цел запазване на стабилността на европейския банков сектор и смекчаване на въздействието върху финансовите институции и техните клиенти.

Актуализиране на пруденциалната рамка



Единната нормативна уредба

През 2022 г. ЕБО изигра значителна роля в актуализирането на пруденциалната рамка и допринесе за [прилагането на „Базел III“ в ЕС](#). ЕБО се фокусира върху осигуряване на последователност и ефективност при прилагането на пруденциалните правила и правилата за реструктуриране в банковия сектор. Също така предостави информация на заинтересованите страни за адаптиране на регулаторната рамка към бъдещето.

Една от ключовите области, разгледани от ЕБО, беше [лихвеният риск в банковия портфейл \(ЛРБП\)](#). Органът разработи [насоки и регулаторни технически стандарти \(РТС\)](#) за обхващане на позициите на ЛРБП и оценка на риска от кредитен спред. ЕБО също така наблюдава прилагането на тези стандарти и тяхното въздействие върху институциите на ЕС.

Той извърши наблюдение на капитала, включително прилагането на своето становище относно наследените инструменти и прегледа на инструментите на базовия собствен капитал от първи ред преди РКИ (Регламента за капиталовите изисквания). Също така наблюдаваше общия капацитет за поемане на загуби и минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (ОКПЗ/МИПЗ) и работеше за осигуряване на последователност на капитала и приемливите задължения в различните институции.

Прилагането на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) 9 беше друга приоритетна област за ЕБО. Той наблюдаваше прилагането на МСФО 9 и взаимодействието му с пруденциалните изисквания, особено по отношение на портфейлите с висок риск от неизпълнение на задълженията (ПВРНЗ). ЕБО проведе дейности по събиране на данни и разработи образци, за да оцени променливостта на резултатите от очакваните кредитни загуби и тяхното въздействие върху пруденциалните съотношения.

Той постигна напредък във финализирането на рамката за големите експозиции в ЕС. Органът разработи [РТС за идентифициране на паралелните банкови предприятия и групи от свързани клиенти](#). Той работи и по актуализиране на рамката за секюритизация, което включва осигуряване на яснота относно правилата за запазване на риска и разработване на критерии за обозначението за опростена, прозрачна и стандартизирана (ОПС) синтетична секюритизация.

В областта на риска от корекция на пазарната и кредитната оценка ЕБО финализира всички РТС, попадащи в обхвата на фаза 3 от пътната карта за основен преглед на търговския портфейл (ОПТП). Той подкрепяше последователното прилагане на Единния наръчник чрез въпроси и отговори и наблюдаваше изпълнението на структурните валутни насоки.

ЕБО също така работи върху завършването на своята пътна карта за инвестиционните посредници, разглеждайки теми като измержване на ликвидния риск, освобождаване от изисквания за ликвидност, добавки по стълб II и процедури за процеса по надзорен преглед и оценка (ПНПО). Той продължи работата си по пазарната инфраструктура, по-специално по утвърждаването на моделите за първоначално обезпечение.

Като цяло ЕБО изигра ключова роля за изграждането на единната нормативна уредба за банковото дело в ЕС, като допринесе за актуализирането на пруденциалната рамка и осигури последователност и ефективност при прилагането ѝ.

Надзорни практики

Европейската програма за проверка на надзора (ЕППН) за 2022 г. беше насочена към подобряване на надзорните практики в ЕС. ЕБО играе жизненоважна роля в хармонизирането на надзорните подходи чрез ЕППН. Ключовите теми, на които беше обърнато внимание по отношение на надзора, бяха съобразени със Стратегическите приоритети на Съюза в областта на надзора и включваха преодоляване на въздействието на COVID-19 върху качеството на активите, рисковете, свързани с ИКТ, цифровата трансформация, екологични, социални и управленски съображения и рисковете, свързани с ИП/ФТ. Въпреки че тези теми бяха включени в надзорната работа, органите все още развиват капацитета си за оценка на цифровата трансформация и екологичните, социални и управленски съображения.

Фигура 4: Ключови теми, включени в надзорните приоритети на КО през 2022 г.

Въздействие на пандемията от COVID-19 върху качеството на активите и адекватното провизиране	 Повечето КО внимателно наблюдаваха изтичащите мораториуми, прегледаха управлението и провизирането на необслужвани експозиции, както и практиките за предоставяне на кредити.
Риск за сигурността на ИКТ и риск, свързан с екстернализирания на ИКТ, агрегиране на данни за риска	  - Повечето КО прегледаха риска за сигурността на ИКТ и изискванията за ИКТ, определени за доставчиците на външни услуги. - Почти половината от КО не са проверили или са проверили само частично възможностите за агрегиране на данни за риска.
Цифровата трансформация и финансово-технологичните участници	  - Малко повече от половината КО са оценили определянето на стратегията в областта на цифровите технологии и ролята на управителния орган. - Почти половината КО са направили пълен преглед на изпълнението на стратегията в областта на цифровите технологии и подхода към финансово-технологичните решения.
Рискове от екологичен, социален и управленски характер (ESG)	  - Почти три четвърти от КО са прегледали как банките насърчават вътрешното разбиране на специфичните си рискове от екологичен, социален и управленски характер. - Малко повече от половината КО са проверили дали бизнес/кредитната стратегия и рамката за управление отразяват риска от екологичен, социален и управленски характер.
Борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма	 Most CAs verified the exchange of AML/CFT information within the institution and assessed the AML /CFT aspect as part of the suitability assessments of members of the management body.

Колегиите от надзорни органи, чиято цел е да насърчават сътрудничеството между органите, функционираха добре през 2022 г. с въвеждане на подобрения спрямо 2021 г. Бяха отбелязани подобрения в разпространението на документи и обмена на индикатори за ранно предупреждение. Очакват се подобрения в процедурните аспекти на съвместните решения за 2023 г. В този контекст ЕБО насърчава споделянето добри практики,

като подпомага трансграничните оценки и съвместните инспекции.

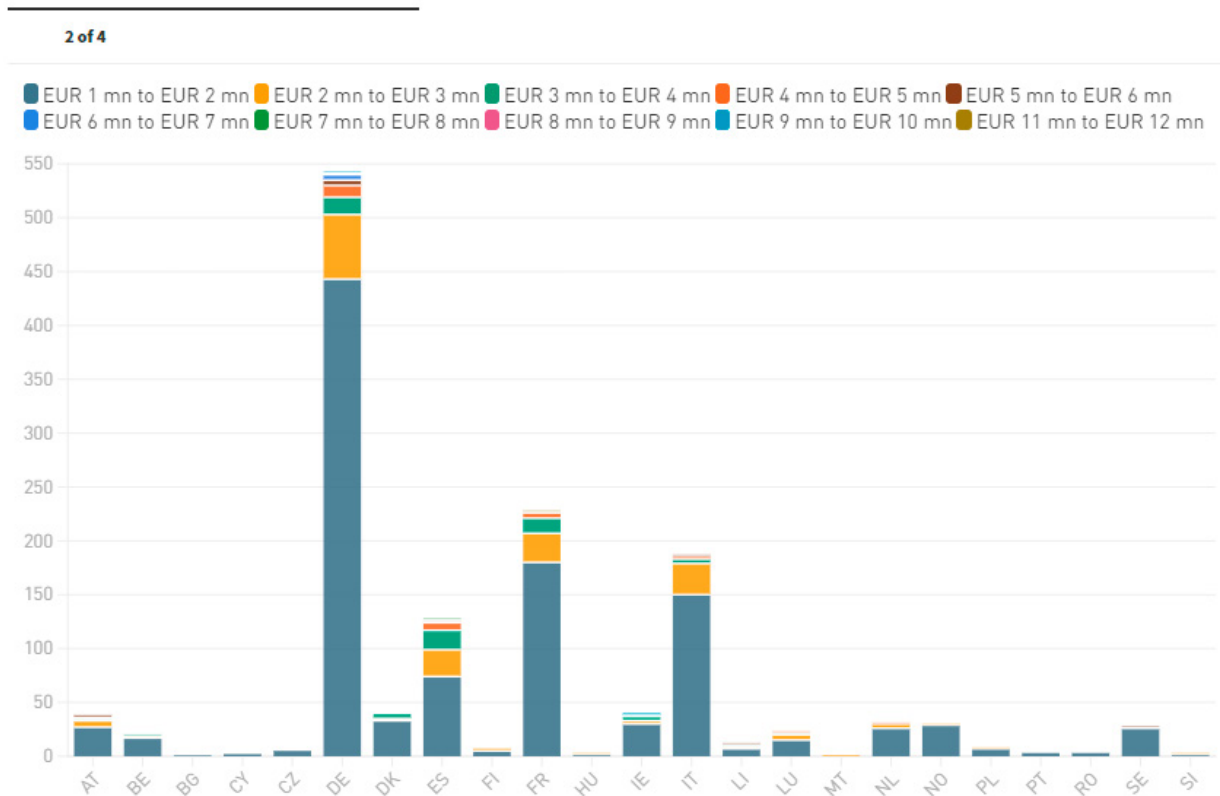
Партньорската проверка на ЕБО установи, че компетентните органи са включили Насоките на ЕБО относно оценката на риска в областта на ИКТ в надзорните практики, но трудностите не са напълно преодоляни. Компетентните органи срещнаха трудности при изграждането на експертен опит в областта на надзора

на ИКТ, прилагането на пропорционалността и интегрирането на оценката на риска за ИКТ в цялостния надзорен процес. Прегледът улесни споделянето на най-добри практики и препоръки за изграждане на капацитет и хоризонтален анализ.

В областта на управлението и възнагражденията [ЕБО усъвършенства сравнителния анализ на възнагражденията след разделияно на регулаторните рамки за институциите и инвестиционните посредници.](#)

Сега акцентът е поставен върху разликата в заплащането на жените и мъжете и върху високоплатените служители, с цел да се разкрият неравенствата. Увеличението на броя на лицата с високи доходи, които получават над 1 милион евро възнаграждение, се дължи на добрите институционални резултати, преместванията и повишенията на заплатите.

Фигура 5: Разпределение на лицата с високи доходи по категории плащания в размер на 1 милиона евро и по държави членки



Усилията за оценка на пригодността и надеждността на ключовите членове на финансовите институции доведоха до разработването на бази данни и [насоки от трите европейски надзорни органа](#) (ЕНО). Многообразието в управленските органи привлече внимание заради въздействието му върху вземането на решения и поемането на рискове. Въпреки че се наблюдават подобрения в баланса между половете, напредъкът е бавен. Многообразието в управленските органи показват по-добра възвръщаемост на собствения капитал (RoE). ЕБО се ангажира да продължи мониторинга на многообразието и сравнителните проучвания.

Рамка за реструктуриране

ЕБО участва активно в подобряването на готовността за действия при криза и на рамката за реструктуриране. Той разработи [насоки за подобряване на планирането на възстановяването и готовността за действия при криза](#).

ЕБО се стреми да хармонизира правилата, да увеличи прозрачността на рамката за реструктуриране, да наблюдава напредъка в планирането на реструктурирането и да насърчава единни практики за реструктуриране.

Той издаде [насоки относно възможността за реструктуриране и прехвърлимостта](#) с цел стандартизиране на практиките между банките за реструктуриране. Съсредоточи се и върху тестването на способностите, разработени съгласно настоящите насоки. Усилията за прозрачност включват [консултации относно прилагането на споделяне на загуби](#) и пътна карта за подобряване на прозрачността. Годишният доклад за недостига на минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения [\[МИПЗ\]](#) показва напредък в преодоляването на недостига, с управляемо въздействие върху рентабилността на банките.

В рамките на [Европейската програма за преработка на реструктурирането \(ЕППП\)](#) ЕБО насърчава обмена на информация и съгласуването на практиките между органите за реструктуриране. Приоритетните области включват недостиг на МИПЗ, управление на оценките, както и ликвидност и финансиране. ЕБО планира да оцени изпълнението на приоритетите за 2022 г. и да сподели добри

практики, наблюдавани с цел повишаване на готовността.

По отношение на схемите за гарантиране на депозитите (СГД) ЕБО преразглежда [насоките за увеличаване на вноските, основани на риска](#), и за подобряване на методите за изчисляване. Освен това публикува подробни данни за финансовите средства на СГД, покритието на депозитите и квалифицираните финансови средства.

Използване на EUCLID: извличане на максимална полза от банковите и финансовите данни



[EUCLID](#) е платформата и инфраструктурата за данни, разработени и използвани от ЕБО за събиране и анализ на регулаторни данни от широк кръг финансови институции. Тя обхваща данни за надзора, реструктурирането, възнагражденията и плащанията. През 2022 г. EUCLID значително се разви и разшири. През 2011 г. ЕБО започна да събира надзорни данни от извадка от 55 банки в ЕС и разшири отчетната извадка, за да обхване 200-те най-големи кредитни институции в ЕС и Европейското икономическо пространство към 2014 г. През 2019 г. започна да въвежда групи за реструктуриране и кредитни институции, които подлежат на докладване във връзка с реструктурирането, в хода на подготовката за EUCLID. С въвеждането на EUCLID ЕБО започна да събира данни за цялата съвкупност от банки, включително за около 650 банкови групи и 4300 кредитни институции. Съвкупността от отчетни единици беше допълни-

телно разширена през 2022 г., за да включва инвестиционни посредници и групи от инвестиционни посредници. Това доведе до значително увеличение на броя на отчетните досиета, предавани на ЕБО чрез EUCLID.

Разширеният обхват на EUCLID позволява на ЕБО да извършва по-всеобхватен и подробен анализ за своите доклади, информационни табла и проучвания за оценка на въздействието. Това подкрепя ЕБО в неговата работа в областта на политиката, като например изготвянето на технически стандарти или насоки и предоставянето на отговори на покани за представяне на становища. ЕБО поддържа непрекъснати взаимодействия с националните органи и докладващите служители, за да гарантира безпроблемното прилагане на работните процеси и процесите за осигуряване на качеството по цялата верига на докладване.

Повишаване на прозрачността

Повишаването на прозрачността е основен акцент за ЕБО. ЕБО публикува разнообразни продукти за оповестяване на банкова информация пред широката общественост, включително информация за [прозрачността в целия ЕС](#), данни за възнагражденията и управлението, както и данни за практиките, свързани с многообразието. Провежданата от 2011 г. насам процедура за прозрачност насърчава пазарната дисциплина и последователността в данните на банките в ЕС. Резултатите от процедурата предоставят подробна информация за капитала, рисковата експозиция, печалбата и загубата и други релевантни области.

Данните за възнагражденията и управление то се събират и публикуват, за да се гарантира прозрачност в практиките за възнагражденията в рамките на ЕС. ЕБО събира и данни за практиките на многообразие, включително политики за многообразие, цели за по-слабо представения пол и информация за разликата в заплащането на жените и мъжете.

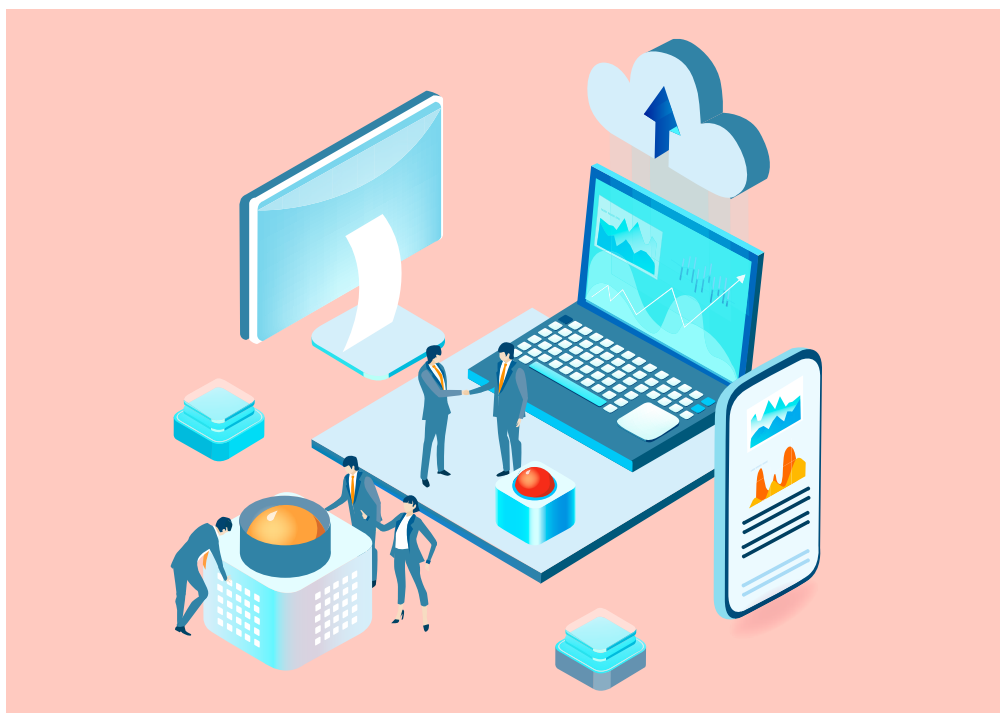
В допълнение към разпространението на данни ЕБО участва в подпомагането на пазарите на необслужвани кредити чрез насърчаване на стандартизацията на данните за сделките с необслужвани кредити. Органът разработи технически стандарти за изпълнение (ТСИ), в които се определят образци за предоставяне

на информация за необслужваните кредити при продажбата или прехвърлянето им. Целта е да се намали информационната асиметрия, да се повиши ефективността на пазара и да се привлекат по-малки инвеститори на пазарите на необслужвани кредити.

ЕБО също така продължи да работи за повишаване на ефективността на своята рамка за надзорна отчетност, включително усилия за интегрирано докладване и подобряване на пазарната дисциплина чрез изисквания за оповестяване по стълб 3. Той си сътрудничи с Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA) за подобряване на стандарта за модела с точно определени изисквания за данните (DPM).

За да отговори на очакванията на потребителите относно разпространението на данни, ЕБО съсредоточава усилията си върху подобряване на разработването на инструменти и подкрепа за тълкуване и прилагане на данните, предоставени чрез EUCLID. Той също така се свързва с потребителите, за да събира обратна връзка и да идентифицира области за подобрене. Бъдещите усилия на ЕБО за разпространение на данни включват използване на нововъзникващи технологии, като например интерактивни инструменти, информационни табла и машинно самообучение, за да се подобри достъпността и анализът на данните.

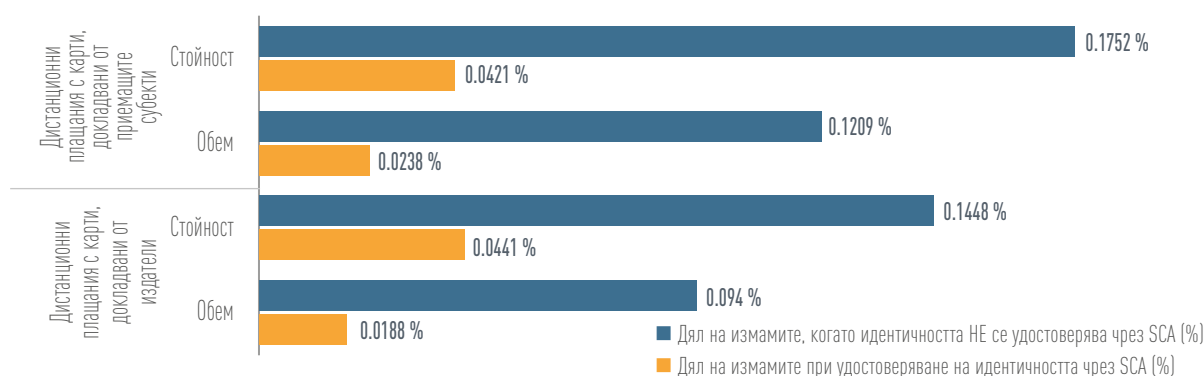
Свързана с цифрови технологии оперативна издръжливост, финансови иновации и защита на потребителите



В областта на свързаната с цифрови технологии оперативна издръжливост ЕБО и другите ЕНО участват активно в прилагането на Регламент относно оперативната устойчивост на цифровите технологии (DORA), както и на други законодателни актове, свързани с киберсигурността. Те създадоха подкомитет за свързана с цифрови технологии оперативна издръжливост и координираха усилията за хармонизиране на киберсигурността и устойчивостта във финансовия сектор на ЕС. ЕНО работят по предоставянето на повече от 15 политически продукта на Европейската комисия през периода на изпълнение.

По отношение на цифровизацията на платежните услуги и електронните пари ЕБО отговори на поканата на Европейската комисия за становище относно преразглеждането на ДПУ2, като предостави над 200 препоръки за допълнителни подобрения. Целта на настоящите препоръки е да се засили конкуренцията, да се улеснят иновациите, да се намалят измамите с плащания, да се защитят парите и данните на потребителите и да се преодолеят различни предизвикателства в областта на платежните услуги.

Фигура 6: Процент на измами за дистанционни картови плащания, докладвани от издатели и приемащи субекти, със и без задълбочено установяване на идентичността на клиента (SCA)



ЕБО също така издаде [насоки относно изключението за ограничена мрежа съгласно ДПУ2](#), за да се гарантира хармонизирано и последователно прилагане на правните изисквания. Освен това бяха публикувани изменения на РТС относно задълбоченото установяване на идентичността на клиента и сигурната комуникация, за да се намалят затрудненията за клиентите, използващи услуги по предоставяне на информация за сметка, и да се постигне баланс между сигурността, иновациите и конкуренцията.

Що се отнася до финансовите иновации, ЕБО публикува [РТС, насочени към подобряване на условията за инвеститорите, използващи платформи за колективно финансиране](#). Тези РТС са съсредоточени върху намаляването на информационните асиметрии между създателите на проекти и инвеститорите, определянето на общи стандарти за оценка на кредитния риск, управлението и структурите за управление на риска.

В областта на криптоактивите ЕБО участва активно в прилагането на Регламента относно пазарите на криптоактиви (ПКА). Предоставена е техническа информация, разработен е план за изпълнение и потребителите са предупредени за рисковете, свързани с

криптоактивите. ЕБО също така наблюдава развитието на пазара на криптоактиви, участва в работата по определяне на международни стандарти и се подготвя за надзорната си роля в рамките на ПКА.

За да повиши капацитета на надзорните органи за работа с модерните технологии, ЕБО си сътрудничи с ЕОЦКП и ЕЮРА в рамките на Академията на ЕС в областта на надзора на цифровите финансови услуги. Този 3-годишен проект има за цел да укрепи персонала на компетентните органи чрез предоставяне на всеобхватно обучение в областта на цифровите финанси и практически семинари относно регулирането и надзора на финансовите иновации.

Освен това ЕБО проведе проучване относно използването на надзорни технологии (SupTech) от компетентните органи в ЕС. Проучването показва, че компетентните органи възприемат SupTech и използват технологии в подкрепа на различни надзорни процеси, например анализ на данни, сътрудничество, докладване и разглеждане на области като микропруденциалния надзор, защитата на потребителите, борбата с изпирането на пари и преструктурирането.

Фигура 7: Защо SupTech са важни?

Why is SupTech important?

SupTech tools **improve the analytical process** and facilitate ability to generate **supervisory insights**.

They also **facilitate data collection**, thus leading to better quality of data and faster data collection process.

ANALYTICAL PROCESS

- Speed of analysis
- Automation of analysis
- Enhanced analytical capabilities



SUPERVISORY INSIGHTS

- Improved ability to derive meaningful information automatically
- Enhanced supervisor's user-experience
- Strengthened risk management

DATA COLLECTION

- Better data quality
- Faster data collection
- More data to be collected

В обобщение, ЕБО и другите ЕНО активно участват в прилагането на различните регламенти и директиви за повишаване на свързаната с цифрови технологии оперативна издръжливост, подобряване на платеж-

ните услуги и електронните пари, насърчаване на финансовите иновации, регулиране на криптоактивите и използване на SupTech за по-ефективен надзор.

Борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма



ЕБО въведе цялостна регулаторна рамка за борба с финансовите престъпления, по-специално с ИП/ФТ. Тази рамка осигурява последователен подход за идентифициране,

оценяване и управление на рисковете във всички области на надзора и през целия жизнен цикъл на финансовите институции.

През 2022 г. ЕБО укрепи тази рамка, като публикува нови насоки относно важни аспекти на управлението на борбата срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма (БИП/БФТ) и вътрешния контрол. Предостави също така яснота относно прилагането на правилата за борбата срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в цифров контекст чрез насоките за дистанционно регистриране на клиенти. Освен това ЕБО публикува Насоки за длъжностните лица по спазването на правилата в областта на БИП, в които се определят общи стандарти за подобряване на защитата на институциите в областта на БИП/БФТ и за предпазването им от злоупотреби от страна на лицата, които извършват финансови престъпления.

ЕБО преразглежда своите насоки за ПНПО, за да включи съображения за ИП/ФТ, разработи единни критерии за оценка на сериозността на нарушенията в областта на БИП/БФТ и се подготви за 10 нови мандата съгласно преработения регламент относно преводите на средства и прехвърлянията на криптоактиви.

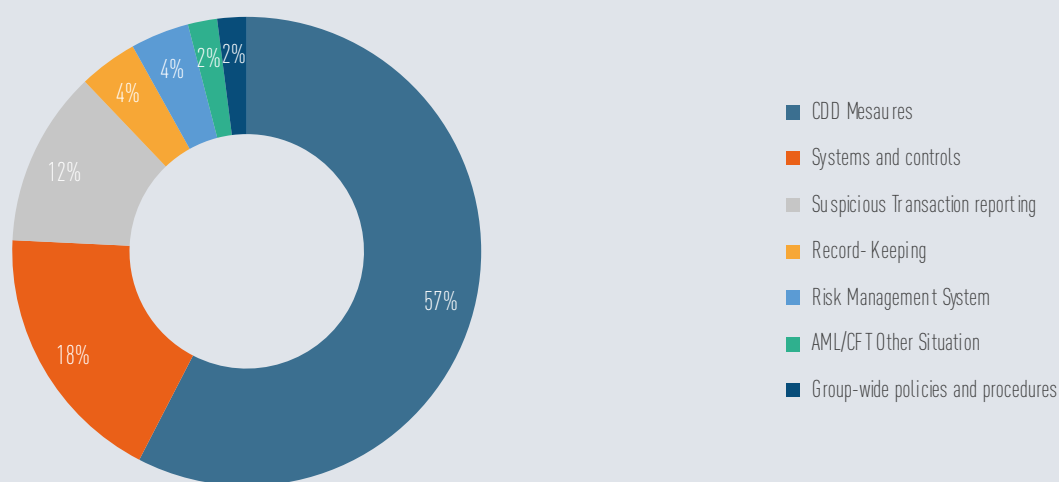
ЕБО направи преглед на подходите на компетентните органи за справяне с риска от ИП/ФТ в банките. Прегледите бяха съсредоточени върху надзорното сътрудничество и ролята на органите за пруденциален надзор в уредбата в областта на БИП/БФТ. Констатациите от тези прегледи, заедно с препоръките,

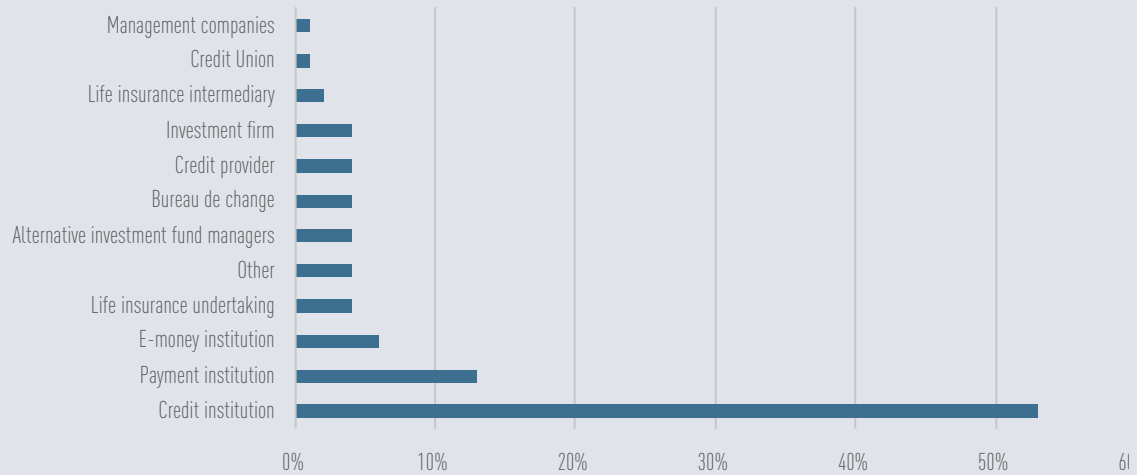
ще бъдат публикувани през 2023 г. Прегледите показаха, че макар и сътрудничеството в областта на надзора да е приоритет, то невинаги е систематично, нито ефективно, което възпрепятства усилията в областта на БИП/БФТ.

За да подпомогне ефективното прилагане на уредбата в областта на БИП/БФТ, ЕБО работи по изграждането на надзорен капацитет. Проведени са оценки на място на компетентните органи и са предоставени двустранна обратна връзка и препоръки. ЕБО също така оцени отговорите на компетентните органи по конкретни случаи, като „Луанда Лийкс“, и оцени техните подходи към рисковете от ИП/ФТ в сектора на платежните институции.

ЕБО насърчи сътрудничеството и координацията между надзорните органи на ЕС в областта на финансовите услуги за справяне с рисковете от ИП/ФТ в целия ЕС. Те наблюдаваха и подкрепяха колегиите на ЕС в областта на БИП/БФТ, работеха по необоснованото намаляване на риска и водеха общ отговор на възникващите рискове от финансови престъпления след нахлуването на Русия в Украйна. Създаването на централна база данни относно БИП/БФТ EuReCa (централната база данни на ЕБО относно БИП/БФТ) даде възможност за обмен на информация относно недостатъците и корективните мерки, предприети от финансовите институции.

Фигура 8: Видове субекти, засегнати от съществените слабости, докладвани до 31 декември 2022 г.



Фигура 9: Разпределение на съществените слабости, съобщени до 31 декември 2022 г., по категории

ЕБО предостави технически съвети на Европейската комисия и на съзакондателите за укрепване на защитата на ЕС в областта на БИП/БФТ. Подчертано бе значението на сътрудничеството между надзорните органи и на цялостния подход в борбата с финансовата престъпност. Насоките, издадени от ЕБО, изясняват ролите и отговорностите на отговорника по съответствието в областта на БИП/БФТ и на ръководния орган във финансовите институции. Целта на насоките е да се установи общо разбиране и да се насърчат ефективните мерки за постигане на съответствие в областта на БИП/БФТ.

ЕБО събра положителни отзиви от сектора относно насоките за ролята на длъжностните лица по съответствието в областта на БИП, като ги счита за полезни и ценни за подобряване на работата си. Насоките започнаха да се прилагат от 1 декември 2022 г., а надзорните органи на ЕС потвърдиха, че спазват или възнамеряват да спазват тези насоки.

Интегриране на екологичните, социалните и управленските рискове в регулаторната рамка



Работата на ЕБО в областта на устойчивите финанси е съгласувана с дейностите на ЕС и международните дейности. Органът допринася за Платформа за финансиране за устойчиво развитие на равнище ЕС и участва в международни инициативи като Мрежата за екологизиране на финансовата система и Базелския комитет по банков надзор. ЕБО си сътрудничи с други органи от финансовия сектор на ЕС, за да се гарантира съгласуваност на действията.

Той дава приоритет на рисковете, свързани с екологичните, социалните и управленските фактори, и ги интегрира в регулаторната рамка. Органът следва всеобхватен подход в подкрепа на прехода на ЕС към устойчива икономика. През 2022 г. ЕБО се съсредоточи върху свързаните с екологичните, социалните и управленските фактори стрес тестове, оповестяванията, пруденциалното третиране, управлението на риска, надзора и справянето с заблуждаващите твърдения за екологосъобразност.

Той публикува документ за обсъждане, в който търси обратна информация дали специалното пруденциално третиране за експозиции, свързани с екологични и/или социални цели, е обосновано. Коментарите, получени във връзка с настоящия документ за обсъждане, ще бъдат взети предвид преди формулирането на препоръки за политиката в окончателен доклад, който ще бъде публикуван през 2023 г.

В областта на надзора на инвестиционните посредници ЕБО публикува доклад за оценка на екологичните, социалните и управленските фактори и рискове за целите на пруденциалния надзор. Настоящият доклад полага основата за разглеждане на екологичните, социалните и управленските аспекти в ПНПО на инвестиционните посредници.

В отговор на опасенията относно заблуждаващите твърдения за екологосъобразност ЕБО, заедно с други ЕНО, събра информация чрез покана за представяне на данни. Тази инициатива има за цел да определи заблуждаващите твърдения за екологосъобразност, да идентифицира рисковете и надзорните инструменти и да събере примери за потенциални практики за заблуждаващи твърдения за екологосъобразност. По-детайлното разбиране на заблуждаващите твърдения за екологосъобразност ще помогне при изготвянето на политиките и надзора и ще засили надеждността на свързаните с устойчивостта твърдения.

ЕБО подобрява управлението на екологичните, социални и управленски рискове като подготвя насоки за идентифицирането, оценката, управлението и мониторинга им. Тази работа се основава на надзорни констатации, международни рамки и дискусии относно надеждни практики за управление на риска за банките в ЕС.

ЕБО публикува обновена пътна карта за устойчиво финансиране за привеждане в съответствие с развиващите се пазарни и регулаторни промени. Пътната карта обхваща прозрачността и оповестяването, управлението на риска, пруденциалното регулиране, „зелените“ стандарти и определения, както и мониторинга на устойчивото финансиране и профила на екологични, социални

и управленски рискове. Въпреки че в пътната карта са очертани целите и сроковете на ЕБО, промени в сроковете са възможни поради текущото развитие на нормативната уредба. ЕБО продължава да се ангажира да допринася за европейските и международните усилия за справяне с ЕСУ рисковете и за насърчаване на финансирането за устойчиво развитие.

Фигура 10: ключови цели на пътната карта на ЕБО относно финансирането за устойчиво развитие



Повишаване на ефикасността и ефективността



През 2022 г. ЕБО се съсредоточи над подобряването на своята ефикасност и ефективност чрез различни инициативи. Той имаше за цел да даде повече права на служителите, да подобри ангажираността на заинтересованите страни, да укрепи изследователските инициативи, да популяризира работата си, да създаде по-екологосъобразна организация, да подобри цифровизацията и да укрепи процеса на въпроси и отговори (В&О).

За да предостави правомощия на своя персонал и да гарантира организационна гъвкавост, ЕБО се съсредоточи върху привличането и развитието на таланти служители, насърчаването на работата в екип, използването на инструменти и услуги, както и укрепването на партньорствата. Той прилага вътрешни политики за мобилност и инвестира в развитието на персонала и външната мобилност чрез обмен на служители с други организации.

ЕБО организира работни срещи за изследване на политиките и семинари за обсъждане на предизвикателствата пред банковия сектор, регулаторните реформи и надзорните теми. Икономисти, изследователи, създатели на политики и представители на академичните среди бяха поканени да насърчават дискусиата и да подобрят процеса на създаване на политики.

ЕБО участва в комуникационни дейности за популяризиране на работата си чрез своя уебсайт, интервюта за пресата, платформи

за социални медии и изготвяне на информационни листове, инфографики и визуализации на данни. Той публикува съобщения за пресата, провежда интервюта и отговаря на запитвания, за да повиши осведомеността и ангажираността. Що се отнася до ангажираността на заинтересованите страни, ЕБО разшири взаимодействието си с основните заинтересовани страни като Съвета на ЕС, Европейския парламент, други ЕНО и единния надзорен механизъм на ЕЦБ. Също така се обърна към нови заинтересовани страни в области като киберриска, предотвратяването на престъпления, защитата на данните и конкуренцията. Целта беше да се изгради доверие, да се улесни сътрудничеството и да се гарантира прозрачност в регулаторните и надзорните процеси.

ЕБО постигна значителен напредък в създаването на по-екологосъобразна организация чрез прилагане на най-добри практики в областта на околната среда и постигане на екологични цели в области като пътуване, потребление на енергия, управление на отпадъците и възлагане на обществени поръчки. Органът получи сертификат по схемата за управление на околната среда и одитиране (EMAS), като стана първата получила го европейска агенция във Франция. Комуникацията изигра решаваща роля за повишаване на осведомеността относно устойчивостта и управлението на околната среда.

За да подсили управлението на риска, ЕБО разработи рамка за управление на риска в

предприятието (УРП), включваща регистър на риска, декларация за склонност към поемане на риск, политика за УРП и документ за жизнения цикъл на УРП. Проведе сесии за повишаване на осведомеността и разработи набор от инструменти за управление на риска. ЕБО идентифицира стратегически рискове и приложи мерки за предотвратяване. Целта беше да се оптимизират резултатите, да се изпълни мандатът и да се възприеме цялостен подход към управлението на риска.

Технологичната инфраструктура и методите за цифрово сътрудничество бяха подобрени, за да се повиши удовлетвореността на потребителите и ефективността на услугите. Беше наблегнато и на усилията за цифровизация, като ЕБО въведе платформа за сътрудничество с помощта на инструментите на Microsoft 365. Тази платформа улеснява

вътрешното и външното сътрудничество, сигурния обмен на информация, запазването на знания и подобрява мобилността и ефективността. Тя подобрява сигурността, съответствието и управлението на достъпа на потребителите, като същевременно осигурява бъдещи възможности и интеграция с по-стари системи.

ЕБО направи вътрешни промени, за да повиши ефективността и отчетността на своя процес на въпроси и отговори. Ангажира се да отговаря на въпросите на заинтересованите страни в рамките на 9 месеца и приложи нови критерии за допустимост. Процесът на въпроси и отговори изигра жизненоважна роля за предоставяне на разяснения относно единната нормативна уредба и за гарантиране на последователното прилагане на разпоредбите и надзора.

ПРИОРИТЕТИ ЗА 2023 Г.

- Пътната карта в областта на ЕСУ
- Финализиране на прилагането на „Базел III“ в ЕС
- Банки, провеждащи стрес тестове
- Данни в служба на заинтересованите страни
- Регулиране и надзор на цифровото финансиране
- Следващи стъпки в борбата на ЕС срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма

ЗА КОНТАКТ С ПРЕДСТАВИТЕЛИ НА ЕС

Лично

В целия Европейския съюз съществуват стотици центрове Europe Direct. Адреса на най-близкия до Вас център ще намерите онлайн (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_bg).

По телефона или като ни пишете

Europe Direct е служба, която отговаря на въпросите Ви за Европейския съюз. Можете да се свържете с нея:

- чрез безплатния телефонен номер 00 800 6 7 8 9 10 11 (някои оператори могат да таксуват обаждането),
- на стационарен телефонен номер +32 22999696,
- чрез следния формуляр european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_bg.

ЗА ДА НАМЕРИТЕ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕС

Онлайн

Информация за Европейския съюз на всички официални езици на ЕС е на разположение на сайта Еуропа (european-union.europa.eu).

Публикации на ЕС

Можете да разгледате или да поръчате публикации на op.europa.eu/bg/publications. Редица безплатни публикации могат да бъдат получени от Europe Direct или от местния център за документация (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_bg).

Право на ЕС и документи по темата

За достъп до правна информация от ЕС, включително цялото право на ЕС от 1951 г. насам на всички официални езици, посетете EUR-Lex (eur-lex.europa.eu).

Отворени данни на ЕС

Порталът data.europa.eu предоставя достъп до отворени набори от данни от институциите, органите и агенциите на ЕС. Данните могат да бъдат изтеглени и използвани повторно безплатно, както за търговски, така и за нетърговски цели. Порталът предоставя достъп и до множество набори от данни от европейските държави.

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Floor 24-27, Europalaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, France

Tel. +33 186 52 7000

E-mail:

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



Служба за публикации
на Европейския съюз