



EVROPSKÝ ORGÁN PRO BANKOVNICTVÍ

SHRNUTÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY ORGÁNU EBA ZA ROK 2022



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 978-92-9245-902-4	ISSN 1977-902X	doi:10.2853/23279	DZ-AA-23-001-CS-N
-----	------------------------	----------------	-------------------	-------------------

Lucemburk: Úřad pro publikace Evropské unie, 2023

© Evropský orgán pro bankovníctví, 2023
Reprodukce povolena pod podmínkou uvedení zdroje.

SHRNUTÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY ZA ROK 2022

Úvod předsedy a výkonného ředitele orgánu EBA



V roce 2022 čelil svět mnoha výzvám. Ruská invaze na Ukrajinu vyvolala celosvětovou humanitární krizi a poškodila hospodářství. Kromě toho přechod na vyšší úrokové sazby ovlivnil hodnoty aktiv a úvěrovou kvalitu. Pro odolnost bankovního sektoru se stalo nezbytné provádění pravidel rámce Basel III a bankovních předpisů Evropské unie (EU).

Jako oblast, na kterou je třeba se výrazně zaměřit, byla vybrána digitální transformace v oblasti bankovníctví a plateb v EU. Finanční instituce byly vyzvány, aby inovativní technologie přijímaly zodpovědně a vyvažovaly rizika a příležitosti. Cílem regulačních iniciativ, například aktu o digitální provozní odolnosti (DORA) a nařízení o trzích kryptoaktiv (MiCA), je zvýšit provozní odolnost a zajistit finanční stabilitu a zároveň podpořit inovace.

Cílem přezkumu směrnice o platebních službách (PSD 3) bylo harmonizovat trh platebních služeb a zabránit regulatorní arbitráži. Celkovým cílem bylo vytvořit spolehlivý regulační a dohledový rámec, který podpoří přechod k udržitelnějšímu hospodářství a zároveň zajistí odolnost bankovního sektoru.

Za zásadní pro udržitelnou budoucnost byly považovány environmentální a sociální faktory a faktory správy a řízení (faktory ESG), přičemž pokračovalo úsilí o jejich začlenění do bankovního sektoru. Faktory ESG byly uznány za klíčové při formování úlohy finančního sektoru v boji proti změně klimatu a podpoře udržitelnosti. Pokračovalo úsilí o začlenění aspektů ESG do bankovního sektoru EU se zaměřením na řízení rizik, zveřejňování informací, postupy dohledu, klimatické zátěžové testování a obezřetnostní rámec. Cílem bylo zabránit lakování nazeleno (greenwashingu) a řešit všechny aspekty ESG pro udržitelnou budoucnost.

JOSÉ MANUEL CAMPA



Pro Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) byl rok 2022 dalším náročným rokem v prostředí celosvětové ekonomické nejistoty a neočekávaných událostí, jako byl například probíhající konflikt na Ukrajině. Navzdory těmto překážkám se orgánu EBA podařilo splnit 95 % úkolů uvedených v jeho pracovním programu na rok 2022. Tento úspěch byl připisován odhodlání a pohotovosti jeho zaměstnanců, zlepšeným provozním procesům a nové politice interní mobility.

Jedním z hlavních témat bylo posílení využívání bankovních a finančních dat. Cílem orgánu EBA bylo stát se důvěryhodným zdrojem dat, rozšířit platformu evropské centralizované infrastruktury pro údaje orgánu dohledu (EUCLID) a přispět ke strategii Evropské komise pro data.

Orgán EBA i nadále kladl důraz na udržitelnost a zkoumal rizika ESG a začleňoval je do tvorby předpisů a dosahování environmentálních cílů. Aktivně byla podporována rovnost žen a mužů.

Pokud jde o inovace, orgán EBA zlepšil nástroje pro spolupráci a zahájil program využívání cloudových úložišť, který zajišťuje spolehlivé zabezpečení údajů.

V budoucnu bude orgán EBA pokračovat v práci na obezřetnostní regulaci, rozšiřovat nástroje pro identifikaci rizik, připravovat se na změny právních předpisů a pomáhat při zřizování Orgánu EU pro boj proti praní peněz. Orgán EBA je přesvědčen o svých schopnostech a moderní infrastruktuře.

FRANÇOIS-LOUIS MICHAUD

Úspěchy dosažené v roce 2022

Hodnocení spolehlivosti bank v EU

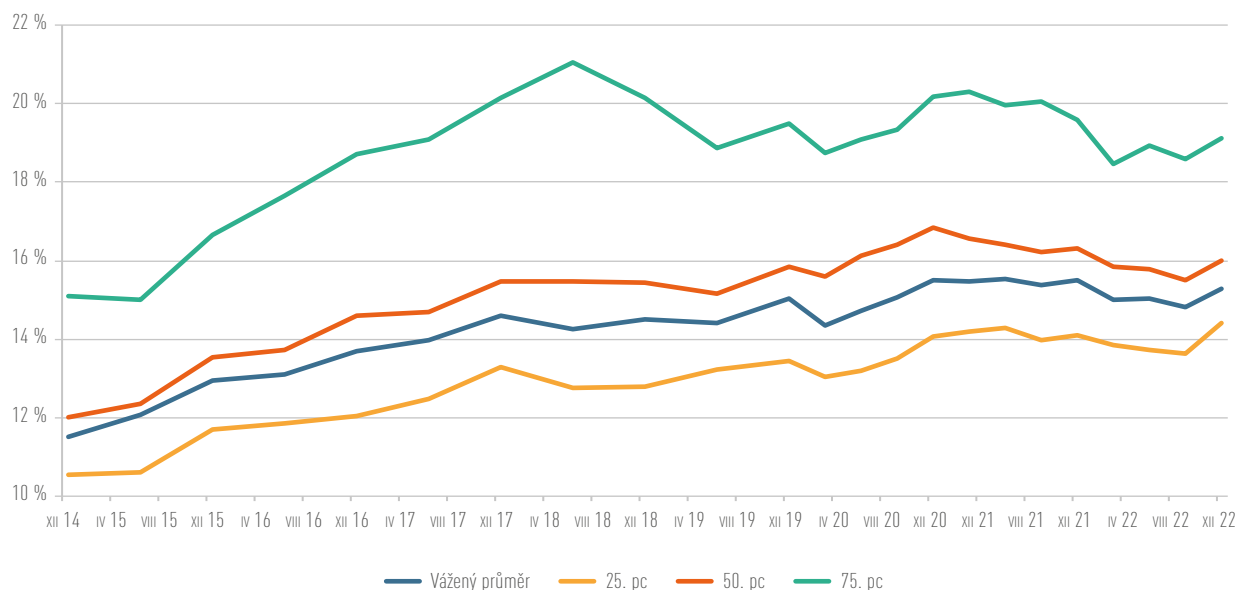


Analýza rizik a slabých míst

Orgán EBA hraje zásadní úlohu při hodnocení spolehlivosti bank v EU a identifikaci rizik a slabých míst v bankovním sektoru. Zkoumá kvantitativní i kvalitativní informace, včetně údajů vykazovaných bankami a vývoje na trhu, aby posoudil faktory, jako je solventnost, likvidita, úvěrové riziko, ziskovost a životaschopnost obchodních modelů bank.

Ze [zprávy o posouzení rizik](#) z roku 2022 vyplynulo, že banky v EU si v roce 2022 udržely vysoké ukazatele kapitálové přiměřenosti s průměrným poměrem kmenového kapitálu tier 1

(CET1) ve výši 15,3 %. Měly rovněž vyhovující pákové poměry a vyšší úrovně likvidity. Některé banky však v důsledku nedostatku důvěry zaznamenaly velké výběry, což poukazuje na potřebu neustálé ostražitosti. Ve zprávě bylo také konstatováno, že banky v EU měly v úmyslu zvýšit tržní financování, ale čelily problémům při plnění požadavků na financování, zejména v souvislosti se zpřísněním měnové politiky a nutností splácet úvěry centrální banky a plnit minimální regulatorní požadavky. Zpráva rovněž poukázala na riziko nesouladu měn při financování v cizích měnách.

Obrázek 1: Poměr CET 1 (při zahrnutí všech aspektů)

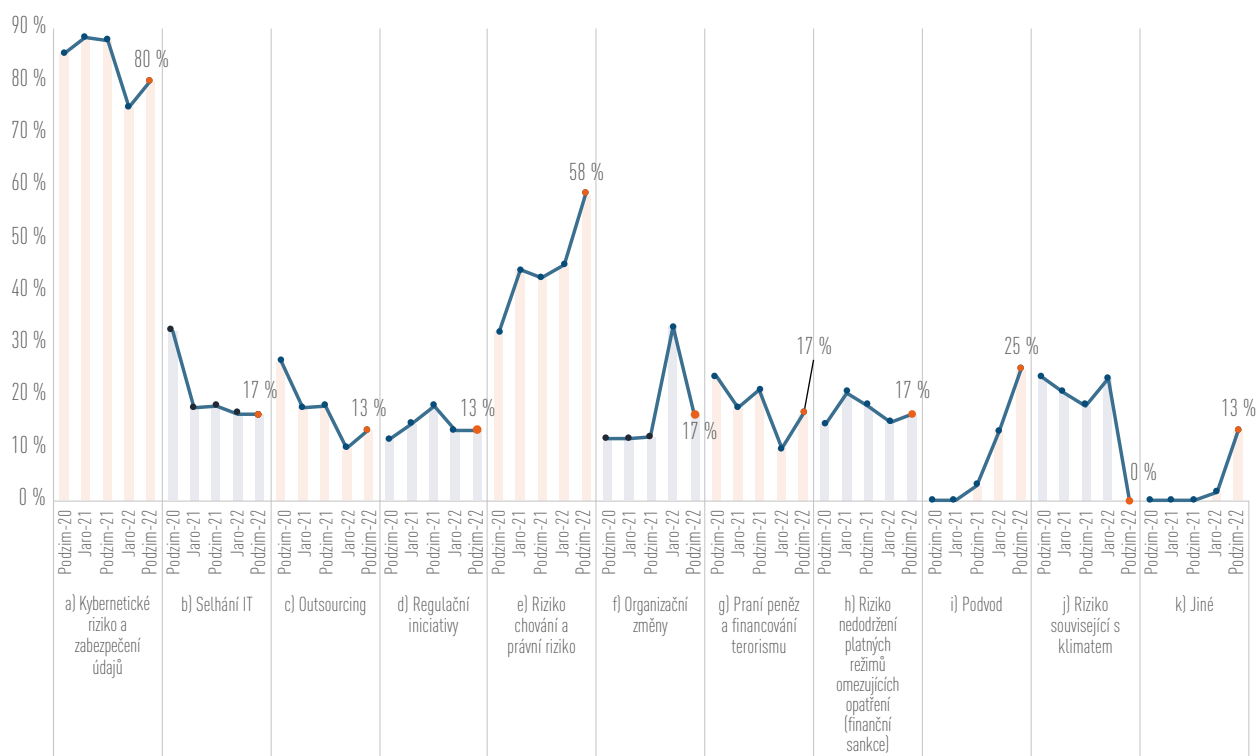
Ze [zprávy o zatížení aktiv](#) vyplynulo, že banky v roce 2021 ve velké míře využívaly financování ze strany centrální banky, což vedlo ke zvýšení celkové míry zatížení aktiv. Do konce roku 2022 se však míra zatížení aktiv v důsledku poklesu zatížených aktiv a kolaterálu snížila na 25,8 %.

Klíčová rizika identifikovaná v přehledech ukazatelů rizik za rok 2022

[Přehled ukazatelů rizik](#) orgánu EBA poukázal v roce 2022 na několik klíčových rizik, včetně trendů v oblasti kvality aktiv a úvěrových expozic. Zatímco banky v EU zvýšily své úvěrové expozice, v druhé polovině roku byla poptávka po úvěrech v důsledku rostoucích úrokových sazeb, inflačních tlaků a zvýšené nejistoty omezená. Zvýšila se expozice týkající se energetiky, což vedlo k potřebě likvidity a koncentraci expozic v několika bankách. Celkově se zlepšila kvalita aktiv, ale úvěrové riziko, zejména u úvěrů se selháním, vyžadovalo pečlivé sledování.

V přehledu ukazatelů rizik byla rovněž identifikována rizika na trzích s obytnými a komerčními nemovitostmi. Banky v EU vykazovaly významnou expozici vůči obytným nemovitostem, a přestože poptávka po hypotečních úvěrech vzrostla, rostoucí úrokové sazby a zpomalení hospodářského růstu omezily růst. Zvýšily se expozice týkající se komerčních nemovitostí a tento sektor čelil problémům v důsledku vyšších úrokových sazeb, rostoucích nákladů na energii a změn pracovních postupů.

Orgán EBA upozornil na operační rizika, včetně digitalizace a využívání informačních a komunikačních technologií bankami a jejich zákazníky. Provedl také průzkumy týkající se různých rizik, například životaschopnosti obchodního modelu, ziskovosti, kvality aktiv, rizika financování, rizika chování, faktorů ESG, finančních technologií a boje proti praní peněz.

Obrázek 2: Hlavní faktory operačního rizika z pohledu bank

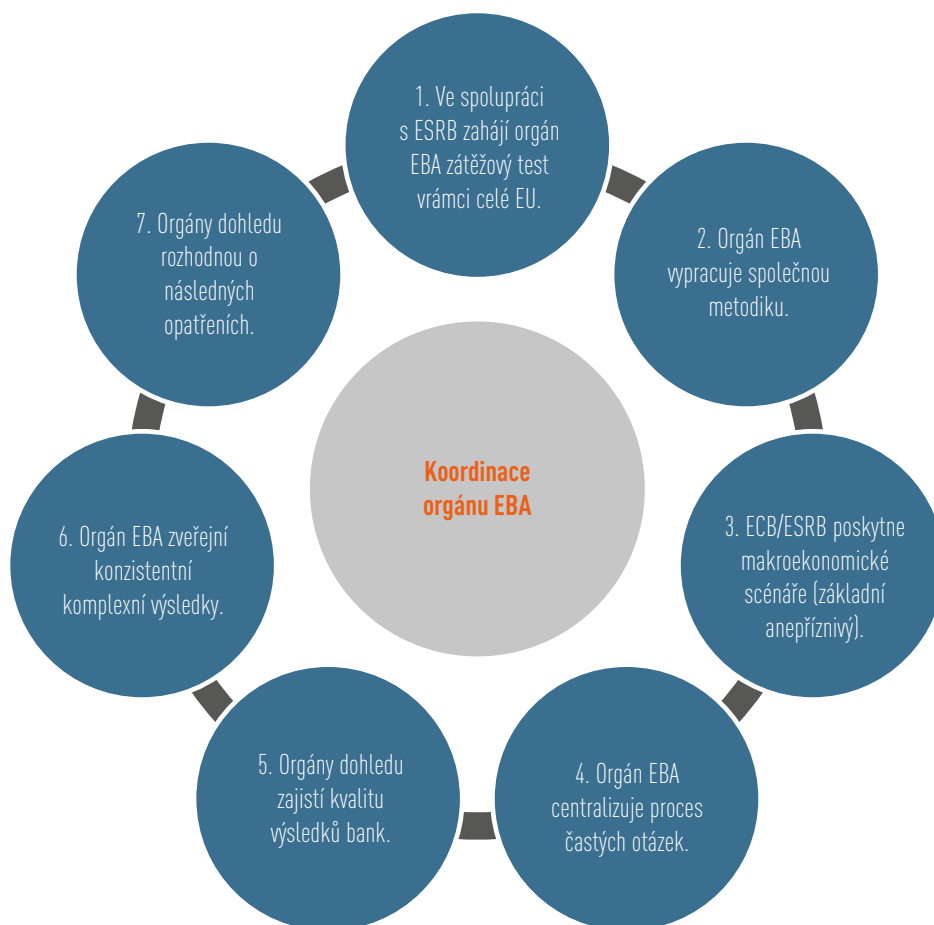
Zátěžové testování: posílení odolnosti bankovního sektoru a připravenosti na rizika související s klimatem

Zátěžový test v rámci celé EU, což je pro příslušné orgány klíčový nástroj, hodnotí odolnost bank v EU vůči závažným šokům a napomáhá při rozhodování v oblasti dohledu a provádění strategií zmírňování rizik. Pomocí něj se vyhodnocuje, zda nedávná akumulace kapitálu bankami může pokrýt ztráty a podpořit hospodářství ve stresových obdobích. Transparentnost trhu je rovněž podporována zveřejňováním konzistentních údajů o dopadu společných šoků týkajících se jednotlivých bank.

Přípravy na zátěžový test v rámci celé EU v roce 2023, včetně workshopů a konzultací se sektorem, jejichž výsledkem bylo [zveřejnění](#)

[metodiky a šablon zátěžového testu](#), skončily v roce 2022. Na základě předchozích testů bude zátěžový test v roce 2023 zahrnovat větší vzorek (70 bank) a bude významně zlepšena metodika. Významná zlepšení zahrnují začlenění získaných zkušeností, zavedení makro položek pro čisté výnosy z poplatků a provizí (NFCI) a hloubkovou sektorovou analýzu.

Doplnění cílené sektorové analýzy vypracované v souvislosti s určitými událostmi, například covidem-19 a válkou na Ukrajině, vyžaduje, aby banky podrobně rozčlenily své expozice podle hospodářských odvětví. To podporuje důvěryhodnost výsledků zátěžových testů. Kromě toho je realističnost tohoto testu zvýšena opětovnou kalibrací uplatnění referenčních sazeb u určitých vkladů.

Obrázek 3: Úkoly a povinnosti při provádění zátěžového testování

Dalším krokem vpřed je začlenění makro-zátěžových testů. Ve spolupráci s Evropskou centrální bankou (ECB) a příslušnými orgány vypracoval orgán EBA makro modely, přičemž bylo stanoveno, že model NFCI se má zavést v roce 2023. Tento přístup zjednodušuje prognózy, minimalizuje zátěž spojenou s vykazováním a zajišťuje konzistentnost. Cílem orgánu EBA je maximalizovat hodnotu výsledků a prozkoumat rozšíření makro přístupů na další rizikové oblasti.

Na základě mandátu v rámci strategie Evropské komise pro udržitelné financování má orgán EBA provádět pravidelné [zátěžové testy](#)

[v oblasti změny klimatu](#) a vypracovávat obecné pokyny k posuzování rizik ESG. Strategie orgánu EBA zahrnuje oddělení klimatických zátěžových testů od celoevropských testů a praktické přizpůsobení rámců pro zátěžové testování. Workshop bude zaměřen na vypracování rámců zátěžových testů rizik souvisejících s klimatem, čímž se zajistí připravenost bankovního sektoru. Orgán EBA dále upraví obecné pokyny k zátěžovému testování tak, aby zahrnovaly změnu klimatu a dlouhodobé dopady ESG faktorů.

Reakce orgánu EBA na ruskou invazi na Ukrajinu



Ruská invaze na Ukrajinu měla významný dopad na ukrajinský stát, společnost a hospodářství, stejně jako na evropský bankovní sektor. Orgán EBA na tyto výzvy reagoval vyhodnocením připravenosti regulačního rámce a zavedením nástrojů k zajištění koordinované reakce orgánů obezřetnostního dohledu.

Z počátečního posouzení dopadu konfliktu na bankovní sektor EU vyplynulo, že přímé expozice bank v EU vůči ruským a ukrajinským protějškům představovaly idiosynkratická rizika, ale finanční stabilitu trhu EU neohrožily. Významnější dopad však měly druhotné účinky, včetně zvýšené nejistoty a narušení výroby. To vedlo k vysoké inflaci a energetické krizi, což ovlivnilo makroekonomické prostředí a představovalo riziko pro rozvahy a provozní stabilitu bank.

Orgán EBA zajistil transparentnost tím, že prostřednictvím svého [přehledu ukazatelů rizik](#) informoval o vývoji expozic bank vůči Rusku a Ukrajině. V rámci [řešení nadměrné volatility na trzích s energetickými deriváty](#) rovněž spolupracoval s Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (ESMA). Evropská komise požádala orgán EBA, aby se zaměřil na úlohu bank při poskytování služeb transformace kolaterálu a usnadňování poskytování záruk jako kolaterálu nefinančními protistranami s cílem minimalizovat problémy s likviditou, jimž čelí energetické společnosti.

Banky hrály klíčovou úlohu při podpoře energetických společností tím, že poskytovaly clea-

ringové služby pro derivátové produkty a krátkodobé úvěry na splnění závazků týkajících se kolaterálu. Růst cen energií a problémy s likviditou však omezily schopnost bank dále podporovat energetické společnosti. Orgán EBA poukázal na význam zvýšení transparentnosti výzev k dodatkové úhradě a prozkoumal možnost využití bankovních záruk jako kolaterálu pro členy clearingového systému.

Orgán EBA přijal různá opatření v oblasti regulace a dohledu s cílem řešit dopady konfliktu na bankovní sektor. Vyhodnotil potenciální dopady konfliktu na regulační rámec, zajistil konzistentní přístup k dohledu a usnadnil sdílení informací mezi kolegií orgánů dohledu. Rovněž se zaměřil na snižování rizika a finanční začlenění, přičemž poskytl obecné pokyny k řešení nepříznivého dopadu snižování rizika na zranitelné klienty a konzultoval obecné pokyny týkající se řízení rizik praní peněz a financování terorismu.

Kromě toho orgán [EBA podpořil uplatňování sankcí](#) tím, že navrhl šablony pro vykazování vkladů, na něž se vztahují hospodářské sankce. Tyto šablony byly určeny k dobrovolnému použití vnitrostátními orgány odpovědnými za sledování sankcí.

Celkově orgán EBA aktivně sleduje výzvy, které představuje ruská invaze na Ukrajinu, a reaguje na ně s cílem zajistit stabilitu evropského bankovního sektoru a zmírnit dopady na finanční instituce a jejich zákazníky.

Aktualizace obezřetnostního rámce



Jednotný soubor pravidel

V roce 2022 sehrál orgán EBA významnou roli při aktualizaci obezřetnostního rámce a přispěl k [provádění rámce Basel III v EU](#). Zaměřil se na zajištění konzistentnosti a účinnosti při uplatňování obezřetnostních pravidel a pravidel pro řešení krizí v bankovním sektoru. Rovněž poskytl zúčastněným stranám podněty pro zajištění regulačního rámce, který ob stojí i v budoucnu.

Jednou z klíčových oblastí, jimiž se orgán EBA zabýval, bylo [úrokové riziko v bankovním portfoliu \(IRRBB\)](#). Vypracoval [obecné pokyny a regulační technické normy](#) pro zachycování pozic IRRBB a hodnocení rizika úvěrového rozpětí. Rovněž sledoval provádění těchto standardů a jejich dopad na instituce a orgány EU.

Orgán EBA prováděl sledování kapitálu, včetně provádění svého stanoviska ke starším nástrojům a přezkumu nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 z doby před nařízením o kapitálových požadavcích. Rovněž sledoval celkovou schopnost absorbovat ztráty a minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (TLAC/MREL) a usiloval o zajištění konzistentnosti kapitálu a způsobilých závazků v rámci všech institucí.

Další oblastí zájmu orgánu EBA bylo provádění mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) 9. Sledoval provádění IFRS 9 a jejich interakci s obezřetnostními pravidly, zejména v souvislosti s portfolii s vysokým

počtem selhání. Shromažďoval údaje a vypracoval šablony pro posuzování variability výsledků očekávaných úvěrových ztrát a jejich dopadu na obezřetnostní ukazatele.

Orgán EBA dosáhl pokroku při dokončování rámce pro velké expozice v EU. Vypracoval [regulační technické normy pro identifikaci subjektů stínového bankovníctví a ekonomiky spojených skupin klientů](#). Rovněž pracoval na aktualizaci rámce pro sekuritizaci, včetně vyjasnění pravidel pro ponechání si rizika a vypracování kritérií pro jednoduché, transparentní a standardizované označení pro syntetickou sekuritizaci.

V oblasti rizika úpravy tržního a úvěrového ocenění dokončil orgán EBA všechny regulační technické normy spadající do třetí fáze plánu základního přezkumu obchodního portfolia (FRTB). Podporoval konzistentní uplatňování jednotného souboru pravidel prostřednictvím otázek a odpovědí a sledoval provádění obecných pokynů ke strukturálním měnovým pozicím.

Rovněž pracoval na dokončení svého plánu pro investiční podniky, který se zabývá tématy, jako je měření rizika likvidity, výjimky z požadavků na likviditu, doplňky druhého pilíře a postupy pro proces přezkumu a hodnocení v rámci dohledu (SREP). Pokračoval ve své práci v oblasti tržní infrastruktury, zejména pokud jde o validaci modelů počátečních marží.

Orgán EBA celkově sehrál klíčovou roli při vytváření jednotného souboru pravidel pro bankovníctví v EU, přispěl k aktualizaci obezřetnostního rámce a zajistil konzistentnost a účinnost jeho uplatňování.

Postupy dohledu

Evropský program dohledových šetření (ESEP) na rok 2022 [se zaměřil na zlepšení postupů dohledu v rámci EU](#). Orgán EBA hraje zásadní

úlohu při harmonizaci přístupů v oblasti dohledu prostřednictvím programu ESEP. Klíčová témata v oblasti dohledu byla sladěna se strategickými prioritami Unie v oblasti dohledu a zahrnovala řešení dopadu pandemie covidu-19 na kvalitu aktiv, rizika v oblasti IKT, digitální transformaci, rizika ESG a rizika praní peněz či financování terorismu. Zatímco tato témata byla začleněna do činností dohledu, orgány stále vytvářejí kapacitu pro digitální transformaci a posuzování ESG.

Obrázek 4: Klíčová témata začleněná do priorit příslušných orgánů v oblasti dohledu v roce 2022

Dopad pandemie covidu-19 na kvalitu aktiv a odpovídající tvorbu opravných položek a rezerv	 Většina příslušných orgánů bedlivě sledovala ukončení moratorií, přezkoumávala řízení nevykonaných expozic a tvorbu rezerv instituce, jakož i postupy poskytování úvěrů.
Bezpečnostní riziko IKT a riziko outsourcingu IKT, riziko agregace dat	  - Většina příslušných orgánů přezkoumala bezpečnostní rizika IKT a požadavky na IKT stanovené pro poskytovatele služeb vykonávající činnosti formou outsourcingu. - Téměř polovina příslušných orgánů neověřila schopnosti agregace rizikových dat nebo je ověřila jen částečně.
Digitální transformace a subjekty působící v oblasti finančních technologií	  - Jen o málo více než polovina příslušných orgánů posoudila digitální strategii a úlohu vedoucího orgánu. - Téměř polovina příslušných orgánů neověřila schopnosti agregace rizikových dat nebo je ověřila jen částečně.
ESG	  - Téměř tři čtvrtiny příslušných orgánů přezkoumaly, jak banky podporují interní chápání svých konkrétních rizik ESG. - Jen o málo více než polovina příslušných orgánů ověřila, že obchodní/úvěrová strategie a rámec správy a řízení odrážejí riziko ESG.
Boj proti praní peněz a financování terorismu	 Většina příslušných orgánů ověřila výměnu informací v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu rámci instituce a posoudila aspekt boje proti praní peněz a financování terorismu rámci posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu.

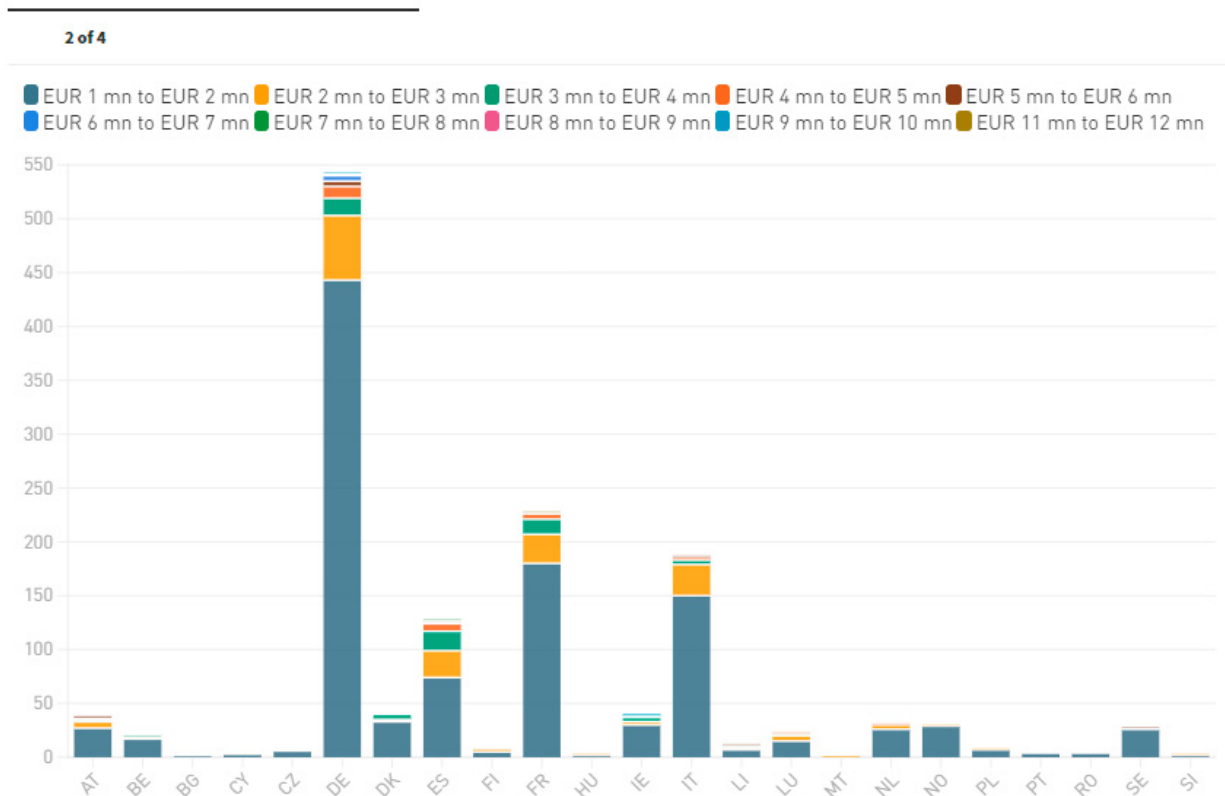
Kolegia orgánů dohledu, jejichž cílem bylo podpořit spolupráci mezi orgány, v roce 2022 fungovala dobře, přičemž od roku 2021 byla provedena určitá zlepšení. Bylo zaznamenáno zlepšení v distribuci dokumentů a výměnách indikátorů včasného varování. V procedurálních aspektech společných rozhodnutí přijatých v roce 2023 se očekávají zlepšení. V této souvislosti orgán EBA podporuje sdílení společných postupů a napomáhá při přeshraničním posuzování a společných inspekcích.

V rámci [srovnávacího hodnocení orgánu EBA](#) bylo zjištěno, že příslušné orgány začlenily obecné pokyny orgánu EBA k posuzování rizik IKT do postupů dohledu, problémy však přetrvávají. Příslušné orgány měly potíže s budováním odborných znalostí v oblasti dohledu týkající se IKT, uplatňováním proporcionality a začleněním posouzení rizik v oblasti IKT do celkového procesu dohledu. Hodnocení usnadnilo sdílení osvědčených postupů a doporučení pro budování kapacit a horizontální analýzu.

V oblasti správy a řízení odměňování [orgán EBA v návaznosti na oddělení regulačních rámců pro instituce a investiční podniky zpřesnil srovnávání odměňování](#). Důraz je nyní kladen na rozdíly v odměňování žen a mužů a

osoby s vysokými příjmy s cílem odhalit nerovnosti. Zvýšení počtu osob s vysokými příjmy, které dostávají odměnu ve výši více než 1 milion EUR, bylo přičítáno dobré institucionální výkonnosti, přemístění a zvyšování platů.

Obrázek 5: Rozdělení osob s vysokými příjmy podle příjmových skupin po 1 milionu EUR a podle členských států



Úsilí o posouzení způsobilosti a bezúhonnosti klíčových pracovníků finančních institucí vedlo k vývoji [obecných pokynů vydaných třemi evropskými orgány dohledu](#). Rozmanitost ve vedoucích orgánech si získala pozornost kvůli svému vlivu na rozhodování a podstupování rizik. I když bylo zaznamenáno zlepšení v oblasti genderové vyváženosti, pokrok byl pomalý. Některé vedoucí orgány prokázaly lepší návratnost vlastního kapitálu. Orgán EBA se zavázal k nepřetržitému sledování rozmanitosti a k vypracování srovnávacích studií.

Rámec pro řešení krizí

Orgán EBA se aktivně podílí na zlepšování připravenosti na krize a rámce pro řešení krizí. Vypracoval [obecné pokyny ke zlepšení plánování ozdravných postupů a připravenosti na řešení krizí](#). Usiluje o harmonizaci pravidel, zvýšení transparentnosti rámce pro řešení kri-

zí, sledování pokroku při plánování řešení krizí a podporu jednotných postupů řešení krizí.

Orgán EBA vydal [obecné pokyny týkající se způsobilosti k řešení krize a převoditelnosti](#) s cílem standardizovat postupy mezi bankami řešícími krizi. Zaměřil se rovněž na testování schopností vyvinutých podle těchto obecných pokynů. Úsilí o transparentnost zahrnuje [konzultace týkající se provádění rekapitalizace z interních zdrojů](#) a plán pro zlepšení transparentnosti. Výroční zpráva orgánu EBA o nedostacích minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky ([zpráva o nedostacích MREL](#)) ukazuje pokrok dosažený v řešení nedostatků, přičemž dopad na ziskovost bank je zvládnutelný.

V rámci [Evropského programu přezkoumání řešení krize](#) (European Resolution Examination Programme, EREP) orgán EBA podporuje sdílení informací a sladění postupů mezi orgány příslušnými k řešení krize. Prioritní ob-

lasti zahrnují nedostatky v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, řízení oceňování a likviditu a financování. Orgán EBA má v plánu posoudit provádění priorit pro rok 2022 a sdílet osvědčené postupy pozorované za účelem zvýšení připravenosti.

Pokud jde o systémy pojištění vkladů, orgán EBA revidoval [obecné pokyny s cílem zvýšit rizikově vážené příspěvky](#) a zlepšit metody výpočtu. Zveřejnil také rozsáhlé údaje o finančních prostředcích systémů pojištění vkladů, krytí vkladů a kvalifikovaných finančních prostředcích.

Posílení systému EUCLID: maximální využití bankovních a finančních údajů



[EUCLID](#) je platforma a datová infrastruktura, kterou orgán EBA vyvinul a používá ke shromažďování a analýze regulačních údajů od široké škály finančních institucí. Zahrnuje údaje o dohledu, řešení krizí, odměňování a platbách. V roce 2022 zaznamenal systém EUCLID významný růst a expanzi. Orgán EBA začal shromažďovat údaje pro účely dohledu ze vzorku 55 bank v EU v roce 2011 a do roku 2014 rozšířil vzorek pro vykazování tak, aby zahrnoval 200 největších úvěrových institucí v EU a v Evropském hospodářském prostoru. V roce 2019 začal orgán EBA v rámci příprav na systém EUCLID navazovat spolupráci se skupinami řešícími krizi a s úvěrovými institucemi, na které se vztahuje vykazování o řešení krizí. V návaznosti na zavedení systému EUCLID začal orgán EBA shromažďovat údaje za celý soubor bank, včetně přibližně 650 bankovních

skupin a 4 300 úvěrových institucí. Soubor vykazujících institucí byl v roce 2022 dále rozšířen o investiční podniky a skupiny investičních podniků. To vedlo k výraznému nárůstu počtu souborů s vykazovanými údaji předávaných orgánu EBA prostřednictvím systému EUCLID.

Rozšířená oblast působnosti systému EUCLID umožňuje orgánu EBA provést komplexnější a podrobnější analýzu jeho zpráv, přehledů ukazatelů a studií posouzení dopadů. Orgánu EBA napomáhá v jeho politické činnosti, jako je navrhování technických norem nebo obecných pokynů a poskytování odpovědí na žádosti o poradenství. Orgán EBA udržuje nepřetržitou interakci s vnitrostátními orgány a vykazujícími pracovníky, aby zajistil bezproblémové provádění pracovních postupů a procesů zajišťování kvality v celém řetězci vykazování.

Posílení transparentnosti

Posílení transparentnosti je pro orgán EBA velmi důležitým cílem. Orgán EBA zveřejňuje různé produkty s cílem zpřístupnit bankovní informace širší veřejnosti, včetně [studie transparentnosti v celé EU](#), údajů o odměňování a správě a řízení a údajů o postupech zajišťujících rozmanitost. Studie transparentnosti, která se provádí od roku 2011, podporuje tržní disciplínu a konzistentnost údajů bank v EU. Výsledky této studie poskytují podrobné informace o kapitálu, rizikových expozicích, ziscích a ztrátách a dalších relevantních otázkách.

Údaje o odměňování a správě a řízení jsou shromažďovány a zveřejňovány s cílem zajistit transparentnost postupů odměňování v rámci EU. Orgán EBA rovněž shromažďuje údaje o praxi v oblasti rozmanitosti, včetně politik rozmanitosti, cílů pro nedostatečně zastoupené pohlaví a informací o rozdílech v odměňování žen a mužů.

Kromě šíření údajů se orgán EBA podílí na podpoře trhů s úvěry se selháním tím, že prosazuje standardizaci údajů pro transakce s nesplácenými úvěry. Vypracoval prováděcí

technické normy, které specifikují šablony pro poskytování informací o úvěrech se selháním při jejich prodeji nebo převodu. Cílem je snížit informační asymetrii, zvýšit efektivitu trhu a přilákat menší investory na trhy s úvěry se selháním.

Orgán EBA rovněž pokračoval v práci na zvýšení efektivnosti svého rámce pro vykazování pro účely dohledu, včetně úsilí o integrované vykazování a zlepšení tržní disciplíny prostřednictvím požadavků na zveřejňování informací v rámci pilíře 3. Orgán EBA spolupracuje s Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) na vylepšení standardu modelu datových polí.

V zájmu splnění očekávání uživatelů v oblasti šíření údajů se orgán EBA zaměřuje na posílení vývoje nástrojů a podpory pro interpretaci a používání údajů poskytovaných prostřednictvím systému EUCLID. Rovněž spolupracuje s uživateli s cílem získat zpětnou vazbu a určit oblasti ke zlepšení. Budoucí úsilí orgánu EBA v oblasti šíření údajů zahrnuje využívání vznikajících technologií, jako jsou interaktivní nástroje, přehledy ukazatelů a strojové učení, s cílem zvýšit dostupnost a analýzu údajů.

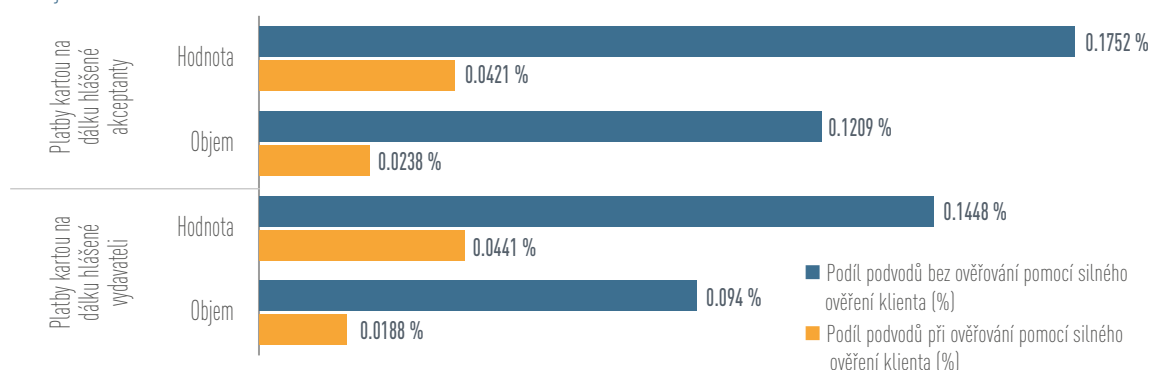
Digitální odolnost, finanční inovace a ochrana spotřebitelů



V oblasti digitální odolnosti se orgán EBA a další evropské orgány dohledu aktivně zapojily do provádění nařízení a směrnice o digitální provozní odolnosti (DORA) spolu s dalšími legislativními akty týkajícími se kybernetické bezpečnosti. Zřídily podvýbor pro digitální provozní odolnost a koordinovaly úsilí o harmonizaci kybernetické bezpečnosti a odolnosti v celém finančním sektoru EU. Evropské orgány dohledu pracují na tom, aby během období provádění předložily Evropské komisi více než 15 politických produktů.

V oblasti digitalizace platebních služeb a elektronických peněz reagoval orgán EBA na výzvu Evropské komise k poskytnutí poradenství ohledně přezkumu směrnice PSD2 a za účelem dalšího zlepšení poskytl více než 200 doporučení. Cílem těchto doporučení je posílit hospodářskou soutěž, usnadnit inovace, omezit platební podvody, chránit peníze a údaje spotřebitelů a řešit různé problémy v oblasti platebních služeb.

Obrázek 6: Míra podvodů u plateb kartou na dálku vykazovaných vydavateli a akceptanty, se silným ověřením klienta a bez něj



Orgán EBA rovněž vydal [obecné pokyny k vynechání omezených sítí z působnosti směrnice PSD2](#) s cílem zajistit harmonizované a konzistentní uplatňování právních požadavků. Kromě toho byly zveřejněny změny regulační technické normy týkající se silného ověření klienta a bezpečné komunikace s cílem snížit napětí pro zákazníky využívající služby informování o účtu a dosáhnout rovnováhy mezi zabezpečením, inovacemi a hospodářskou soutěží.

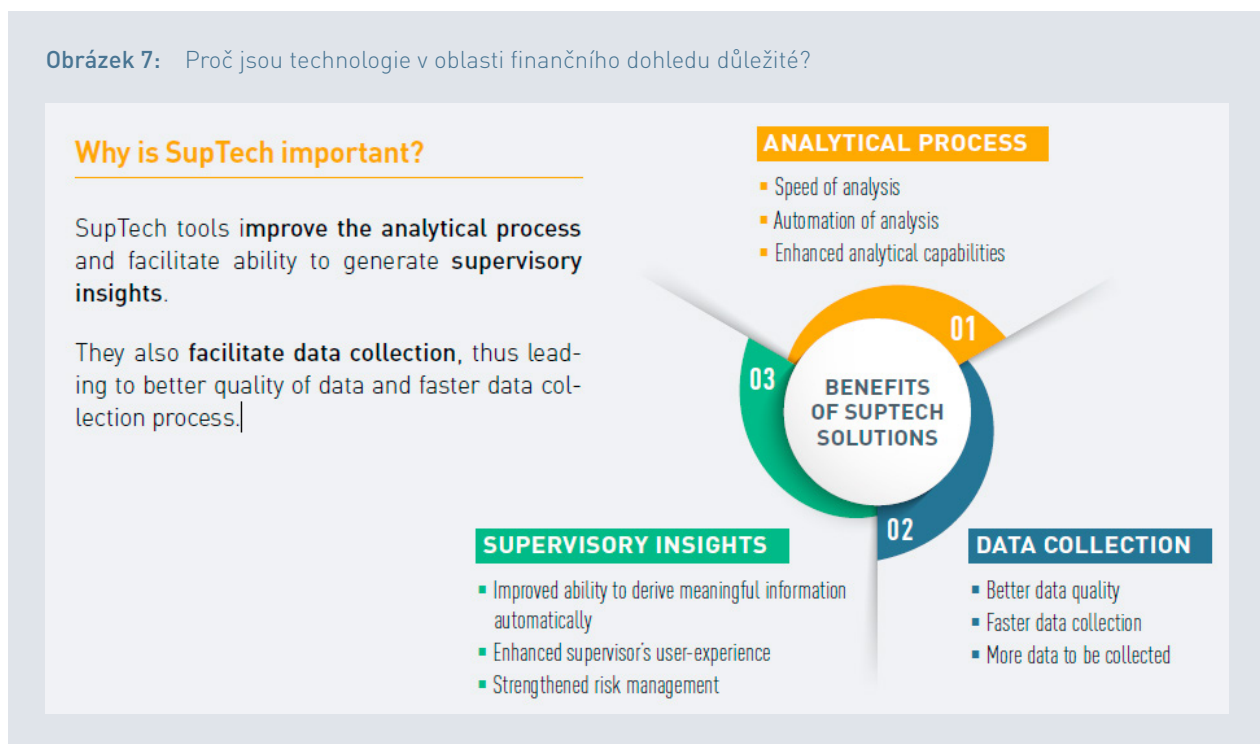
Pokud jde o finanční inovace, orgán EBA zveřejnil [regulační technické normy zaměřené na zlepšení prostředí pro investory využívající platformy skupinového financování](#). Tyto regulační technické normy se zaměřují na snižování informačních asymetrií mezi vlastníky projektů a investory a stanovují společné standardy pro posuzování úvěrového rizika, správu a řízení a strukturu řízení rizik.

V oblasti kryptoaktiv se orgán EBA aktivně podílel na provádění nařízení o trzích kryptoaktiv (MiCA). Poskytl technické podklady, vypracoval prováděcí plán a varoval spotřebitele před riziky spojenými s kryptoaktivy. Orgán EBA rovněž

sleduje vývoj na trhu kryptoaktiv, podílí se na tvorbě mezinárodních standardů a připravuje se na svou úlohu v oblasti dohledu podle nařízení MiCA.

S cílem posílit kapacitu dohledu v oblasti pokročilých technologií spolupracuje orgán EBA s orgány ESMA a EIOPA na Akademii EU pro dohled nad digitálními financemi. Cílem tohoto tříletého projektu je podpořit pracovníky příslušných orgánů prostřednictvím poskytování komplexního školení v oblasti digitálních financí a praktických workshopů o regulaci finančních inovací a dohledu nad nimi.

Kromě toho orgán EBA provedl studii o využívání technologií v oblasti finančního dohledu (SupTech) příslušnými orgány v EU. Ze studie vyplynulo, že příslušné orgány zavádějí technologie v oblasti finančního dohledu a používají technologie na podporu různých procesů dohledu, jako je analýza údajů, spolupráce, vykazování a řešení problémů v oblastech, jako je mikroobezřetnostní dohled, ochrana spotřebitele, boj proti praní peněz a řešení krizí.

Obrázek 7: Proč jsou technologie v oblasti finančního dohledu důležité?

Stručně řečeno, orgán EBA a další evropské orgány dohledu se aktivně zapojily do provádění různých nařízení a směrnic s cílem posílit digitální odolnost, zlepšit platební služby

a problematiku elektronických peněz, podpořit finanční inovace, regulovat kryptoaktiva a využívat technologie v oblasti finančního dohledu k účinnějšímu dohledu.

Boj proti praní peněz a financování terorismu



Orgán EBA zavedl komplexní regulační rámec pro boj proti hospodářským trestným činům, zejména proti praní peněz a financování terorismu. Tento rámec zajišťuje konzistentní pří-

stup k identifikaci, posuzování a řízení rizik ve všech oblastech dohledu a v průběhu celého životního cyklu finančních institucí.

V roce 2022 orgán EBA tento rámec posílil vydáním nových obecných pokynů k důležitým aspektům správy a řízení a interních kontrol v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu. Rovněž objasnil uplatňování pravidel v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v digitálním kontextu prostřednictvím obecných pokynů k onboardingu klientů na dálku. Kromě toho orgán EBA zveřejnil obecné pokyny pro kontrolory dodržování předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, které stanoví společné standardy pro posílení ochrany institucí proti praní peněz a financování terorismu a jejich ochranu před zneužitím ze strany pachatelů hospodářské trestné činnosti.

Orgán EBA revidoval své obecné pokyny k procesu SREP tak, aby zahrnovaly rizika praní peněz a financování terorismu, vypracoval jednotná kritéria pro posuzování závažnosti porušení předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a připravil se na deset nových mandátů podle přepracovaného nařízení o převodech finančních prostředků a kryptoaktiv.

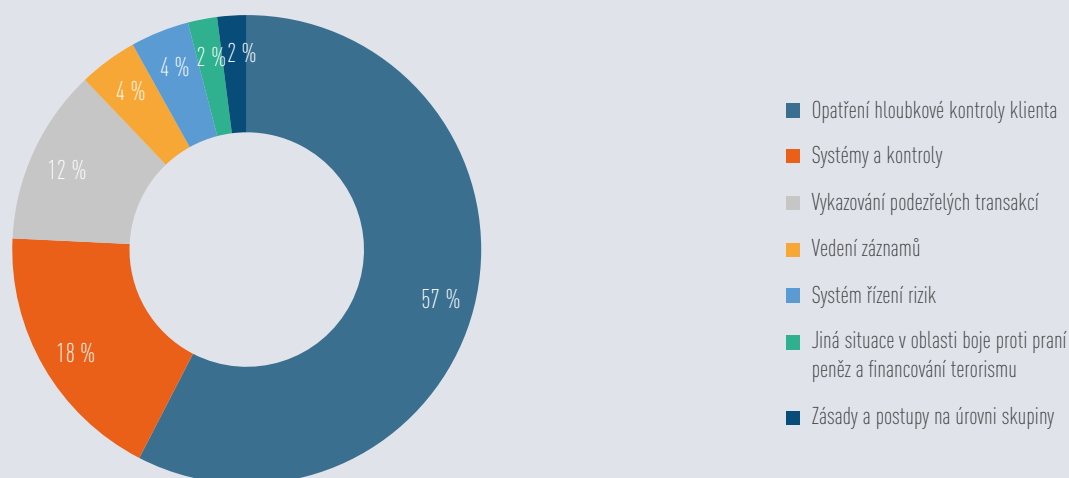
Orgán EBA přezkoumal přístupy příslušných orgánů k řešení rizika praní peněz a financování terorismu v bankách. Přezkumy se zaměřily na spolupráci v oblasti dohledu a úlohu orgánů obezřetnostního dohledu v rámci boje proti praní peněz a financování terorismu. Zjištění z těchto přezkumů spolu s doporučeními budou

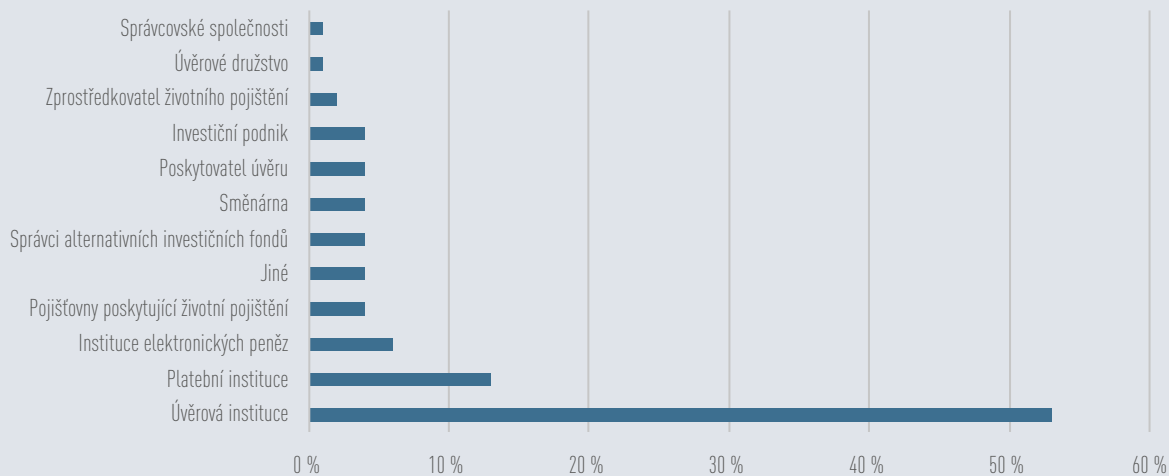
zveřejněna v roce 2023. Z přezkumů vyplynulo, že spolupráce v oblasti dohledu je sice prioritní, ale není vždy systematická a účinná, což brání úsilí v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.

Na podporu účinného provádění rámce pro boj proti praní peněz a financování terorismu pracoval orgán EBA na budování kapacit dohledu. Prováděl posuzování příslušných orgánů na místě a poskytoval dvoustrannou zpětnou vazbu a doporučení. Orgán EBA rovněž posoudil reakce příslušných orgánů na konkrétní případy, například Luanda Leaks, a vyhodnotil jejich přístupy k rizikům praní peněz a financování terorismu v sektoru platebních institucí.

Orgán EBA podpořil spolupráci a koordinaci orgánů dohledu nad finančními službami v EU s cílem řešit rizika praní peněz a financování terorismu v celé EU. Sledoval a podporoval kolegii EU v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, pracoval na neoprávněném snižování rizik a vedl společnou reakci na nově vznikající rizika související s hospodářskou trestnou činností po ruské invazi na Ukrajinu. Zřízení centrální databáze pro boj proti praní peněz a financování terorismu, EuReCa (centrální databáze orgánu EBA boje proti praní peněz a financování terorismu), umožnilo výměnu informací o nedostacích a nápravných opatřeních přijatých finančními institucemi.

Obrázek 8: Druh subjektů dotčených závažnými nedostatky vykázanými do 31. prosince 2022



Obrázek 9: Rozdělení závažných nedostatků předložených do 31. prosince 2022 podle kategorií

Orgán EBA poskytl Evropské komisi a spolumotvůrcům technické poradenství s cílem posílit ochranu EU proti praní peněz a financování terorismu. Poukázal na význam spolupráce v oblasti dohledu a holistického přístupu v boji proti hospodářské trestné činnosti. Obecné pokyny vydané orgánem EBA objasnily úlohy a povinnosti kontrolora dodržování předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a vedoucího orgánu ve finančních institucích. Cílem obecných pokynů bylo vytvořit společné porozumění a podpořit účinná

opatření pro dodržování předpisů v oblasti praní peněz a financování terorismu.

Orgán EBA získal od finančního sektoru pozitivní zpětnou vazbu o obecných pokynech k úloze kontrolorů dodržování předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a shledal je užitečnými a cennými z hlediska zlepšení jejich práce. Obecné pokyny vstoupily v platnost 1. prosince 2022 a orgány dohledu v EU potvrdily, zda se jimi řídí nebo mají v úmyslu se jimi řídit.

Začlenění rizik ESG do regulačního rámce



Činnost orgánu EBA v oblasti udržitelného financování je v souladu s činnostmi EU a mezinárodními činnostmi. Orgán EBA se podílí na platformě pro udržitelné financování na úrovni EU a účastní se mezinárodních iniciativ, jako je Síť pro ekologizaci finančního systému a Basilejský výbor pro bankovní dohled. Orgán EBA spolupracuje s dalšími orgány finančního sektoru EU, aby zajistil konzistentnost opatření.

Orgán EBA upřednostňuje rizika ESG a začleňuje je do regulačního rámce. Uplatňuje komplexní přístup na podporu přechodu EU k udržitelnému hospodářství. V roce 2022 se orgán EBA zaměřil na zátěžové testování týkající se ESG, zveřejňování informací, obezřetnostní zacházení, řízení rizik, dohled a řešení lakování nazeleno.

Zveřejnil diskusní dokument, prostřednictvím kterého se snažil získat zpětnou vazbu ohledně toho, zda je zvláštní obezřetnostní zacházení s expozicemi souvisejícími s environmentálními a/nebo sociálními cíli odůvodněné. Před formulováním politických doporučení v závěrečné zprávě, která bude zveřejněna v roce 2023, bude zpětná vazba obdržena k tomuto diskusnímu dokumentu náležitě zohledněna.

V rámci dohledu nad investičními podniky orgán EBA zveřejnil zprávu posuzující rizika ESG pro obezřetnostní dohled. Tato zpráva vytváří základ pro zvážení aspektů ESG v rámci procesu SREP investičních podniků.

S cílem řešit obavy týkající se lakování nazeleno shromáždil orgán EBA spolu s dalšími evropskými orgány dohledu podněty prostřednictvím výzvy k předložení faktických podkladů. Cílem této iniciativy je definovat lakování nazeleno, identifikovat rizika a nástroje dohledu a shromáždit příklady možných praktik lakování nazeleno. Důkladnější pochopení lakování nazeleno pomůže při poskytování informací pro účely tvorby politik a dohledu a podpoří spolehlivost tvrzení souvisejících s udržitelností.

Orgán EBA zlepšuje řízení rizik souvisejících s ESG tím, že připravuje obecné pokyny k identifikaci, posuzování, řízení a monitorování rizik ESG. Tato práce vychází ze zjištění dohledu, mezinárodních rámců a diskusí o spolehlivých postupech řízení rizik pro banky v EU.

Orgán EBA zveřejnil obnovený plán udržitelného financování, aby byl v souladu s vývojem na trhu a v oblasti regulace. Plán zahrnuje transparentnost a zveřejňování informací, řízení rizik, obezřetnostní regulaci, zelené standardy a označení a monitorování udržitelného financování a rizikového profilu ESG. Přestože plán nastiňuje cíle a harmonogram orgánu EBA, vzhledem k aktuálnímu vývoji v oblasti regulace je možné, že dojde ke změnám lhůt. Orgán EBA je i nadále odhodlán přispívat k evropskému a mezinárodnímu úsilí o řešení rizik ESG a podporovat udržitelné financování.

Obrázek 10: Hlavní cíle plánu orgánu EBA pro udržitelné financování



Zvýšení efektivnosti a účinnosti



V roce 2022 se orgán EBA prostřednictvím různých iniciativ zaměřil na zvýšení své efektivnosti a účinnosti. Cílem bylo posílit postavení zaměstnanců, zlepšit zapojení zúčastněných stran, posílit výzkumné iniciativy, propagovat práci orgánu, vytvořit ekologičtější organizaci, zlepšit digitalizaci a posílit proces otázek a odpovědí.

S cílem posílit postavení svých zaměstnanců a zajistit organizační flexibilitu se orgán EBA zaměřil na získávání a rozvoj talentovaných osob, podporu týmové práce, využívání nástrojů a služeb a posilování partnerství. Prováděl interní politiky mobility a prostřednictvím výměn zaměstnanců s jinými organizacemi investoval do rozvoje zaměstnanců a externí mobility.

Orgán EBA pořádal workshopy a semináře zaměřené na výzkum pro účely politik, na nichž se diskutovalo o problémech bankovního sektoru, regulačních reformách a tématech dohledu. Vyzval ekonomy, výzkumné pracovníky, tvůrce politik a akademiky, aby podpořili diskusi a zlepšili proces tvorby politik.

Orgán EBA se zapojoval do komunikace na podporu své práce prostřednictvím svých internetových stránek, rozhovorů s tiskem, platform sociálních médií a tvorby informačních listů, infografik a vizualizací dat. Zveřejňoval tiskové zprávy, vedl rozhovory a odpovídal na

dotazy s cílem zvýšit informovanost a zapojení. Pokud jde o zapojení zúčastněných stran, orgán EBA rozšířil svoji spolupráci s hlavními zúčastněnými stranami, jako jsou Rada Evropské unie, Evropský parlament, další evropské orgány dohledu a jednotný mechanismus dohledu ECB. Oslovil také nové zúčastněné strany v některých oblastech, jako jsou kybernetické riziko, prevence kriminality, ochrana údajů a hospodářská soutěž. Cílem bylo vybudovat důvěru, usnadnit spolupráci a zajistit transparentnost regulačních a dohledových postupů.

Orgán EBA dosáhl významného pokroku při vytváření ekologičtější organizace, a to zavedením osvědčených postupů v oblasti životního prostředí a dosažením environmentálních cílů v oblastech, jako je cestování, spotřeba energie, nakládání s odpady a zadávání zakázek. Orgán získal osvědčení systému pro environmentální řízení podniků a audit (EMAS) a stal se tak první evropskou agenturou ve Francii, která jej obdržela. Při zvyšování povědomí o udržitelnosti a environmentálním řízení hrála klíčovou úlohu komunikace.

Za účelem posílení řízení rizik vytvořil orgán EBA rámec pro řízení podnikových rizik (ERM), včetně rejstříku rizik, prohlášení o ochotě podstupovat rizika, politiky ERM a dokumentu o životním cyklu ERM. Uspořádal informační setkání a vytvořil soubor nástrojů pro řízení rizik.

Orgán EBA identifikoval strategická rizika a zavedl opatření ke zmírnění rizik. Jeho cílem bylo optimalizovat výkonnost, plnit svůj mandát a zaujmout komplexní přístup k řízení rizik.

V zájmu zvýšení spokojenosti uživatelů a efektivnosti služeb byla zlepšena technologická infrastruktura a metody digitální spolupráce. Rovněž byl kladen důraz na úsilí o digitalizaci, přičemž orgán EBA zavedl platformu pro spolupráci, která využívá nástroje Microsoft 365. Tato platforma usnadnila interní a externí spolupráci, bezpečnou výměnu informací, uchovávání znalostí a zlepšila mobilitu a efektivitu.

Zlepšilo se zabezpečení, dodržování předpisů a správa přístupu uživatelů a zároveň došlo k zajištění budoucích schopností a integrace se staršími systémy.

Orgán EBA provedl interní změny s cílem zvýšit efektivitu a odpovědnost svého procesu otázek a odpovědí. Zavázal se odpovědět na otázky zúčastněných stran do devíti měsíců a zavedl nová kritéria přípustnosti. Proces otázek a odpovědí hrál zásadní úlohu při vysvětlování jednotného souboru pravidel a při zajišťování konzistentního uplatňování nařízení a dohledu.

Priority pro rok 2023

- Plán v oblasti ESG
- Dokončení provádění rámce Basel III v EU
- Banky provádějící zátěžové testování
- Údaje sloužící zúčastněným stranám
- Regulace digitálního financování a dohled nad ním
- Další kroky EU v boji proti praní peněz a financování terorismu

OBRAŤTE SE NA EU

Osobně

Po celé Evropské unii se nachází stovky středisek Europe Direct. Adresu nejbližšího střediska naleznete online (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_cs).

Telefonicky nebo písemně

Europe Direct je služba, která odpoví na vaše dotazy o Evropské unii. Můžete se na ni obrátit:

- prostřednictvím bezplatné telefonní linky: 00 800 6 7 8 9 10 11 (někteří operátoři mohou tento hovor účtovat),
- na standardním telefonním čísle: +32 22999696,
- prostřednictvím tohoto formuláře: european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_cs.

VYHLEDÁVÁNÍ INFORMACÍ O EU

Online

Informace o Evropské unii ve všech úředních jazycích EU jsou dostupné na internetových stránkách Europa (european-union.europa.eu).

Publikace EU

Publikace EU si můžete prohlédnout nebo objednat na adrese op.europa.eu/cs/publications. Chcete-li obdržet více než jeden výtisk bezplatných publikací, obraťte se na službu Europe Direct nebo na místní dokumentační střediska (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_cs).

Právo EU a související dokumenty

Právní informace EU včetně všech právních předpisů EU od roku 1951 ve všech úředních jazykových verzích jsou dostupné na stránkách EUR-Lex (eur-lex.europa.eu).

Veřejně přístupná data EU

Portál data.europa.eu poskytuje volný přístup k datovým souborům orgánů, institucí a jiných subjektů EU. Data lze zdarma stáhnout a opakovaně použít pro komerční i nekomerční účely. Portál rovněž poskytuje přístup k velkému množství datových souborů z evropských zemí.

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

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

Tel. +33 186 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

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



Oficina de Publicaciones
de la Unión Europea