ISSN 1977-8791

EVROPSKÝ ORGÁN
PRO BANKOVNICTVÍ

SHRNUTÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY ZA ROK 2019

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

PDF	ISBN 978-92-9245-690-0	ISSN 1977-902X	doi:10.2853/851060	DZ-AA-20-001-CS-N
print	ISBN 978-92-9245-709-9	ISSN 1977-8791	doi:10.2853/39488	DZ-AA-20-001-CS-C

Lucemburk: Úřad pro publikace Evropské unie, 2021

© Evropský orgán pro bankovnictví, 2021
Reprodukce povolena pod podmínkou uvedení zdroje.
K veškerému použití nebo reprodukci fotografií či jiného materiálu, k nimž Evropská unie nemá autorská práva, je nutné získat svolení přímo od držitelů těchto práv.

Printed by the Publications Office of the European Union in Luxembourg

EVROPSKÝ ORGÁN PRO BANKOVNICTVÍ

SHRNUTÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY ZA ROK 2019

Zlepšení regulace a dohledu

Příprava na provádění rámce Basel III v EU

Žádost Evropské komise o poradenství týkající se provádění reforem rámce Basel III v období po krizi

Globální obezřetnostní normy jsou klíčem k zajištění rovných podmínek pro banky působící na mezinárodní úrovni. Jejich provádění v EU musí být spolehlivé, přiměřené a mělo by brát v potaz specifika bankovního trhu v EU.

Dne 4. května 2018 orgán EBA obdržel od Evropské komise žádost o poradenství týkající se provádění reforem rámce Basel III v období po krizi, jejichž hlavním cílem je snížit nadměrnou variabilitu rizikově vážených aktiv a zlepšit srovnatelnost kapitálových poměrů bank v různých jurisdikcích. Orgán EBA byl dále požádán o poradenství ve věci provádění revidovaného rámce pro tržní riziko – tj. zásadní přezkum obchodního portfolia – v EU.

V reakci na žádost Komise orgán EBA vypracoval stanovisko, které obsahovalo zvláštní politické posouzení revidovaného rámce Basel v otázkách úvěrového rizika, obchodů zajišťujících financování, operačního rizika a ukazatele pákového poměru a spodní hranice pro rizikové váhy (output floor); politické posouzení revidovaných rámců týkajících se rizika úvěrové úpravy v ocenění a tržního rizika a posouzení dopadu reforem rámce Basel III. Obě posouzení jsou určena k zahrnutí do legislativního návrhu Komise týkajícího se provádění rámce Basel III v EU.

Posouzení dopadu rámce Basel III na banky a hospodářství

Za účelem splnění požadavku Evropské komise zahájil orgán EBA shromažďování údajů a kvalitativní průzkum s cílem získat všechny příslušné údaje a informace od celkem 189 bank z devatenácti zemí EU.

Z analýzy orgánu EBA vyplynulo, že do roku 2027 – lhůta pro plné provedení reformy[1] – budou banky EU povinny mít o 23,6 % více kapitálu tier 1 než v červnu 2018.

Ve spolupráci s Evropskou centrální bankou (ECB) orgán EBA rovněž provedl posouzení nákladů a přínosů reforem pro širší hospodářství. Podle simulací provedených pomocí makroekonomického modelu ECB povede provádění reforem k nízkým nákladům na přechod. Na druhé straně rámec Basel III vytvoří významné dlouhodobé přínosy v důsledku nižší pravděpodobnosti závažných hospodářských recesí. Tyto přínosy jednoznačně převyšují náklady.

Poradenství v oblasti provádění rámce Basel III v EU

Při vypracovávání svého stanoviska k provádění konečného rámce Basel III pro **úvěrové riziko** orgán EBA pečlivě zvážil důsledky jednotlivých reforem i dopad plného provedení na banky EU. Orgán EBA shledal, že celkově je rámec Basel III pro úvěrové riziko vhodný pro provádění v EU, zejména protože mnohé změny v tomto rámci zohledňují několik stávajících postupů v EU. Zpráva obsahuje celkem 94 politických doporučení týkajících se úvěrového rizika: 39 politických doporučení ke standardizovanému přístupu, 48 politických doporučení k přístupu založenému na interním ratingu a 7 politických doporučení týkajících se standardizovaného přístupu i na přístupu založeného na interním ratingu.

V otázce **úvěrového rizika protistrany** orgán EBA poskytl poradenství týkající se provádění reforem rámce Basel III v období po krizi v souvislosti s obchody zajišťujícími financování. Cílem těchto reforem je zavést nová pravidla výpočtu hodnoty expozice těchto obchodů.

Output floor vyžaduje, aby kapitálové požadavky pro instituce, které používají interní model, neklesly pod 72,5 % kapitálových požadavků, které by byly vypočteny podle standardizovaného přístupu. Orgán EBA s pomocí analýzy své studie kvantitativních dopadů konstatoval, že se output floor kalibrovaná výborem BCBS zdá být účinná při plnění jeho cílů pro banky EU. Orgán EBA nicméně vyhodnotil mechaniku output floor a zvážil různé přístupy k provádění.

Orgán EBA rovněž posoudil a předložil politická doporučení k revidovaným rámcům **rizika úvěrové úpravy v ocenění** a **tržního rizika**.

Poradenství ohledně rizika úvěrové úpravy v ocenění zahrnovalo zejména vymezení rozsahu transakcí, na které se mají vztahovat kapitálové požadavky týkající se tohoto rizika, specifikace zjednodušených přístupů k tomuto riziku a způsobilosti institucí s omezenou expozicí tomuto riziku k jejich používání pro účely proporcionality.

Pokud jde o tržní riziko, poradenství orgánu EBA podporovalo použití rekalibrovaného standardizovaného přístupu podle rámce Basel II k tržnímu riziku jakožto zjednodušeného standardizovaného přístupu pro instituce s omezenou expozicí tržnímu riziku. Pro účely poradenství k tržnímu riziku byly využity shromážděné údaje a dotazník týkající se kvality vyplněný bankami v první polovině roku 2019, přičemž se vycházelo z norem vzešlých ze zásadního přezkumu obchodního portfolia, jejichž konečné znění výbor BCBS vypracoval v lednu 2019.

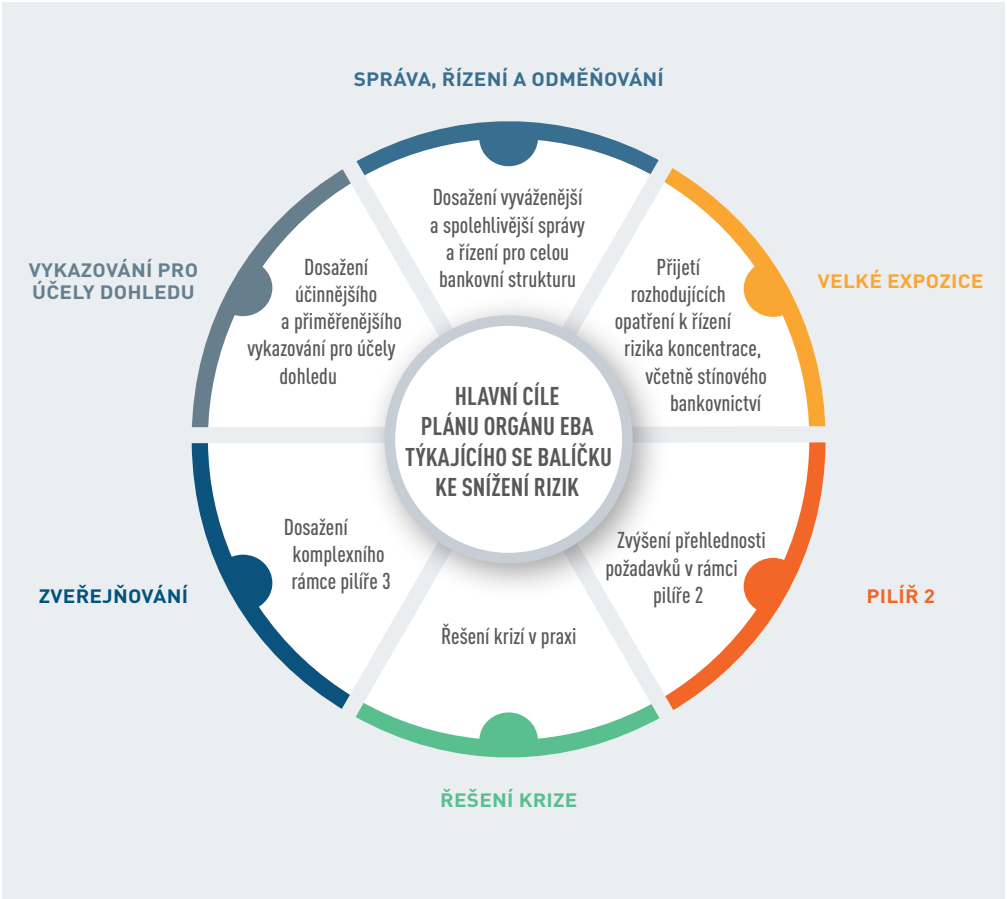
[1] Dne 27. března 2020 informoval Basilejský výbor pro bankovní dohled (BCBS) o odložení provádění rámce Basel III na 1. ledna 2023. Informoval rovněž o prodloužení doprovodných přechodných ustanovení o tzv. output floor o jeden rok.

Příprava na uplatňování nových významných právních předpisů EU

Plány týkající se balíčku opatření ke snížení rizik

Balíček ke snížení rizik – který obsahuje změny směrnice o kapitálových požadavcích (CRD), nařízení o kapitálových požadavcích (CRR), směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (BRRD) a nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí (SRMR) – uděluje orgánu EBA 100 nových mandátů. Tyto mandáty aktualizují a doplňují jednotný soubor pravidel a monitorování regulačních postupů. Orgán EBA se rozhodl zahrnout otázky **správy, řízení** a **odměňování**, **velkých expozic**, **požadavků v rámci pilíře 2**, **řešení krize** a **obezřetnostního vykazování a zveřejňování** do balíčku plánů, který doplňuje ostatní jednotlivé plány, jako například ty, které se týkají **tržního rizika** a **udržitelného financování**. Důvodem pro vydání tohoto souboru plánů bylo poskytnout informace o stanovení priorit a posloupnosti mandátů. Orgán EBA uvedl v plánech svá předběžná očekávání, pokud jde o to, jak chápe tyto mandáty v souvislosti s určitými politickými pokyny.

Obrázek 1: Plán orgánu EBA týkající se balíčku ke snížení rizik – mandáty



Posílení společného sekuritizačního rámce EU s důrazem na jednoduchost, transparentnost a standardizaci

V lednu 2019 tři evropské orgány dohledu, konkrétně orgán EBA, Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA) a Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA), zřídily sekuritizační výbor v rámci společného výboru, a to s cílem zajistit meziodvětvovou jednotnost činnosti evropských orgánů dohledu v oblasti uplatňování sekuritizačního rámce EU. Sekuritizační výbor, tvořený zástupci evropských orgánů dohledu, příslušných vnitrostátních orgánů, Evropské komise a ECB, pracuje na řadě významných témat, mezi něž patří ii) výklad oblasti působnosti nařízení o sekuritizaci (2017/2402); ii) požadavky na náležitou péči vztahující se na institucionální investory v EU a iii) vyjasnění oblasti působnosti sekuritizačního rámce, pokud jde o třetí země.

Provádění obezřetnostního rámce pro investiční podniky a budoucí regulační produkty orgánu EBA

V reakci na žádost Komise o poradenství, která byla zveřejněna v roce 2017, poskytl orgán EBA Evropské komisi pomoc a poradenství na vysoké úrovni ve věci vytvoření nového obezřetnostního rámce pro investiční podniky.

Cílem tohoto nového rámce je vytvořit obezřetnostní požadavky pro investiční podniky, které jsou jednodušší a přiměřenější než ty, které jsou v současnosti platné podle směrnice CRD 4 a nařízení CRR, a které zohledňují velikost, povahu a složitost činnosti investičních podniků.

Nový rámec stanoví značný počet mandátů orgánu EBA v těchto oblastech: prahové hodnoty a kritéria pro investiční podniky, na které se vztahuje nařízení CRR, kapitálové požadavky a složení, vykazování a zveřejňování kapitálu, odměňování, správa a řízení, sbližování dohledu a proces přezkumu orgány dohledu a environmentální a sociální rizika a rizika v oblasti správy a řízení.

Orgán EBA má v plánu předložit regulační produkty týkající se těchto mandátů ve čtyřech fázích.

Pokračování programu oprav přístupu založeného na interním ratingu a srovnávání interních modelů

V roce 2019 orgán EBA provedl své každoroční srovnávání v oblasti dohledu, jehož cílem bylo pomocí interních modelů identifikovat odlehlé hodnoty ve výpočtech rizikově vážených aktiv. Všechna tato srovnávání jsou zakončena zveřejněním dvou horizontálních zpráv shrnujících hlavní závěry týkající se úvěrového a tržního rizika. Nejproblematičtějším aspektem srovnávacích studií rizikově vážených aktiv je odlišení vlivu faktorů, které jsou založeny na riziku, od vlivu těch, které jsou založeny na zkušenostech. Srovnávací metody se proto u úvěrového a tržního rizika liší.

V březnu 2019 orgán EBA zveřejnil obecné pokyny k odhadu ztrátovosti ze selhání a dokončil tak regulační přezkum přístupu založeného na interním ratingu, jak se původně uvádí ve zprávě zveřejněné v únoru 2016. Dosavadní výsledky a další plánované kroky byly popsány ve zprávě o pokroku týkající se plánu interního ratingu zveřejněné v červenci 2019, která rovněž stanoví revidovaný časový plán provádění revizí právních předpisů.

Hlavním cílem plánu interního ratingu je obnovení důvěry účastníků trhu ve výsledky interních modelů a zajištění rovných podmínek a kapitálových požadavků, které řádně zohledňují míru rizika, jež na sebe berou instituce. Očekává se, že provádění plánu interního ratingu povede k významnému zlepšení v oblasti srovnatelnosti odhadů rizik a rizikově vážených aktiv v rámci institucí.

Úprava zásad správy, řízení a odměňování

Směrnice (EU) 2019/878 (CRD V), přijatá dne 20. května 2019, mění směrnici 2013/36/EU (CRD), pokud jde mimo jiné o ustanovení o správě, řízení a odměňování, s cílem zajistit harmonizovanější a vyváženější přístup v celé EU.

Nová ustanovení zejména objasňují, že na malé instituce a pracovníky s nízkou pohyblivou složkou odměny se nevztahují zásady odkladu a výplaty prostřednictvím cenných papírů ani penzijní politika stanovené ve směrnici 2013/36/EU, a to v návaznosti na doporučení zprávy Evropské komise ze dne 28. července 2016. V souladu s mandátem, který byl or-

gánu EBA udělen ve směrnici CRD 5, orgán EBA v roce 2019 začal upravovat své obecné pokyny k zásadám řádného odměňování, aby stanovil podmínky uplatňování proporcionality i další aspekty týkající se působnosti, pokud jde o skupiny, použití nástrojů navázaných na akcie a doby odkladu. Vzhledem k tomu, že směrnice CRD 5 zavádí nové ustanovení, které vyžaduje, aby odměňování bylo genderově neutrální, orgán EBA kromě toho začal vypracovávat obecné pokyny v tomto ohledu.

Orgán EBA rovněž zahájil přezkum obecných pokynů k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích z hlediska způsobilosti a bezúhonnosti s cílem zohlednit změny směrnice CRD 5, jejichž cílem je zlepšení řízení rizik, větší zapojení vedoucího orgánu do dohledu nad řízením rizik a vyjasnění skutečnosti, že riziko praní peněz a financování terorismu je součástí procesu přezkumu a vyhodnocování orgány dohledu (SREP), a tudíž i systémů řádné správy a řízení.

Monitorování provádění a sbližování dohledu, pokud jde o požadavky týkající se řešení krizí, obezřetnosti, spotřebitelů, plateb a boje proti praní peněz v EU

Prosazování účinného a koordinovaného řešení krizí úvěrových institucí, investičních podniků a infrastruktur finančního trhu v EU

V únoru 2019 orgán EBA zveřejnil příručku k oceňování pro účely řešení krizí, a to s cílem podpořit sbližování a jednotnost postupů oceňování a spolupráce s nezávislými odhadci v celé EU. Orgán EBA doplnil do příručky kapitolu, která se týká řídících informačních systémů institucí sloužících k oceňování pro účely řešení krizí.

Posouzení sbližování postupů dohledu

Orgán EBA zavedl plán sbližování pro rok 2019 s cílem podpořit sbližování dohledu v celé EU. Plán, který stanovil hlavní témata, jimž je zapotřebí věnovat zvýšenou pozornost v oblasti obezřetnostního dohledu, byl určen k tomu, aby pomohl příslušným orgánům stanovit priority v oblasti dohledu pro rok 2019 a zaměřil jejich pozornost na jednotné provádění určitých produktů politiky.

Od příslušných orgánů se očekává, že zajistí, aby jejich dohled nad systémy vnitřní správy a řízení institucí zohledňoval revidované obecné pokyny orgánu EBA k vnitřnímu systému správy a řízení a společné obecné pokyny orgánů EBA a ESMA k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích (oboje obecné pokyny vstoupily v platnost dne 30. června 2018). Příslušné orgány také přezkoumaly přístupy institucí k posuzování a zmírňování rizik spojených s informačními a komunikačními technologiemi (IKT) a jejich postupy v této oblasti.

Mezi hlavní témata, jimž měly orgány dohledu v roce 2019 věnovat pozornost, bylo zařazeno také posouzení a sledování snižování hodnoty nevýkonných úvěrů v rozvahách institucí s cílem sledovat přípravu orgánů dohledu na provádění obecných pokynů k řízení nevýkonných expozic a expozic s úlevou.[2]

[2] Tyto obecné pokyny vstoupily v platnost dne 30. června 2019.

Snížení variability v modelech a rozšíření srovnávání na mezinárodní standard účetního výkaznictví 9

Komplexní porozumění postupům, jimiž se řídí banky v souvislosti s vytvářením modelů podle mezinárodního standardu účetního výkaznictví (IFRS) 9, bylo klíčovou oblastí, na niž se orgán EBA v roce 2019 zaměřil, přičemž této problematice bude věnovat pozornost i v nadcházejících letech. V červenci 2019 orgán EBA zveřejnil plán týkající se IFRS 9 a zahájil srovnávání v souvislosti s IFRS 9.[3] Toto srovnávání, které právě probíhá, je zásadní z hlediska dohledu, neboť vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát přímo ovlivňuje výši kapitálu a regulační poměry. Tato iniciativa je prvním krokem podrobnější analýzy, která má být provedena v rámci identifikace nesrovnalostí, jež mohou vést k nadměrné/nepřiměřené variabilitě obezřetnostních údajů. Vzhledem k její složitosti se jedná o střednědobý až dlouhodobý cíl, který bude dosažen postupně.

Uplatňování obezřetnostních zásad na potřeby outsourcingu, strukturální měnové krytí a řešení krizí

V souvislosti s digitalizací a rostoucím významem informačních a finančních technologií je **outsourcing** způsobem, který umožňuje relativně snadný přístup k novým technologiím a k dosažení úspor z rozsahu. Orgán EBA aktualizoval své obecné pokyny k outsourcingu s cílem poskytnout jasný rámec a právní jistotu v případě, že instituce využívají poskytovatele služeb k outsourcingu funkcí, zejména v technicky inovativních oblastech, jako je cloud computing a jiné služby v oblasti informačních technologií.

Zdá se, že koncepce a konkrétní uplatňování **ustanovení o strukturálních měnových pozicích** podléhá různým výkladům orgánů dohledu i institucí, což vede k nejednotnému provádění ustanovení v celé EU. Aby se zajistil harmonizovaný výklad a provádění v EU, orgán EBA v říjnu 2019 zveřejnil konzultační dokument k návrhu obecných pokynů k zacházení s měnovými pozicemi ze strany příslušných orgánů.

V oblasti **řešení krizí** orgán EBA věnoval pozornost uplatňování postupu rekapitalizace z vnitřních zdrojů, a to za účelem zlepšení jeho efektivnosti. První významnou oblastí činnosti bylo přezkoumání propojení mezi postupem rekapitalizace z vnitřních zdrojů a evropskými právními předpisy týkajícími se cenných papírů. Druhou významnou oblastí činnosti byl vzájemný vztah mezi rekapitalizací z vnitřních zdrojů v rámci právních předpisů EU v oblasti fúzí a schvalování státní podpory.

Sbližování dohledu nad platebními službami a požadavky na ochranu spotřebitele

Po celý rok 2019 orgán EBA pokračoval ve své práci v oblasti platebních služeb, a to za účelem dosažení cílů revidované směrnice o platebních službách (PSD 2) a zajištění, aby požadavky směrnice a souvisejících technických norem a obecných pokynů orgánu EBA byly v celé EU řádně, účinně a důsledně uplatňovány. V této souvislosti orgán EBA poskytl vysvětlení v reakci na dotazy odvětví, pokud jde o implementaci přístupových rozhraní vyžadovaných směrnicí PSD 2. Orgán EBA se rovněž zabýval dotazy týkajícími se praktických problémů, s nimiž se odvětví setkalo před datem použitelnosti nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/389 týkajícího se silného ověření klienta a společné a bezpečné komunikace (regulační technické normy týkající se silného ověření klienta a společné a bezpečné komunikace), tj. před datem 14. září 2019. Pro lepší pochopení problémů, jimž odvětví čelí, orgán EBA v lednu 2019 rovněž zřídil pracovní skupinu pro aplikační programovací rozhraní podle směrnice PSD 2 (složenou z 30 subjektů z odvětví a příslušných vnitrostátních orgánů) zajišťující vyvážené a rovné zastoupení hlavních zúčastněných stran v celé EU.

Pokud jde o ochranu spotřebitele, orgán EBA zveřejnil v červenci 2019 zprávu o provádění obecných pokynů k dohledu a mechanismům pro správu a řízení produktů, které zveřejnil v roce 2015 a které se používají od roku 2017. Zpráva identifikovala řadu správných i nesprávných postupů a nastínila další kroky, které orgán EBA učiní za účelem splnění svého mandátu v oblasti sbližování dohledu.

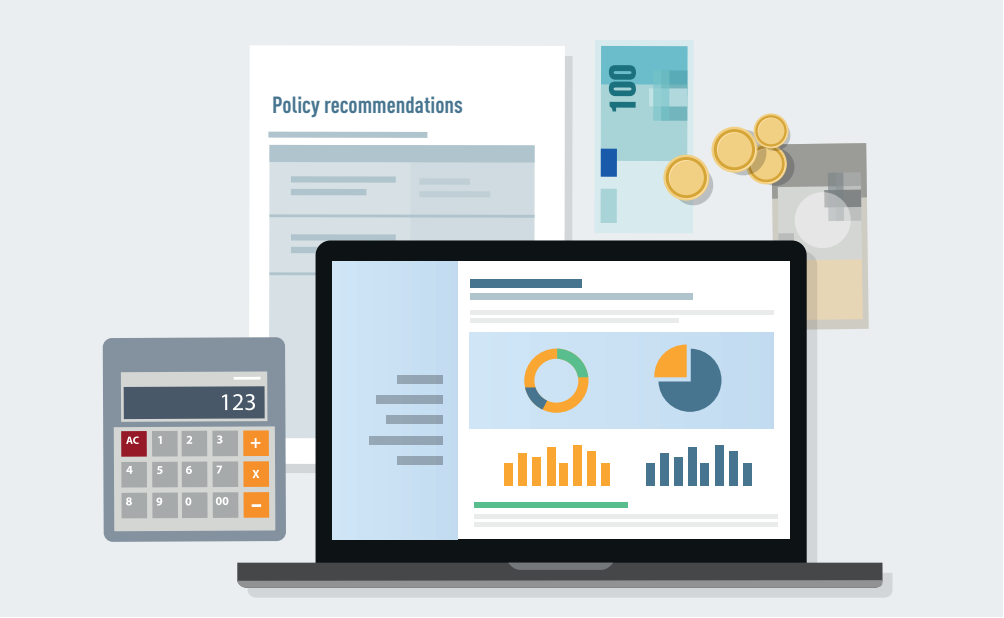
[3] https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-on-ifrs-9-deliverables-and-launches-ifrs-9-benchmarking-exercise.

Zajištění zohlednění rizik praní peněz a financování terorismu v obezřetnostní oblasti

V červenci 2019 orgán EBA zveřejnil stanovisko ke sdělením adresovaným dohlíženým subjektům, a to v návaznosti na akční plán Evropské rady vydaný na konci roku 2018, který poukázal na potřebu zlepšit účinnost dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a výměnu informací a spolupráci mezi příslušnými orgány a orgány obezřetnostního dohledu, a to zejména na mezinárodní úrovni. V tomto stanovisku orgán EBA poukázal na význam rizik praní peněz a financování terorismu v obezřetnostní oblasti a v rámci jednotného trhu.

Orgán EBA zahájil práci na začlenění hledisek týkajících se boje proti praní peněz a financování terorismu do obezřetnostního dohledu, aby bylo možné zajistit, že jsou rizika praní peněz a financování terorismu zohledňována během dohledových postupů, včetně povolování a neustálého dohledu, a konkrétně v souvislosti s procesem přezkumu a vyhodnocování orgány dohledu, a to jako součást přezkumu rizik, obchodních modelů, úvěrových operací, správy a řízení a interního řízení rizik. Tato činnost pokračovala v roce 2020 a bude pokračovat i v dalších letech.

Orgán EBA realizoval první fázi víceletého programu přezkumu přístupů příslušných orgánů k dohledu nad bankami v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu s cílem posoudit účinnost přístupů příslušných vnitrostátních orgánů k dohledu nad bankami v uvedené oblasti a podporovat související úsilí jednotlivých příslušných orgánů. Orgán EBA bude pokračovat v přezkumu provádění boje proti praní peněz a financování terorismu během roku 2020.



Horizontální priority ovlivňující finanční sektor v EU

Zajišťování technologické neutrality v regulačních a dohledových postupech

Posouzení trendů v zavádění dat velkého objemu a pokročilé analýzy

Orgán EBA zjistil, že využívání dat velkého objemu, umělé inteligence a strojového učení jsou pro finanční služby slibnými a rozvíjejícími se technologickými inovacemi. Orgán EBA provedl hloubkový přezkum využívání dat velkého objemu a pokročilé analýzy v bankovním sektoru a v lednu 2020 zveřejnil zprávu o datech velkého objemu a pokročilé analýze. Cílem zprávy je sdílet znalosti mezi zúčastněnými subjekty, pokud jde o stávající postupy, a představit hlavní pilíře a prvky důvěry, které by měly využívání dat velkého objemu a pokročilé analýzy doprovázet.

Posouzení použitelnosti a vhodnosti právních předpisů EU týkajících se kryptoaktiv

V roce 2019 orgán EBA zveřejnil zprávu o použitelnosti a vhodnosti právních předpisů EU u činností souvisejících s kryptoaktivy. Orgán EBA zjistil, že v EU jsou činnosti související s kryptoaktivy relativně málo rozšířené, a konstatoval, že činnosti zahrnující kryptoaktiva nespadají do oblasti působnosti regulace EU v oblasti bankovnictví, plateb a elektronických peněz, což vede ke vzniku nepokrytých rizik.

Orgán EBA poukázal na potřebu komplexní analýzy nákladů a přínosů, která by zohledňovala problémy v rámci finančního sektoru i mimo něj, aby bylo možné stanovit, co je třeba učinit na úrovni EU k řešení zjištěných rizik, pokud jde o spotřebitele, provozní odolnost a rovné podmínky.

Sledování inovací a řízení rizik

Orgán EBA sleduje finanční inovace založené na technologiích a posuzuje možnosti, které přinášejí, a rizika v oblasti informačních a komunikačních technologií, kybernetické bezpečnosti nebo provozní odolnosti, která mohou představovat, s cílem připravit se na případné poskytnutí vhodné politické reakce.

V roce 2019 orgán EBA přepracoval postup sledování inovací a zavedl on-line nástroj pro monitorování inovací, který mu pomáhá sledovat nejnovější vývoj v oblasti inovací a posoudit jejich význam a určit tak oblasti nejvyšší priority a pomáhat usměrňovat práci podskupiny pro inovativní produkty.

Pokud jde o řízení rizik, orgán EBA v roce 2019 zveřejnil důležité obecné pokyny pro řízení rizik v oblasti IKT a bezpečnosti, jejichž cílem je zvýšit odolnost bankovního a platebního sektoru v EU.

Posouzení dopadu finančních technologií na obchodní modely platebních institucí a institucí elektronických peněz

V roce 2019 orgán EBA provedl analýzu dopadu finančních technologií na platební instituce a instituce elektronických peněz, a to za účelem lepšího sdílení znalostí mezi regulačními orgány a orgány dohledu.

Ze závěrů vyplývá, že mezi růstem platebního sektoru a vynecháváním zprostředkovatelů v bankovnictví existuje souvislost, a to vzhledem k tomu, že stávající úvěrové instituce informovaly o negativním dopadu platebních obchodních linií na své příjmy. Zdá se, že současnou strategií většiny institucí je rozšíření jejich produktů a služeb a vstup na nové trhy.

Nejvýznamnějšími používanými inovacemi jsou cloud computing a digitální/mobilní peněženky, přičemž roste zájem o umělou inteligenci a strojové učení, data velkého objemu a pokročilou analýzu a biometriku.

Sledování vzniku zprostředkovatelů inovací a stanovení osvědčených postupů

V lednu 2019 evropské orgány dohledu zveřejnily zprávu o zprostředkovatelích inovací, která uvádí přehled stávajících systémů a předkládá soubor osvědčených postupů pro jejich vytváření a fungování.

Zpráva obsahuje srovnávací analýzu zprostředkovatelů inovací a soubor osvědčených postupů (vytvořený na základě této analýzy), které mají i) podporovat jednotnost v rámci jednotného trhu v oblasti vytváření a fungování zprostředkovatelů inovací; ii) podporovat transparentnost výsledků regulační a dohledové politiky plynoucích ze vzájemného působení v souvislosti se zprostředkovateli inovací a iii) usnadnit spolupráci mezi vnitrostátními orgány, včetně úřadů pro ochranu spotřebitelů a úřadů pro ochranu osobních údajů.

Identifikace překážek přeshraničního poskytování finančních služeb

V říjnu 2019 orgán EBA zveřejnil zprávu, která se zabývala potenciálem digitálních řešení na podporu přeshraničního poskytování finančních služeb a která identifikovala možné překážky přeshraničního poskytování bankovních a platebních služeb plynoucí z rozdílů v požadavcích na ochranu spotřebitele, obchodní činnost a boj proti praní peněz a financování terorismu. Zpráva doporučila, aby Evropská komise na podporu poskytování přeshraničních služeb přijala opatření k řešení těchto problémů.

Analýza rámce a přístupů k udělování licencí v souvislosti s činnostmi v oblasti finančních technologií

V červenci 2019 orgán EBA zveřejnil zprávu o rámci regulovaných činností, regulačním statusu a přístupech k udělování povolení v souvislosti s činnostmi v oblasti finančních technologií. Podle této zprávy podniky působící v oblasti finančních technologií, které nepodléhají žádnému regulačnímu režimu, nemusí být regulovány, neboť neprovádějí činnosti a neposkytují služby, které mají doplňkovou/nefinanční povahu. V souvislosti s přístupy k udělování povolení orgán EBA zjistil, že zásady proporcionality a flexibility jsou uplatňovány příslušnými orgány stejně bez ohledu na to, zda žadatel předkládá tradiční nebo inovativní obchodní model a/nebo mechanismus provádění.

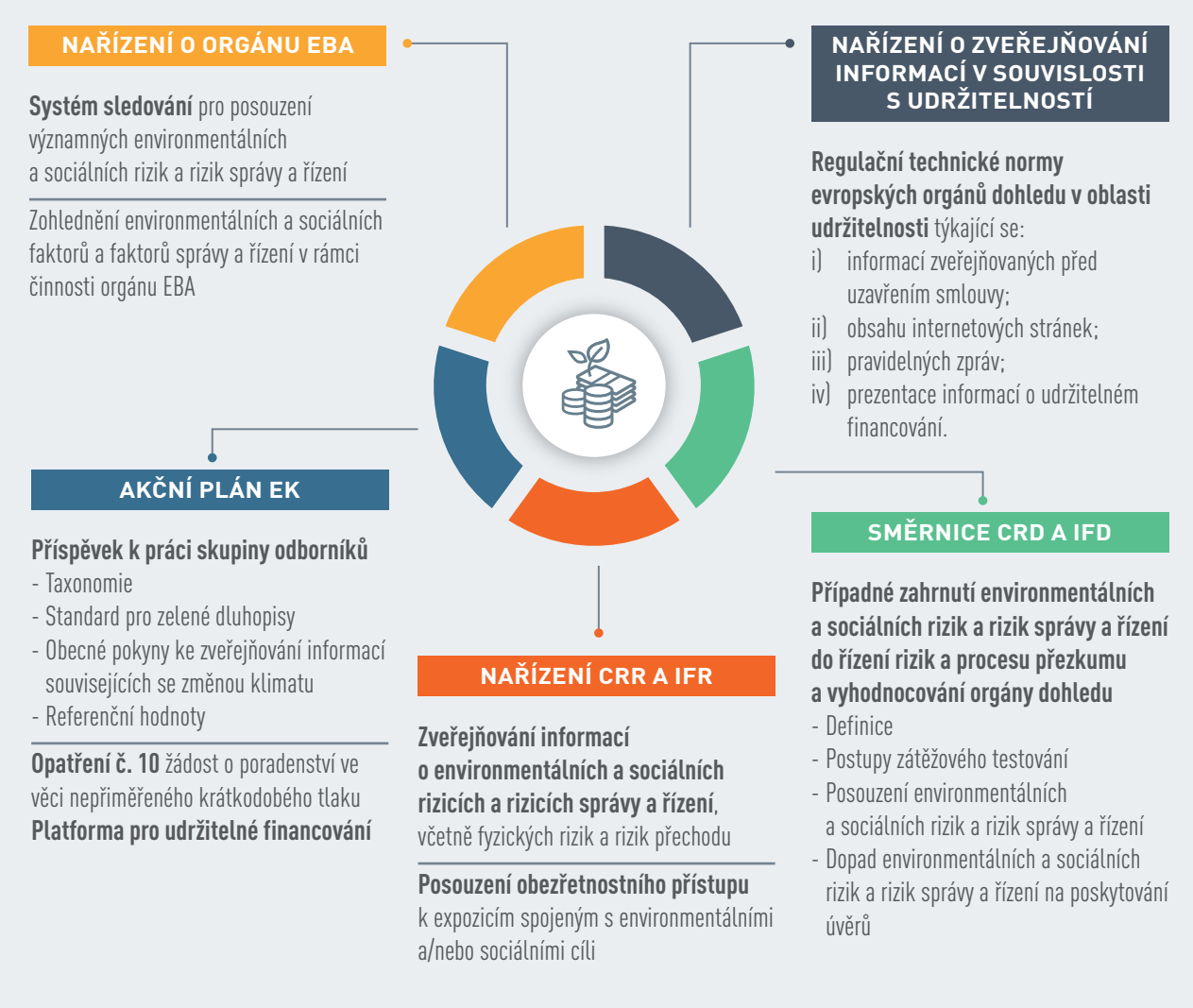
Začleňování environmentálních a sociálních faktorů a faktorů správy a řízení do činnosti orgánu EBA

Stanovení akčního plánu týkajícího se environmentálních a sociálních rizik a rizik správy a řízení pro bankovní sektor

V roce 2019 orgán EBA zveřejnil svůj akční plán pro udržitelné financování, v němž vymezil své mandáty týkající se udržitelného financování a odbornou přípravu v oblasti analýzy trhu a spolupráce se zúčastněnými stranami. Za účelem vytvoření kanálu pro spolupráci zřídil s příslušnými orgány EU síť orgánu EBA pro udržitelné financování a uspořádal tři odborné workshopy s bankami, příslušnými orgány a výzkumnými pracovníky z EU.

Tyto činnosti orgánu EBA jsou reakcí na akční plán Evropské komise pro financování udržitelného růstu, který vyzývá evropské orgány dohledu, aby poskytovaly přímou podporu provádění plánu tím, že budou plnit zvláštní úkoly. Evropské orgány dohledu by měly poskytnout pokyny ohledně toho, jak lze účinně zohledňovat aspekty udržitelnosti v příslušných právních předpisech EU týkajících se finančních služeb, a pomáhat identifikovat stávající nedostatky.

Obrázek 2: Mandáty orgánu EBA v oblasti udržitelného financování



Analyzování tržních postupů a faktorů ovlivňujících krátkodobé výsledky v bankovním sektoru

V reakci na žádost Evropské komise o poradenství orgán EBA provedl příslušnou analýzu a předložil její závěry ve své zprávě o nepřiměřeném krátkodobém tlaku finančního sektoru na podniky. Zpráva bere v úvahu tři hlediska, která se týkají krátkodobých výsledků: hledisko bank, hledisko podniků a hledisko udržitelného financování. Uvádí politická doporučení, která se zasazují o to, aby politické opatření mělo za cíl poskytnout příslušné informace a pobídky a povzbudilo tak banky k tomu, aby prodloužily časové horizonty svých strategií a správy a řízení.

Začleňování environmentálních a sociálních aspektů a aspektů správy a řízení do celkové činnosti orgánu EBA

V souladu se svým zakládajícím nařízením orgán EBA v rozsahu svých pravomocí a při plnění svých úkolů musí zohledňovat udržitelné obchodní modely a začlenění environmentálních a sociálních faktorů a faktorů správy a řízení. Orgán EBA by měl rovněž vypracovat systém sledování za účelem posouzení významných environmentálních a sociálních rizik a rizik správy a řízení a společných metod pro posuzování dopadu ekonomických scénářů na finanční situaci institucí, přičemž by měla být zohledněna rizika vyplývající z nepříznivého environmentálního vývoje.

Revidovaná směrnice CRD 5 vyzývá orgán EBA, aby vypracoval kritéria pro pochopení dopadu environmentálních a sociálních rizik a rizik správy a řízení na finanční stabilitu institucí, určil strategie a postupy pro řízení těchto rizik a posoudil možné začlenění těchto rizik do procesu přezkumu a vyhodnocování prováděného příslušnými orgány. Revidované nařízení CRR 2 zavádí požadavek, aby velké instituce zveřejňovaly informace o environmentálních a sociálních rizicích a rizicích správy a řízení a aby orgán EBA zohlednil specifika tohoto zveřejňování v technické normě k pilíři 3, a to v zájmu ochrany spotřebitelů i vkladatelů a přispění k bezpečnosti a pohodlnosti retailových plateb v EU.

Ochrana spotřebitelů v EU

Činnost orgánu EBA v oblasti ochrany spotřebitelů se zaměřuje na snížení rozsahu újmy, která může vzniknout, když spotřebitelé nakupují produkty a služby retailového bankovnictví. Zpráva orgánu EBA o spotřebitelských trendech za období 2018–2019 nastínila související problémy a platný legislativní a regulační rámec, včetně opatření, která orgán EBA provedl za účelem jejich řešení.

Obrázek 3: Přínosy ochrany vkladů pro občany EU

Ze stanoviska orgánu EBA vyplývá, že harmonizovaný limit pojištění ve výši 100 000 EUR je i nadále dostatečný. Orgán EBA nicméně navrhuje významná zlepšení systému, včetně odstranění problémů zaznamenaných ve skutečných případech, jako například:

Jasnější a lepší informace pro jednotlivé vkladatele, za běžných okolností i v krizové situaci.

Jasnější pravidla, která se použijí při složitých selháních bank, například v případech, kdy panují obavy z praní peněz, aby se zajistilo, že bezúhonní vkladatelé získají své peníze rychle zpět.

Pružnější přístup k vyplácení vkladatelů, kteří mají své vklady v jiném členském státě EU, aby se zajistilo, že budou vyplaceni co nejúčinněji.

Zvýšení transparentnosti v souvislosti s finančními prostředky, které jsou drženy systémy pojištění vkladů na ochranu vkladů.

Jasnější a harmonizovanější přístupy ke stávajícím pravidlům v souvislosti se zvláštními případy, jako je ochrana částek vyšších než 100 000 EUR, které jsou důsledkem životních událostí, jako je například prodej domu, nebo nakládání s finančními prostředky drženými jménem vkladatele někým jiným, například notářem nebo platební institucí.

Zlepšování ochrany vkladatelů v EU

V roce 2019 orgán EBA provedl posouzení pokroku dosaženého při provádění směrnice o systémech pojištění vkladů v členských státech EU. Orgán EBA provedl analýzu způsobu, jakým jsou současná pravidla pro ochranu vkladů uplatňována v EU, identifikoval problémy u skutečných případů a předložil konkrétní návrhy na zlepšení uvedeného rámce.

V roce 2019 orgán EBA rovněž zveřejnil stanovisko k problémům ochrany vkladů plynoucím z vystoupení Spojeného království z EU, v němž vyzval určené orgány spravující systémy pojištění vkladů, aby zajistily, že v případě, že nebude uzavřena dohoda o vystoupení, budou vkladatelé na pobočkách úvěrových institucí ve Spojeném království v EU odpovídajícím způsobem chráněni systémy pojištění vkladů v EU.

Přispění k jednotnému trhu retailových plateb v EU

V březnu 2019 orgán EBA zprovoznil svůj centrální rejstřík podle směrnice PSD 2, který poskytuje souhrnné informace o všech platebních institucích a institucích elektronických peněz s povolením nebo registrací v Evropském hospodářském prostoru (EHP), jejich zástupcích a službách poskytovaných přes hranice. Rejstřík je bezplatný a dostupný ve strojově čitelném formátu.

V dubnu 2019 orgán EBA zveřejnil stanovisko k povaze pasových oznámení platebních institucí a institucí elektronických peněz, které využívají zprostředkovatele a distributory usazené v jiném členském státě. Toto stanovisko stanovilo kritéria, která příslušné orgány musí používat k určení, zda ustanovení zástupců nebo distributorů na území jiného členského státu představuje „usazení".

Meziodvětvová činnost evropských orgánů dohledu v rámci společného výboru

V roce 2019 plnil společný výbor pod předsednictvím orgánu EIOPA i nadále ústřední úlohu v oblasti koordinace a výměny informací mezi evropskými orgány dohledu, Evropskou komisí a Evropskou radou pro systémová rizika. Společný výbor pokračoval ve své práci ve významných meziodvětvových oblastech, jako je zlepšování ochrany spotřebitele, sledování finančních inovací a kybernetické bezpečnosti a boj proti praní peněz a financování terorismu. Evropské orgány dohledu pokračovaly v přípravě na vystoupení Spojeného království z EU.

Zaručení ochrany spotřebitele v rámci finančních služeb a sledování finančních inovací

Významné místo na programu společného výboru zaujímají i nadále ochrana spotřebitele a finanční inovace. Evropské orgány dohledu zveřejnily svá finanční doporučení v návaznosti na konzultaci o cílených změnách nařízení v přenesené pravomoci, které upravuje pravidla pro sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou. Evropské orgány dohledu se rozhodly, že zatím nenavrhnou cílené změny, a namísto toho zahájí ucelenější revizi nařízení v přenesené pravomoci týkající se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou. Za tímto účelem evropské orgány dohledu přispěly ke spotřebitelskému testování provedenému Evropskou komisí a v říjnu 2019 byla zahájena veřejná konzultace o sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou.

Evropské orgány dohledu dále vydaly prohlášení o dohledu ohledně scénářů výkonnosti, které jsou uvedeny ve sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou, s cílem prosazovat jednotný přístup a zlepšovat ochranu retailových investorů před ukončením průběžného přezkumu strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou.

Společný výbor rovněž zveřejnil zprávu o přeshraničním dohledu nad retailovými finančními službami. V této zprávě evropské orgány dohledu identifikovaly hlavní problémy, s nimiž

se příslušné vnitrostátní orgány potýkají při vykonávání dohledu nad finančními institucemi, které poskytují přeshraniční retailové finanční služby v rámci EU, a vydaly doporučení pro příslušné vnitrostátní orgány i pro instituce EU ohledně způsobu, jak tyto problémy řešit.

Na konci června 2019 se v Dublinu konal 7. společný den ochrany spotřebitele evropských orgánů dohledu. Tato hojně navštívená akce se zaměřila na i) evropské orgány dohledu a jejich mandát v oblasti finančního vzdělávání – kudy dál?; ii) přezkum strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou v roce 2019 – výzvy a budoucí příležitosti a iii) začlenění preferencí spotřebitelů v oblasti udržitelnosti do distribuce finančních produktů.

Evropské orgány dohledu zahajují práci na lepším zveřejňování informací týkajících se udržitelného financování

Nařízení o zveřejňování informací týkajících se udržitelného financování (SFDR) stanoví požadavky na zveřejňování informací o environmentálních a sociálních otázkách a otázkách správy a řízení pro široké spektrum účastníků finančního trhu, finančních poradců a finančních produktů. Nařízení SFDR zmocňuje evropské orgány dohledu k vypracování technických norem, které se budou týkat vykazování nepříznivých dopadů na úrovni subjektů i zveřejňování předsmluvních informací, informací na internetových stránkách a pravidelných informací o produktech.

Meziodvětvová rizika a dohled nad vývojem trhu a jeho slabými místy

Společný výbor jednal i nadále jako významné fórum pro diskuse o vývoji trhu a hloubkovou analýzu nově vznikajících rizik a ve svých pololetních zprávách o meziodvětvových rizicích identifikoval hlavní oblasti, na něž by se měl dohled v celé EU zaměřit.

Jarní zpráva společného výboru o rizicích upozornila na některá rizika, která jsou možným zdrojem nestability, zejména náhlé přecenění rizikových přirážek, jehož jsme byli svědky po nárůstu volatility a souvisejících korekcích na trhu, pokračující nejistota ohledně podmínek vystoupení Spojeného království z EU a kybernetické útoky. Zpráva rovněž zopakovala varování evropských orgánů dohledu určené retailovým investorům, kteří investují do virtuálních měn, a zvýšila informovanost o rizicích souvisejících se změnou klimatu a přechodem na nízkouhlíkové hospodářství.

Ve své podzimní zprávě o rizicích společný výbor poukázal na riziko trvale nízkých úrokových sazeb, které i nadále vytváří tlak na ziskovost a výnosy finančních institucí, což vede k chování, které usiluje o získání vyšších výnosů. Zpráva upozorňuje také na potřebu přechodu k udržitelnějšímu hospodářství a nutnost zohlednit environmentální a sociální rizika a rizika správy a řízení, což vede k případným problémům týkajícím se proveditelnosti obchodních modelů s vysokou expozicí odvětvím citlivým na změnu klimatu. Zpráva opětovně vyzvala instituce k vypracování krizových plánů pro případ brexitu.

Boj proti praní peněz a financování terorismu

V oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu se společný výbor zaměřil na provádění akčního plánu Rady proti praní peněz. Tento plán klade důraz na lepší spolupráci v oblasti dohledu mezi orgány dohledu, které se zaměřují na boj proti praní peněz a financování terorismu, a orgány obezřetnostního dohledu. V důsledku toho společný výbor zveřejnil obecné pokyny ke spolupráci v oblasti dohledu, které vytvořily formální rámec pro orgány dohledu, pokud jde o spolupráci a výměnu informací v souvislosti s podniky působícími v přeshraničním styku, a to v rámci kolegií zaměřených na boj proti praní peněz a financování terorismu.

Společný výbor dále vydal své druhé společné stanovisko k rizikům praní peněz a financování terorismu ohrožujícím finanční sektor v EU. Z údajů a informací poskytnutých příslušnými vnitrostátními orgány v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu evropské orgány dohledu zjistily, že sledování transakcí a vykazování podezřelých transakcí stále vzbuzuje obavy, zejména v odvětvích, ve kterých jsou obchodní modely finančních institucí založeny na častých transakcích. Cílem stanoviska bylo lépe porozumět rizikům praní peněz a financování terorismu v rámci EU a posílit tak její obranu proti těmto rizikům.

Evropské orgány dohledu pokračovaly ve svém přezkumu obecných pokynů k rizikovým faktorům s cílem zajistit jejich sladění s pátou směrnicí o boji proti praní peněz a řešit rizikové faktory v odvětvích, na něž se obecné pokyny dosud nevztahovaly.

V návaznosti na přezkum uskutečněný evropskými orgány dohledu a zavedení změn v nařízeních o evropských orgánech dohledu se orgán EBA od ledna 2020 stal evropským orgánem dohledu odpovědným za záležitosti boje proti praní peněz a financování terorismu. I když činnost související s bojem proti praní peněz a financování terorismu přestala spadat do působnosti společného výboru, orgány EIOPA a ESMA zůstanou i nadále úzce zapojeny do činnosti v této oblasti související s jejich příslušnými odvětvími.

Sledování finančních konglomerátů

Společný výbor zveřejnil svůj každoroční přehled finančních konglomerátů. Z tohoto přehledu vyplynulo, že vedení skupiny 77 finančních konglomerátů sídlí v EU/EHP, přičemž ve Švýcarsku, na Bermudách a ve Spojených státech je vždy po jednom takovémto sídle. Společný výbor navíc zveřejnil konzultační dokument k návrhu technických norem pro šablony výkazů určené pro konglomeráty, pokud jde o transakce uvnitř skupiny a koncentraci rizik.

Inovace a finanční technologie

V návaznosti na zveřejnění společné zprávy evropských orgánů dohledu o tzv. regulačních pískovištích a inovačních centrech v lednu 2019 společný výbor zřídil Evropské fórum zprostředkovatelů inovací (EFIF). Zpráva identifikovala potřebu opatření k prosazování větší koordinace a spolupráce mezi zprostředkovateli inovací za účelem podpory rozšíření finančních technologií v rámci jednotného trhu. Fórum EFIF poskytuje platformu pro orgány dohledu, na které se mohou pravidelně setkávat, aby mohly sdílet své zkušenosti a nalézat společné postoje k regulačnímu přístupu k inovativním produktům, službám a obchodním modelům a zlepšit tak dvoustrannou i vícestrannou koordinaci.

V dubnu 2019 evropské orgány dohledu navíc zveřejnily dvě společné rady v reakci na žádosti ze strany Evropské komise uvedené v jejím akčním plánu pro finanční technologie, jednu ke zlepšení právních předpisů týkajících se požadavků na řízení rizik v oblasti IKT a druhou k soudružnému rámci testování kybernetické odolnosti. Cílem evropských orgánů dohledu je, aby se na každý příslušný subjekt vztahovaly jasné všeobecné požadavky na správu a řízení v oblasti IKT, včetně kybernetické bezpečnosti, s cílem zajistit bezpečné poskytování regulovaných služeb.

Koordinace v oblasti sekuritizace

V roce 2019 zahájil nový sekuritizační výbor spadající pod společný výbor svou činnost v oblasti poskytování pomoci příslušným orgánům v EU při koordinování jejich úkolů podle nařízení o sekuritizaci. Sekuritizační výbor bude sloužit jako fórum pro diskuse o praktických/provozních otázkách týkajících se úkolů příslušných orgánů v oblasti dohledu a vymáhání, čímž se zajistí meziodvětvová jednotnost a prosazují se osvědčené postupy v oblasti dohledu.

Další příslušné meziodvětvové činnosti společného výboru

V květnu 2019 společný výbor zveřejnil druhou změnu technických norem týkajících se přiřazování úvěrových hodnocení od externích ratingových institucí, pokud jde o úvěrové riziko, podle nařízení CRR. Tato změna odráží výsledek monitorování přiměřenosti stávajícího přiřazování.

V prosinci 2019 společný výbor zveřejnil závěrečnou zprávu o návrhu regulační technické normy za účelem změny nařízení Evropské komise v přenesené pravomoci o technikách snižování rizika u OTC derivátů, jejichž clearing neprovádí ústřední protistrana (požadavky na dvoustranné marže), podle nařízení o infrastruktuře evropských trhů. V souvislosti s vystoupením Spojeného království z EU návrh obsahuje zavedení omezené výjimky s cílem usnadnit postoupení určitých OTC derivátových smluv protistranám během konkrétního období. Změny by se uplatnily pouze v případě, že by Spojené království vystoupilo z EU bez uzavření dohody o odstoupení (v případě tzv. scénáře bez dohody).

Odvolací senát

V roce 2019 proběhla dvě odvolací řízení, přičemž jedno bylo vedeno proti orgánu ESMA a druhé proti orgánu EBA.

V březnu 2019 odvolací senát vydal své rozhodnutí k odvoláním podaným čtyřmi švédskými bankami proti rozhodnutím rady orgánů dohledu orgánu ESMA. Rada orgánů dohledu orgánu ESMA zjistila, že banky nařízení o ratingových agenturách z nedbalosti porušily, neboť do svých zpráv o posouzení úvěruschopnosti zahrnuly stínové ratingy. Přijala opatření v oblasti dohledu v podobě veřejných oznámení a pokut ve výši 495 000 EUR pro každou z bank. Odvolací senát potvrdil rozhodnutí rady orgánů dohledu orgánu ESMA ve věci zásadní otázky, jíž bylo, zda zprávy o posouzení úvěruschopnosti spadají do působnosti nařízení o ratingových agenturách, rozhodl však, že banky (které od tohoto jednání během šetření orgánu ESMA dobrovolně upustily) z nedbalosti nejednaly.

V říjnu 2019 odvolací senát zveřejnil své rozhodnutí o odvolání ratingové agentury Creditreform AG proti orgánu EBA. Tato německá ratingová agentura se odvolala proti tomu, že společný výbor přijal určitý návrh prováděcí technické normy, navržený ke schválení Evropskou komisí. Odvolací senát zamítl odvolání jako nepřípustné, a to v souladu s ustálenou judikaturou Soudního dvora Evropské unie, která stanoví, že jednání mající přípravnou povahu, jako je například návrh prováděcí technické normy, nepodléhá samostatnému soudnímu nebo kvazisoudnímu přezkumu, ale je předmětem přezkumu prostřednictvím kontroly legitimity závěrečného aktu přijatého Evropskou komisí.

Analyzování rizik, slabých míst a údajů

Identifikování a analyzování trendů a případných rizik a slabých míst

Prošetřování problematiky daňové arbitráže

Poté, co Evropský parlament přijal dne 29. listopadu 2018 usnesení „o skandálu *cum-ex*: finanční kriminalita a nedostatky současného právního rámce", orgán EBA zkoumal systémy arbitráže u dividend z hlediska boje proti praní peněz a financování terorismu i z obecnější perspektivy obezřetnostního dohledu. Orgán EBA zejména vznesl dva dotazy určené orgánům obezřetnostního dohledu a orgánům dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, a to v květnu 2019 a v červenci 2019.

Činnost orgánu EBA v souvislosti s vystoupením Spojeného království z EU

V roce 2019 orgán EBA i nadále pečlivě sledoval vývoj v souvislosti s brexitem s cílem porozumět potenciálním rizikům pro banky a spotřebitele EU, zajišťoval připravenost bankovního sektoru EU na vystoupení Spojeného království a poskytoval náležité informace spotřebitelům v EU. V rámci své činnosti v oblasti analyzování a sledování rizik orgán EBA společně s příslušnými orgány pokračoval ve sledování připravenosti a provádění krizových plánů bank EU, platebních institucí a institucí elektronických peněz. Orgán EBA navíc zdůraznil potřebu, aby brexitem dotčené instituce zajistily, že rizika, plány a změny související s brexitem jsou náležitě sdělovány jejich klientům v EU.

Posouzení rizik a slabých míst v bankovním sektoru

Jednou z nejdůležitějších rolí orgánu EBA je přispívat k zajišťování stability, integrity, transparentnosti a řádnému fungování bankovního sektoru EU. Aby toho bylo dosaženo, orgán EBA sleduje a posuzuje vývoj trhu a identifikuje potenciální rizika a slabá místa ve všech bankách v evropském bankovním sektoru. Posouzení těchto rizik a slabých míst je impulzem k politickým opatřením, je-li to považováno za nezbytné.

Základním nástrojem, který se používá k provádění těchto posouzení, je každoroční zpráva o posouzení rizik, která popisuje hlavní vývoj a trendy v bankovním sektoru EU na příkladu 183 bank z 30 zemí EHP.

Podle zprávy o posouzení rizik za rok 2019 zůstaly solventnostní poměry bank stabilní, zatímco podíl nevýkonných úvěrů během roku dále klesal. Aktiva bank EU mezi červnem 2018 a červnem 2019 vzrostla o 3 % a tento růst byl výrazně podpořen poskytováním spotřebitelských úvěrů a úvěrů malým a středně velkým podnikům (MSP). Zpráva o posouzení rizik potvrdila skutečnost, že se banky v důsledku svého úsilí o získání vyšších výnosů zaměřují vzhledem ke klesajícím maržím a nízkým úrokovým sazbám na rizikovější segmenty. Ziskovost zůstala na nízké úrovni a u mnoha bank byla návratnost vlastního kapitálu stále nižší než náklady vlastního kapitálu. Mimoto se zdá, že některými z klíčových faktorů stojícími za neustále zvýšeným operačním rizikem jsou všudypřítomnost technologií v digitalizovaném bankovnictví a rostoucí počet případů praní peněz a financování terorismu.

Sledování vývoje v bankovním sektoru EU

Dalším důležitým nástrojem, který orgán EBA používá k identifikaci hlavních rizik a slabých míst bankovního sektoru EU, je dotazník pro posouzení rizik. V roce 2019 své názory prostřednictvím tohoto dotazníku orgánu EBA sdělilo 65 bank z 25 zemí.

Čtvrtletní přehled ukazatelů rizik zůstal v roce 2019 stěžejním nástrojem podpory při pravidelném posuzování rizik prováděném orgánem EBA a pomáhal při plnění jeho úlohy poskytovatele údajů. V průběhu roku 2019 přehled ukazatelů rizik opakovaně potvrdil, že vážené průměry plně využitého poměru kmenového kapitálu tier 1 (CET1) jsou vyšší než 14 %, přičemž podíl nevýkonných úvěrů klesl pod 3 % a utlumená ziskovost s návratností vlastního kapitálu dosáhly přibližně 7 %.

Kromě těchto pravidelných posuzování orgán EBA vyčlenil další zdroje na každoroční tematická přezkoumání rizik, např. těch, která se týkají plánů financování bank a zatížení aktiv. Tyto dvě zprávy sledují složení zdrojů financování v celé EU a pomáhají orgánům dohledu EU posoudit udržitelnost hlavních zdrojů financování bank.

Orgán EBA navíc podává zprávy o dosaženém pokroku a budoucích výzvách v souvislosti s nevýkonnými úvěry a hodnotí hlavní trendy v oblasti kvality aktiv. Mimoto pravidelně vyhotovuje *ad hoc* analýzy konkrétních témat zájmu s cílem poskytnout diskusním fórům informace o rizicích a slabých místech.

Obecné pokyny k poskytování a sledování úvěrů a zpráva orgánu EBA o kvalitě aktiv

V květnu 2020 orgán EBA zveřejnil obecné pokyny k poskytování a sledování úvěrů, které byly konečným produktem orgánu EBA v rámci akčního plánu Rady pro nevýkonné úvěry.

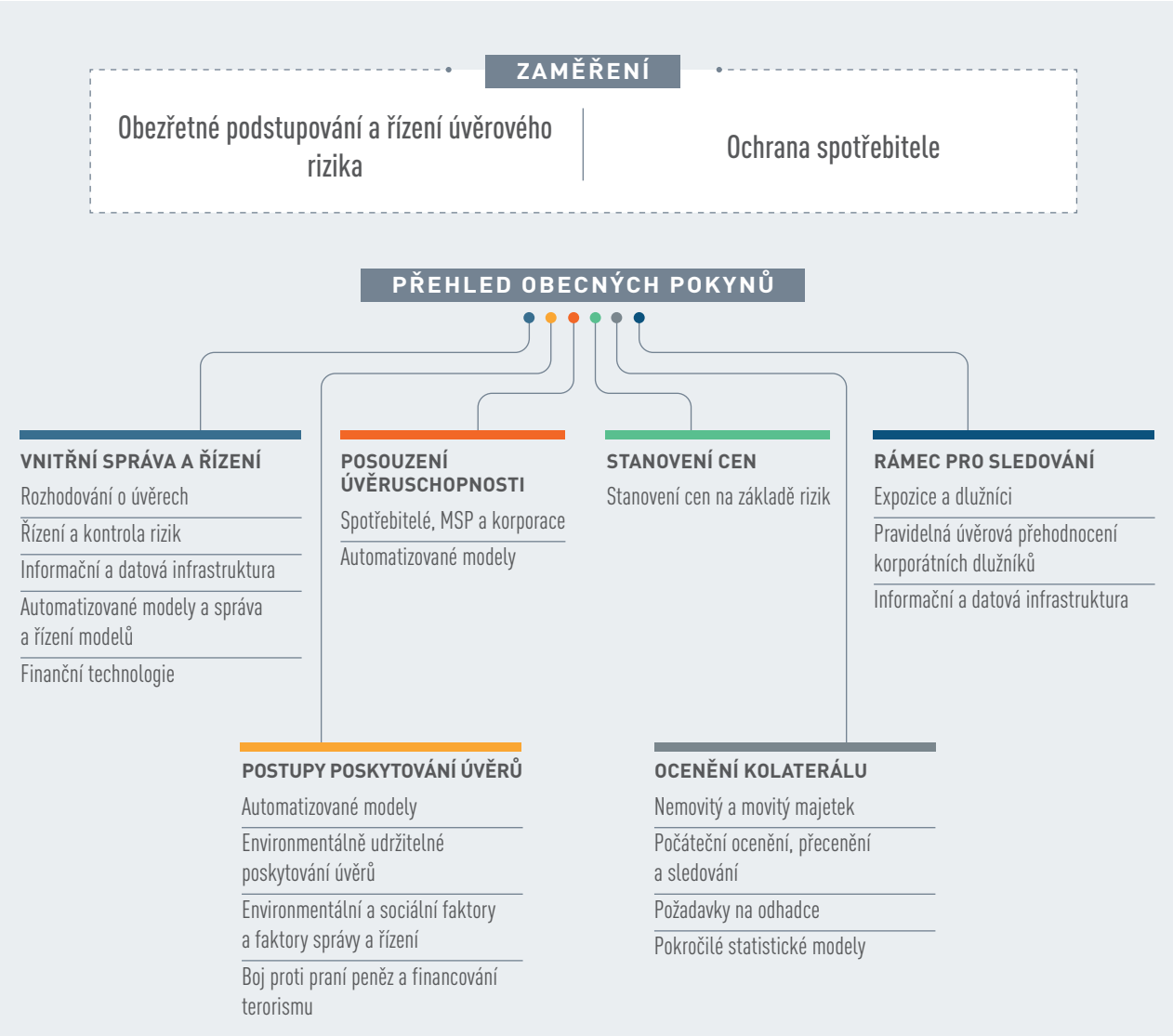
V tomto regulačním produktu orgán EBA kombinuje obezřetnostní normy pro úvěrová rizika, a zejména poskytování úvěrů a přijímání opatření v oblasti ochrany spotřebitele. Tyto obecné pokyny rovněž odrážejí priority dohledu a nedávný politický vývoj v oblasti poskytování úvěrů, rovněž ve vztahu k boji proti praní peněz a financování terorismu, environmentálně udržitelnému financování, modelům poskytování úvěrů a oceňování kolaterálu a technologickým inovacím.

Příprava na celounijní zátěžový test v roce 2020, jeho odložení a diskuse o budoucích změnách jeho rámce

Celounijní zátěžový test je důležitým nástrojem používaným příslušnými orgány k posouzení odolnosti bank vůči relevantním ekonomickým a finančním šokům a jejich kapitálovým potřebám i k určení ostatních oblastí nejistoty a vhodných zmírňujících opatření. Tato činnost navíc posiluje tržní disciplínu prostřednictvím zveřejnění jednotných a podrobných údajů o jednotlivých bankách.

Rada orgánů dohledu rozhodla na svém zasedání v prosinci 2018 o provedení zátěžového testu v roce 2020, a proto byly v roce 2019 zahájeny rozsáhlé přípravné práce na celounijní zátěžový test v roce 2020. Test začal probíhat v lednu 2020. Vzhledem k vypuknutí pandemie COVID-19 a potřebě bank soustředit se na své nejdůležitější operace a kritické funkce však bylo rozhodnuto test odložit na rok 2021 a namísto toho provést dodatečnou studii transparentnosti v celé EU s cílem poskytnout účastníkům trhu aktualizované informace o expozicích bank a kvalitě aktiv.

Obrázek 4: Komplexní přístup orgánu EBA k poskytování úvěrů



Dne 22. ledna 2020 orgán EBA zveřejnil diskusní dokument o budoucích změnách celounijního zátěžového testu, přičemž byla zahájena veřejná konzultace za účelem představení jeho vize budoucnosti celounijního zátěžového testu a shromáždění připomínek a zpětné vazby od různých zúčastněných stran.

Orgán EBA se stává ekologičtějším

Orgán EBA začal vypracovávat rámec pro posuzování klimatických rizik, aby splnil nový mandát plynoucí z nařízení CRR / směrnice CRD. Má v plánu začlenit klimatická rizika do svého rámce zátěžového testování. Začlenění klimatických rizik do plnohodnotného celounijního zátěžového testu je však náročným úkolem, a proto orgán EBA v roce 2020 provede analýzu citlivosti pro klimatická rizika na vzorku dobrovolně přihlášených bank. Výsledek analýzy bude použit jako podklad pro budoucí činnost orgánu EBA v oblasti klimatických rizik.

Srovnávání vnitrostátních rámců pro vymáhání úvěrů

V návaznosti na žádost Evropské komise o poradenství v oblasti srovnávání vnitrostátních rámců pro vymáhání úvěrů orgán EBA zahájil činnost zaměřenou na pochopení efektivnosti postupů vymáhání úvěrů na úrovni jednotlivých zemí, pokud jde o výtěžnost a čas, který je k vymožení zapotřebí. Pro účely této činnosti orgán EBA v druhé polovině roku 2019 shromáždil informace o reprezentativním vzorku institucí a úvěrů, který zahrnoval všechny členské státy EU a řadu tříd aktiv. Je to poprvé, kdy v EU došlo ke shromažďování takovýchto informací na úrovni úvěrů.

Definování, shromažďování a analyzování bankovních údajů a prosazování tržní disciplíny prostřednictvím transparentnosti a zveřejňování informací

Posílení a aktualizace spolehlivého rámce vykazování pro účely dohledu s větší proporcionalitou a efektivností

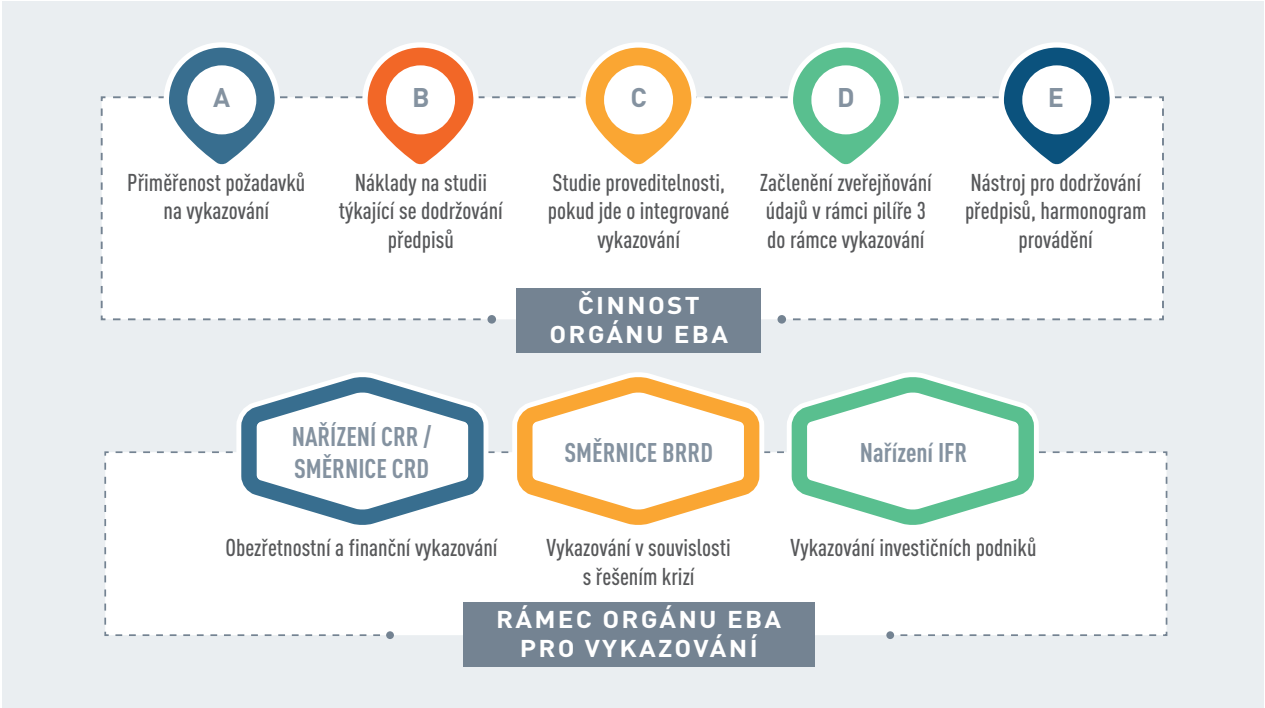
V listopadu 2019 orgán EBA zveřejnil svůj plán pro vykazování pro účely dohledu, který poskytuje přehled o strategii v krátkodobém i dlouhodobém termínu a o časovém plánu, postupu a výsledcích a který orgán EBA zavádí s ohledem na nové předpisy a své nadcházející mandáty. Plán dále představuje strategii k řešení potřeby větší proporcionality a k zajištění toho, aby rámec zůstal účinný.

V roce 2019 orgán EBA vypracoval prováděcí technickou normu, která se zabývá změnami nařízení (EU) č. 680/2014 (prováděcí technická norma o vykazování pro účely dohledu) v oblasti účetního výkaznictví, ukazatele krytí likvidity, sekuritizace (společný rámec vykazování), údajů pro účely srovnávání interních modelů a údajů pro plánování řešení krizí.

Orgán EBA rovněž zahájil revizi rámce vykazování pro účely dohledu a zveřejnil soubor konzultačních dokumentů, které aktualizují současné rámce vykazování plánů financování a řeší změny nařízení o minimálním krytí ztrát z nevýkonných úvěrů. Další konzultace se zaměřila na nový balíček týkající se vykazování a zveřejňování informací, který v EU zavádí standard Rady pro finanční stabilitu týkající se celkové schopnosti absorbovat ztráty a doplňuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky, který je v platnosti od roku 2014.

Orgán EBA navíc zahájil práci na studii proveditelnosti týkající se integrovaného systému vykazování, jejíž jednotlivé fáze budou dokončeny v letech 2020 a 2022. Konečným cílem této činnosti je snížit administrativní a finanční zátěž pro orgány i pro instituce a zlepšit efektivnost vykazování statistických údajů a údajů o řešení krizí a dohledu.

Obrázek 5: Cesta k efektivnějšímu a přiměřenějšímu vykazování pro účely dohledu



Orgán EBA začal pracovat rovněž na studii nákladů bank na dodržování prováděcí technické normy o vykazování pro účely dohledu s cílem nalézt způsoby, jak snížit tyto náklady na vykazování, zejména u malých a nepříliš složitých institucí.

Rozšíření harmonizovaného vykazování na řešení krizí

V dubnu 2019 orgán EBA přijal a zveřejnil své rozhodnutí ve věci vykazování údajů týkajících se řešení krizí ze strany orgánů příslušných k řešení krize orgánu EBA.

Posílení role orgánu EBA jako datového centra EU

Za účelem zajištění transparentnosti finančního systému EU je důležité shromažďovat a šířit údaje o všech bankách v EU. V této souvislosti má zásadní význam spolehlivá, bezpečná a účinná platforma pro shromažďování údajů v oblasti dohledu od všech bank v EU/EHP. Tato platforma umožní hlubší analýzu finančního sektoru, což na oplátku napomůže tomu, aby se celý evropský systém bankovnictví stal transparentnějším a zdravějším a předešlo se tak rizikům, která by mohla mít dopad na veřejnost EU. Pomůže rovněž při vytváření harmonizovaného regulačního rámce a rámce pro dohled nad bankovním sektorem EU.

V roce 2019 projekt s názvem Evropská centralizovaná infrastruktura pro údaje v oblasti dohledu (EUCLID) významně přispěl k rozvoji unijního centra při orgánu EBA pro bankovní údaje, kdy jsou shromážděné klíčové údaje nabízeny orgánům dohledu a veřejným uživatelům jako zdroj nejaktuálnějších informací pro kontrolu situace úvěrových institucí, platebních institucí a institucí elektronických peněz a podrobných údajů o nich.

Poskytování pomoci vnitrostátním orgánům dohledu a dalším subjektům při používání těchto údajů je důležitým krokem v prosazování orgánu EBA jakožto hlavního centra pro bankovní údaje v EU a v pokračujícím zajišťování zveřejňování údajů o bankovním sektoru. V tomto ohledu orgán EBA nadále poskytoval podporu vyměňováním informací o úplném souboru ukazatelů rizik vypočítaných pro přibližně 200 největších bank v EU s cílem vytvořit prostředí sdílení informací a transparentnosti. Orgán EBA navíc pokračoval ve vylepšování analytických nástrojů pro získávání informací o různých tématech a oblastech rizik.

Dokončení projektu EUCLID

EUCLID je novou platformou orgánu EBA pro shromažďování informací, která mu umožní shromažďovat údaje od příslušných orgánů v EHP za všechny úvěrové instituce a bankovní skupiny v dané oblasti. To znamená, že vzorek institucí, za které orgán EBA shromažďuje údaje, bude rozšířen z přibližně 200 největších institucí v EHP na celý soubor úvěrových institucí a bankovních skupin ve všech členských státech EHP. Shromažďování různých dalších údajů, například údajů o řešení krizí v bankovním sektoru, bude probíhat prostřednictvím stejné platformy, aby se zajistila vysoká úroveň kvality údajů, nižší zátěž pro všechny zúčastněné a jednodušší proces vykazování.

Na cestě k větší transparentnosti v oblasti údajů

Cílem každoročního celounijního posouzení transparentnosti je posílit tržní disciplínu a jednotnost údajů bank EU. V roce 2019 probíhalo toto posouzení šestým rokem a zúčastnilo se jej 131 bank z 27 členských států EU a zemí EHP. Zveřejněné údaje byly podrobnější, neboť byly shromažďovány spíše čtvrtletně než pololetně, jako tomu bylo v předchozích letech. Větší podrobnost výsledků týkajících se transparentnosti zvýšila transparentnost bankovního sektoru v EU a EHP a poskytla analytikům údaje pro podrobnější studie tohoto sektoru.

Zveřejňování informací v rámci pilíře 3 jako nástroj pro posílení tržní disciplíny

V listopadu 2019 orgán EBA zveřejnil svůj plán pro plnění mandátů týkajících se zveřejňování informací v rámci pilíře 3 a představil svou novou politickou strategii pro toto zveřejňování. V souladu s uvedenými mandáty a politickou strategií orgán EBA zveřejnil dva konzultační dokumenty zabývající se souhrnnou prováděcí technickou normou pro zveřejňování v oblasti obezřetnostního dohledu, která se vztahuje na všechny instituce podléhající požadavkům na zveřejňování podle nařízení CRR, a souhrnnou prováděcí technickou normou pro zveřejňování v oblasti řešení krizí, která se vztahuje na instituce podléhající požadavkům na celkovou

schopnost absorbovat ztráty podle nařízení CRR a zveřejňování informací týkajících se minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky podle směrnice BRRD. Cíle nové politické strategie jsou uvedeny níže.

Zlepšení shromažďování údajů orgánem EBA za účelem monitorování provádění rámce Basel III v EU

Zpráva o monitorování provádění rámce Basel III v roce 2019 využívá údaje ze studie kvantitativních dopadů, které byly vykázány, a předpokládá konečné provádění rámce Basel III, a tedy to, že by odchylky v rámci EU měly být obecně vyjmuty z nařízení EU (s výjimkou dánského kompromisu). To vedlo k nadhodnocení skutečného dopadu reforem v případě, že by tyto odchylky v nařízení zůstaly.

Orgán EBA má v plánu shromáždit údaje pro posouzení dopadu odchylek stávajícího rámce EU od čistě rámce Basel III. V současnosti lze očekávat, že referenčním datem pro toto shromažďování bude prosinec 2020. Orgán EBA předpokládal, že by šablony shromažďování údajů pro účely použití při této činnosti mohly být dokončeny během roku 2020.

Srovnávání postupů zajišťujících rozmanitost v úvěrových institucích a investičních podnicích

Instituce mají povinnost zohledňovat rozmanitost při výběru nových členů vedoucího orgánu a provádět politiky v oblasti rozmanitosti, zejména za účelem dosažení vhodnějšího zastoupení obou pohlaví ve vedoucích orgánech. V roce 2019 orgán EBA srovnával postupy zajišťující rozmanitost ve vedoucích orgánech 834 institucí, a to s použitím údajů ze září 2018. Orgán EBA provedl analýzu za účelem zjištění, zda existuje korelace mezi ziskovostí úvěrové instituce a složením vedoucího orgánu v jeho řídící funkci. Zjistil, že u úvěrových institucí, které mají výkonné členy vedení obou pohlaví, existuje podle všeho vyšší pravděpodobnost návratnosti vlastního kapitálu, a to v průměru nejméně 6,42 %, než u úvěrových institucí, které mají výkonné členy vedení jen jednoho pohlaví. I když 54,7 % úvěrových institucí s genderově vyváženějšími vedoucími orgány v řídící funkci má návratnost vlastního kapitálu nejméně 6,42 %, této úrovně návratnosti vlastního kapitálu dosahuje pouze 40,69 % z jejich výkonných členů vedení pouze jednoho pohlaví. Průměrná návratnost vlastního kapitálu u institucí s osobami obou pohlaví v řídících funkcích je navíc vyšší než průměr u ostatních institucí (7,28 % oproti 5,95 %).

Měření pokroku v oblasti minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky

V rámci svého kvantitativního sledování minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky v roce 2019 orgán EBA podal zprávu o schopnosti absorbovat ztráty v případě bank, u nichž bylo řešení krize upřednostňovanou strategií v případě selhání. Zpráva zdůraznila, že orgány příslušné k řešení krize dosáhly značného pokroku při vymezování strategií a stanovování skupinového minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky pro instituce se sídlem v EU od okamžiku, kdy v roce 2014 vstoupila v platnost směrnice BRRD. Porovnáme-li součet všech rozhodnutí s celkovými domácími aktivy v EU, vztahuje se na přibližně 85 % aktiv v EU rozhodnutí o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky založené na strategii rekapitalizace z vnitřních zdrojů nebo strategii přenosu.

Dosažení toho, aby byla organizace efektivní a účinná

Zajištění bezproblémového přemístění sídla orgánu EBA do Paříže

Dne 4. března 2019 správní rada schválila dohodu o sídle, která byla slavnostně podepsána v Paříži dne 6. března 2019.

Po fyzickém přemístění sídla z Londýna obývá orgán EBA čtyři patra (24.–27. patro) kancelářských ploch v budově Tour Europlaza v pařížské čtvrti La Défense.

Přemístění sídla bylo provedeno během dlouhého květnového víkendu zahrnujícího dva dny státního svátku, od 30. května do 2. června 2019, a proběhlo hladce, aniž by došlo k přerušení činnosti orgánu EBA. Do 3. června 2019 byli všichni zaměstnanci plně připraveni na plnění svých úkolů z nového místa.

Orgán EBA i nadále hradí nájemné, poplatky související s budovami a místní daně týkající se jeho předchozích kanceláří v Londýně do data uvedeného v doložce o porušení smlouvy v prosinci 2020. S cílem dále snížit finanční závazek podnajmutím prostor v Londýně nebo postoupením smlouvy jinému nájemci orgán EBA v souladu s předpisy EU o zadávání veřejných zakázek jmenoval poradce pro nemovitosti.

Úloha odpovědné, příslušné a profesionální organizace s funkčním řídicím a kontrolním systémem a účinnými procesy

Přezkum evropských orgánů dohledu

Po finanční krizi byl rámec dohledu v EU kompletně přepracován, což vedlo ke zřízení tří evropských orgánů dohledu, a to pro bankovnictví, kapitálové trhy a pojišťovnictví a penzijní pojištění, jakož i Evropské rady pro systémová rizika, která odpovídá za sledování makroekonomických rizik. V roce 2019 se spoluzákonodárci dohodli na navrhovaných změnách rámce dohledu vykonávaného evropskými orgány dohledu.

Změny vyplývající z přezkumu evropských orgánů dohledu vedly k rozšíření úkolů a pravomocí orgánu EBA.

Došlo k posílení role orgánu EBA v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, ochrany spotřebitele a vztahů se třetími zeměmi. Bylo upřesněno uplatňování a oblast působnosti nástrojů orgánu EBA, jako jsou například srovnávací hodnocení, postup v případě porušení právních předpisů EU a mediace, v důsledku čehož byla nově vypracována nebo pozměněna některá pravidla k postupům, metodám a působnosti.

Mimo tyto oblasti orgán EBA upravil svou správu a řízení, a to zejména v oblastech střetu zájmů, přechodu k genderově vyvážené správní radě a začlenění environmentálních a sociálních faktorů a faktorů správy a řízení do oblastí činnosti orgánu EBA.

Přezkum evropských orgánů dohledu povede k větší odpovědnosti a transparentnosti orgánu EBA jako organizace. Pro jeho výměnu informací s externími zúčastněnými stranami, například zodpovídání dotazů Evropského parlamentu nebo předkládání zápisů ze zasedání rady orgánů dohledu Evropskému parlamentu, platí jasně stanovené lhůty.

Řešení sporů

Jedním z úkolů orgánu EBA je vytvářet prostředí, které umožňuje příslušným orgánům řešit jejich spory. Aby mohl orgán EBA tento úkol plnit, jeho zakládající nařízení stanoví dva samostatné postupy, které mají pomoci příslušným orgánům vyřešit jejich spory: závazná a nezávazná mediace.

V roce 2019 orgán EBA provedl závaznou mediaci v jednom sporu, který byl vyřešen vzájemnou dohodou stran, jež se zapojily do smírného urovnání sporu. Případ se týkal problematiky plánování řešení krize.

Porušení práva EU

Článek 17 zakládajícího nařízení orgánu EBA uděluje orgánu EBA pravomoc vyšetřovat případná porušení práva Unie ze strany příslušných orgánů, včetně příslušných vnitrostátních orgánů v členských státech a ECB v rámci jednotného mechanismu dohledu.

V roce 2019 obdržel orgán EBA tři žádosti o prošetření údajného porušení nebo neuplatňování práva EU. Tato šetření orgánu EBA posuzovala údajná porušení evropských obezřetnostních požadavků a požadavků týkajících se boje proti praní peněz a systému pojištění vkladů.

Po zohlednění kritérií uvedených v jednacím řádu pro šetření týkajících se porušení práva Unie zůstalo na začátku roku 2019 nevyřešeno šest žádostí, přičemž čtyři z nich byly násled-

ně uzavřeny, aniž by bylo nutné šetření. Další žádost byla uzavřena, aniž by bylo zahájeno šetření, a to v návaznosti na opatření přijatá příslušným vnitrostátním orgánem.

V posledním případě Evropská komise požádala, aby orgán EBA zahájil formální šetření případného porušení práva Unie ze strany estonského orgánu pro finanční dohled (Finantsinspektsioon) a dánského orgánu pro finanční dohled (Finanstilsynet). Orgán EBA následně zahájil formální šetření týkající se činností boje proti praní peněz v souvislosti s bankou Danske Bank, a zejména s její pobočkou v Estonsku.

Formální šetření bylo uzavřeno poté, co rada orgánů dohledu orgánu EBA dospěla při hlasování na svém zasedání v dubnu 2019 k závěru, že nedošlo k porušení doporučení práva EU.

Koncem roku 2019 zůstaly nevyřešeny tři žádosti a orgán EBA provedl předběžné šetření: jedno v souvislosti s bojem proti praní peněz, jedno v souvislosti se směrnicí o hypotečních úvěrech a zprostředkovatelích úvěru a jedno v souvislosti se systémy pojištění vkladů.

Poskytování právní podpory pro činnost orgánu EBA

Právní oddělení poskytuje právní podporu správním orgánům, vedení a hlavním politickým a provozním funkcím orgánu EBA. Pokud jde o regulační činnosti orgánu EBA, právní oddělení zajišťuje právní analýzu a podporu při navrhování závazných technických norem, obecných pokynů, doporučení a stanovisek a právní analýzy navrhovaných technických norem, obecných pokynů a doporučení.

Právní oddělení rovněž poskytuje poradenství v oblasti dohledu, vydává doporučení v oblasti dohledu a zprostředkovává řešení sporů. Pokud jde o institucionální uspořádání orgánu EBA, právní oddělení v roce 2019 poskytovalo právní podporu v záležitostech týkajících se přemístění sídla orgánu EBA, zejména s ohledem na projednání a návrh smluv, včetně pronájmu nových kancelářských prostor orgánu EBA v Paříži; záležitostech vyplývajících ze služebního řádu úředníků a pracovního řádu ostatních zaměstnanců Evropské unie; záležitostech týkajících se správy a řízení; žádostech o přístup veřejnosti k dokumentům; záležitostech profesního tajemství a mlčenlivosti; právech duševního vlastnictví; protokolu a záležitostech vznikajících v souvislosti se vztahy orgánu EBA s francouzskými úřady a žádostech subjektů EU, např. Evropského účetního dvora a evropského veřejného ochránce práv. V rámci průběžného sledování právního rámce orgánu EBA právní oddělení usilovalo o zlepšení řádné správní praxe.

Činnost v oblasti ochrany osobních údajů

Vzhledem ke své odpovědnosti za ochranu osobních údajů podle nařízení (EU) 2018/1725 je orgán EBA povinen spolupracovat s evropským inspektorem ochrany údajů. V roce 2019 určení pracovníci orgánu EBA upozornili zaměstnance orgánu EBA na důležitost ochrany osobních údajů, a zejména zdůraznili význam ochrany osobních údajů během informačního setkání a úvodního školení pro nové zaměstnance. Určení pracovníci se aktivně účastnili zasedání sítě EU pro ochranu údajů, mimo jiné i pokud jde o nedávno přepracované obecné nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR).

Udržování interaktivního jednotného souboru pravidel

Interaktivní jednotný soubor pravidel umožňuje zúčastněným stranám, aby nejen měly přístup k příslušným legislativním rámcům (nařízení CRR, směrnici CRD, směrnici BRRD, směrnici o systémech pojištění vkladů, směrnici PSD 2 a směrnici o hypotečních úvěrech), ale také aby mohly provádět konzultace o případných souvisejících technických normách (regulačních i prováděcích) vypracovaných orgánem EBA a schválených Evropskou komisí i obecných pokynech orgánu EBA a otázkách a odpovědích týkajících se těchto právních předpisů a regulačních dokumentů.

Nástroj otázek a odpovědí týkajících se jednotného souboru pravidel umožňuje institucím, odvětvovým sdružením, příslušným orgánům a ostatním zúčastněným stranám klást dotazy k právním textům a následně poskytovat pokyny s cílem zajistit jednotné uplatňování a provádění regulačního rámce v bankovním sektoru v celé EU.

Přezkum předložených otázek se řídí řádným procesem, do něhož jsou zapojeny orgán EBA, Evropská komise a příslušné orgány, a to bez ohledu na skutečnost, že konečný výklad právních předpisů EU může provádět pouze Soudní dvůr Evropské unie.

I když otázky a odpovědi nemají právní závaznost a neřídí se zásadou „dodržuj nebo vysvětli", jejich uplatňování je podrobováno přezkumu a napadáno orgánem EBA a příslušnými vnitrostátními orgány, a to vzhledem k jejich nepochybnému praktickému významu pro dosažení rovných podmínek.

Význam nástroje otázek a odpovědí se projevuje značným počtem dotazů, které jsou i nadále předkládány. Do 31. prosince 2019 bylo prostřednictvím tohoto specializovaného nástroje otázek a odpovědí předloženo přibližně 5 070 dotazů.

Poskytování digitálních služeb podporujících hlavní funkce a interní administrativu orgánu EBA

V roce 2019 orgán EBA zavedl svou pětiletou strategii v oblasti IT pro digitální transformaci, a to s cílem učinit z orgánu EBA digitální agenturu, která funguje jako datové centrum EU, a maximalizovat hodnotu pro zúčastněné strany orgánu EBA, a v konečném důsledku pro občany EU.

V rámci pracovního programu pro přemístění sídla do Paříže se orgán EBA přemístil do nových, moderních a bezpečných kancelářských prostor, které poskytují konektivitu pro bezpečné, vysoce mobilní a bezdrátové pracovní prostředí a audiovizuální infrastrukturu pro zasedací a konferenční místnosti.

Před vystoupením Spojeného království z EU v lednu 2020 orgán EBA v souladu se svojí strategií hostingu přesunul významné datové centrum do interinstitucionálního prostředí komunitního cloudu.

Shromáždění údajů bylo umožněno programem EUCLID, který je hlavním digitálním prvkem strategie orgánu EBA pro rozšíření dohledu na celý bankovní trh v EU. V roce 2019 byl implementován nástroj pro správu kmenových dat, který je konvergenční platformou pro rejstřík úvěrových institucí a rejstřík platebních institucí.

Informování o činnosti orgánu EBA a její propagace

V roce 2019 provedl tým pro komunikaci několik úkolů za účelem propagace velkého množství publikací a podpory realizace hlavních projektů orgánu EBA v důležitých oblastech, jako je zpráva o posouzení rizik a studie transparentnosti, sledování provádění rámce Basel, finanční technologie a udržitelné financování, boj proti praní peněz atd.

Celkem bylo v roce 2019 zveřejněno 130 článků a tiskových zpráv. Informační setkání pro sdělovací prostředky a rozhovory byly pořádány reaktivně nebo proaktivně na základě výsledků činnosti orgánu EBA, které byly s ohledem na zvláštní důležitost nebo citlivost považovány za výsledky vyžadující zvláštní mediální činnost. Zahrnovaly konkrétní činnosti související s brexitem, zprávu o posouzení rizik a studii transparentnosti. V roce 2019 tým uspořádal 46 rozhovorů a informačních setkání s novináři.

V souladu s rozhodnutím správní rady orgánu EBA přeložit všechny jeho obecné pokyny a doporučení do všech úředních jazyků EU byly provedeny korektury 69 konečných produktů orgánu EBA a 7 produktů bylo sdíleno za účelem přezkumu se sítí národních redaktorů.

Tým pro komunikaci uspořádal v Paříži oficiální zahajovací akci, na níž se setkali zástupci ECB, Evropské komise a Banque de France.

Stávající účty v sociálních médiích se staly jedním z hlavních prostředků komunikace s odborníky na bankovnictví a finance, orgány EU, novináři a spotřebiteli. V roce 2019 měl účet orgánu EBA na Twitteru 11 000 followerů, což

představuje oproti předchozímu roku nárůst o 35 %. Počet followerů účtu orgánu EBA na LinkedIn se téměř zdvojnásobil a dosáhl počtu 41 000.

V posledním čtvrtletí roku se tým zaměřil na zahájení plánů orgánu EBA, zprávu o posouzení rizik a studii transparentnosti, na druhou žádost o poradenství ohledně provádění rámce Basel III a na zahájení akčního plánu pro udržitelné financování. Všechny tyto činnosti byly doplněny zvláštními plány pro komunikaci a sociální média.

Spolu s Úřadem pro publikace jsme vypracovali šablonu a začali vytvářet informační listy o různých tématech zájmu, a to s cílem poskytnout informace o přidané hodnotě, kterou orgán EBA přináší občanům EU.

Priority pro rok 2020

Podpora zavádění balíčku ke snížení rizik a provádění globálních standardů v EU

- Podpora vypracování nových regulačních dokumentů o sekuritizaci
- Sbližování dohledu a pravidla pro převod významného rizika
- Vypracování technických norem pro způsobilé závazky a zajišťování souladu s normami týkajícími se kapitálu
- Pokračování ve sledování kapitálových nástrojů a rozšíření působnosti na vydávání požadavků na celkovou schopnost absorbovat ztráty a minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky
- Komunikace týkající se požadavků pilíře 2 a stanovování jejich pořadí

Poskytnutí účinných metod a nástrojů pro sbližování dohledu a zátěžové testování

- Podpora lepšího provádění pilíře 2 v EU
- Vytvoření pokynů orgánu EBA ke konečnému zacházení s kapitálovými nástroji se zachováním právních účinků
- Pokračování ve sledování provádění IFRS 9 a srovnávání modelování očekávaných úvěrových ztrát
- Posílení sbližování dohledu prostřednictvím plánu sbližování orgánu EBA na rok 2020

Přechod na integrované datové centrum EU a zjednodušený rámec vykazování

- Sladění požadavků na vykazování pro účely dohledu a požadavků na zveřejňování
- Dokončení balíčků v oblasti vykazování
- Vývoj nástrojů pro využívání údajů: zaměření na analýzu údajů
- Rozšíření vykazování pro účely dohledu na celý bankovní sektor

Boj proti praní peněz jako skutečná priorita EU

Přispívání ke zdravému rozvoji finančních inovací a finanční udržitelnosti

- Koordinování Evropského fóra zprostředkovatelů inovací
- Sledování vývoje v oblasti regulačních technologií a technologií v oblasti dohledu
- Posouzení dopadu vytváření platforem
- Sledování vývoje na trhu retailových plateb
- Začlenění environmentálních a sociálních aspektů a aspektů správy a řízení do rámce dohledu

Podpora operačního rámce řešení krizí

- Naplňování regulačních mandátů
- Podpora soudržnosti a pokroku v souvislosti s rozhodnutími týkajícími se ozdravných postupů a řešení krize

Zajišťování účinné spolupráce se třetími zeměmi

- Sledování rozhodnutí o rovnocennosti

Klíčové publikace a rozhodnutí

Úplný seznam publikací a rozhodnutí orgánu EBA v roce 2019

Produkt	Název
Obecné pokyny	Obecné pokyny ke specifikaci druhů expozic, jež mají být spojovány s vysokým rizikem podle nařízení o kapitálových požadavcích (nařízení CRR)
	Obecné pokyny k outsourcingu
	Obecné pokyny k odhadu ztrátovosti ze selhání pro případ hospodářského poklesu
	Obecné pokyny pro řízení rizik v oblasti IKT a bezpečnosti
	Obecné pokyny k harmonizovaným definicím a vzorům pro plány financování úvěrových institucí
	Společné obecné pokyny ke spolupráci a výměně informací pro účely dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu
Prováděcí technické normy	Prováděcí technická norma o silně korelovaných měnách
	Společná prováděcí technická norma o přiřazování úvěrových hodnocení od externích ratingových agentur podle nařízení CRR
	Prováděcí technická norma o podávání zpráv pro účely dohledu a řešení krizí pro instituce EU a související model datových polí a taxonomii XBRL 2.9
	Prováděcí technická norma o vykazování pro účely dohledu v souvislosti s finančními informacemi (FINREP)
	Balíček prováděcích technických norem pro srovnávání v roce 2020
Regulační technické normy	Regulační technická norma o podmínkách umožňujících institucím vypočítat kapitálové požadavky vyplývající ze sekuritizovaných expozic (K_{IRB}) v souladu s metodou pohledávek nabytých za úplatu
	Společná regulační technická norma podle nařízení o infrastruktuře evropských trhů o různých změnách požadavků na dvoustrannou marži s ohledem na mezinárodní rámec
	Regulační technická norma o standardizovaném přístupu k úvěrovému riziku protistrany
Stanoviska/poradenství	Stanovisko k otázkám ochrany vkladů vyplývajícím z vystoupení Spojeného království z EU
	Stanovisko k povaze pasových oznámení pro zprostředkovatele a distributory elektronických peněz
	Stanovisko k rovnocennosti třetích zemí (Argentina)
	Stanovisko k prvkům silného ověření klienta podle směrnice PSD 2
	Stanovisko ke sdělování rizik praní peněz a financování terorismu dohlíženým subjektům
	Stanovisko k opatřením k řešení makroobezřetnostního rizika v návaznosti na oznámení finského orgánu pro finanční dohled
	Poradní stanovisko v reakci na žádost Evropské komise o poradenství týkající se provádění rámce Basel III v EU
	Stanovisko k provádění směrnice o systémech pojištění vkladů
	Společné stanovisko k rizikům praní peněz a financování terorismu s dopadem na finanční sektor EU
	Stanovisko ke lhůtě pro přechod na silné ověření klienta u karetních platebních transakcí v elektronickém obchodování
	Stanovisko k informování spotřebitelů o bankovních službách digitálními prostředky

Produkt	Název
	Stanovisko k regulaci sekuritizace nevýkonných expozic
	Stanovisko k provádění směrnice o systémech pojištění vkladů
	Poradní stanovisko v reakci na žádost Evropské komise o poradenství týkající se provádění rámce Basel III v EU
Zprávy	Společná zpráva o tzv. regulačních pískovištích a inovačních centrech
	Zpráva o kryptoaktivech
	Zpráva o nákladech a výkonnosti strukturovaných vkladů
	Zpráva o spotřebitelských trendech za období 2018–2019
	Zpráva o osobách s vysokými příjmy
	Zpráva o sbližování postupů dohledu
	Zpráva o sledování kapitálového rámce Basel III
	Zpráva o opatřeních v oblasti likvidity
	Zpráva společného výboru o rizicích a slabých místech finančního systému EU
	Výroční zpráva společného výboru za rok 2018
	Zpráva o fungování kolegií orgánů dohledu v roce 2018
	Výroční zpráva za rok 2018
	Zpráva o provádění obecných pokynů k dohledu a mechanismům pro správu a řízení produktů
	Zpráva o dopadu finančních technologií na obchodní modely platebních institucí a institucí elektronických peněz
	Zpráva o pokroku dosaženém v rámci plánu pro opravování modelů přístupu založeného na interním ratingu
	Společná zpráva o přeshraničním dohledu nad finančními službami
	Zpráva o sledování zavádění ukazatele krytí likvidity v EU
	Zpráva o rámci regulovaných činností, regulačním statusu a přístupech k udělování povolení v souvislosti s činnostmi v oblasti finančních technologií
	Zpráva o plánech financování
	Zpráva o zatížení aktiv
	Zpráva společného výboru o rizicích a slabých místech finančního systému EU
	Pracovní program společného výboru na rok 2020
	Zpráva o sledování kapitálového rámce Basel III
	Zpráva o opatřeních v oblasti likvidity podle čl. 509 odst. 1 nařízení CRR
	Zpráva o možných překážkách přeshraničního poskytování bankovních a platebních služeb
	Zpráva o nevýkonných úvěrech
	Výroční zpráva o posouzení rizik
	Zpráva o nepřiměřeném krátkodobém tlaku finančního sektoru na podniky
Konzultační dokumenty	Konzultační dokument ke snižování úvěrového rizika u institucí, které uplatňují přístup založený na interním ratingu s vlastními odhady ztrátovosti ze selhání
	Konzultační dokument k harmonizovaným definicím a šablonám pro plány financování úvěrových institucí

Produkt	Název
	Konzultační dokument k technickým normám o standardizovaném přístupu k úvěrovému riziku protistrany
	Společný konzultační dokument k návrhu prováděcí technické normy o vykazování transakcí uvnitř skupiny pro finanční konglomeráty
	Konzultační dokument k poskytování a sledování úvěrů
	Konzultační dokument k metodice pro stanovení vážené průměrné splatnosti smluvních plateb splatných v rámci tranše sekuritizační transakce
	Konzultační dokument k návrhům na vytvoření jednoduchého, transparentního a standardizovaného rámce pro syntetickou sekuritizaci
	Společný konzultační dokument ke změnám sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou
	Konzultační dokument k obecným pokynům k uplatňování strukturálních měnových pozic
	Konzultační dokument k revidované prováděcí technické normě o vykazování pro účely dohledu
	Konzultační dokument k návrhu regulační technické normy a prováděcí technické normy o pasových oznámeních
	Konzultační dokument k návrhu prováděcí technické normy, kterou se mění nařízení o srovnávání interních modelů
	Konzultační dokument k návrhu regulační technické normy k úpravě vybraných pracovníků pro účely odměňování
Doporučení	Společná doporučení ke změnám sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou
Rozhodnutí	Společná rozhodnutí odvolacího senátu o čtyřech odvoláních na základě nařízení o ratingových agenturách
	Společné rozhodnutí o odvolání ratingové agentury Creditreform AG proti orgánu EBA
Jiné	Přehled ukazatelů rizik s údaji ze 3. čtvrtletí 2018
	Roční posouzení jednotnosti výsledků interních modelů
	Společná mnohostranná dohoda o výměně informací mezi Evropskou centrální bankou a příslušnými orgány v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu
	Příručka k oceňování pro účely řešení krizí
	Revidovaný seznam pravidel oceňování
	Společný dopis Evropské komisi k návrhu regulační technické normy o změně nařízení v přenesené pravomoci, které se týká pravidel pro sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou
	Vysvětlení k prvnímu souboru otázek vznesených pracovní skupinou pro aplikační programovací rozhraní podle revidované směrnice o platebních službách (PSD 2)
	Centrální rejstřík platebních institucí a institucí elektronických peněz podle směrnice PSD 2
	Aktualizovaný seznam jiných systémově významných institucí
	Aktualizované metodické pokyny k ukazatelům rizik a analytickým nástrojům
	Přehled ukazatelů rizik s údaji ze 4. čtvrtletí 2018
	Vysvětlení k druhému souboru otázek vznesených pracovní skupinou pro aplikační programovací rozhraní podle směrnice PSD 2
	Společné poradní stanovisko k potřebě zlepšení právních předpisů týkajících se požadavků na řízení rizik v oblasti informačních a komunikačních technologií (IKT)

Produkt	Název
	Společné poradní stanovisko k nákladům a přínosům rámce testování kybernetické odolnosti pro významné účastníky trhu a infrastruktury
	Aktualizovaný seznam diverzifikovaných indexů
	Vysvětlení ke třetímu souboru otázek vznesených pracovní skupinou pro aplikační programovací rozhraní podle směrnice PSD 2
	Aktualizované údaje o systémech pojištění vkladů v EU
	Metodika celounijního zátěžového testu v roce 2020 pro účely projednání
	Plán pro přístupy týkající se nového trhu a úvěrového rizika protistrany
	Přehled ukazatelů rizik s údaji z 1. čtvrtletí 2019
	Aktualizovaný seznam nástrojů orgánů EU pro kmenový kapitál tier 1
	Plány pro výstupy mezinárodního standardu účetního výkaznictví (IFRS) 9 a zahájení srovnávání v souvislosti s IFRS 9
	Vysvětlení ke čtvrtému souboru otázek vznesených pracovní skupinou pro aplikační programovací rozhraní podle směrnice PSD 2
	Odpověď Evropské komisi ohledně navrhovaných opatření Estonské centrální banky k řešení makroobezřetnostního rizika
	Zpětná vazba k přezkumu použití, užitečnosti a provádění nástroje otázek a odpovědí týkajících se jednotného souboru pravidel
	Aktualizované údaje použité k identifikaci globálních systémově významných institucí
	Vysvětlení k pátému souboru otázek vznesených pracovní skupinou pro aplikační programovací rozhraní podle směrnice PSD 2
	Druhá fáze technického balíčku k rámci vykazování 2.9
	Revidovaný seznam pravidel oceňování
	Studie transparentnosti v celé EU v roce 2019
	Přehled ukazatelů rizik s údaji z 2. čtvrtletí 2019
	Sdělení o vystoupení Spojeného království z EU
	Pracovní program na rok 2020
	Společné prohlášení o jednotném uplatňování nařízení PRIIP, pokud jde o dluhopisy
	Metodika celounijního zátěžového testu v roce 2020 a návrh šablon
	Technický balíček k rámci vykazování 2.9.1
	Plány týkající se balíčku ke snížení rizik
	Akční plán pro udržitelné financování
	Revidovaný seznam pravidel oceňování
	Šablony celounijního zátěžového testu v roce 2020 po jejich otestování s bankami
	Aktualizovaný seznam nástrojů pro kmenový kapitál tier 1 pro 4. čtvrtletí 2019

OBRAŤTE SE NA EU

Osobně

Po celé Evropské unii se nachází stovky informačních středisek Europe Direct. Adresu nejbližšího střediska naleznete na internetové stránce: https://europa.eu/european-union/contact_cs.

Telefonicky nebo e-mailem

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 nebo
— e-mailem prostřednictvím internetové stránky: https://europa.eu/european-union/contact_cs.

VYHLEDÁVÁNÍ INFORMACÍ O EU

On-line

Informace o Evropské unii ve všech úředních jazycích EU jsou dostupné na internetových stránkách Europa na adrese: https://europa.eu/european-union/index_cs.

Publikace EU

Publikace EU, ať už bezplatné, nebo placené, si můžete stáhnout nebo objednat na adrese: https://op.europa.eu/cs/publications. Chcete-li obdržet více než jeden výtisk bezplatných publikací, obraťte se na službu Europe Direct nebo na místní informační střediska (viz https://europa.eu/european-union/contact_cs).

Právo EU a související dokumenty

Právní informace EU včetně všech právních předpisů EU od roku 1952 ve všech úředních jazykových verzích jsou dostupné na stránkách EUR-Lex na adrese: http://eur-lex.europa.eu.

Veřejně přístupná data od EU

Portál veřejně přístupných dat EU (http://data.europa.eu/euodp/cs) umožňuje přístup k datovým souborům z EU. Data lze bezplatně stahovat a opakovaně použít pro komerční i nekomerční účely.

DZ-AA-20-001-CS-C

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Floor 24-27, Europlaza, 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

Úřad pro publikace
Evropské unie

ISBN 978-92-9245-709-9