

EVROPSKÝ ORGÁN PRO BANKOVNICTVÍ

**SHRNUTÍ**  
VÝROČNÍ ZPRÁVY ZA ROK 2014

**Europe Direct je služba, která vám pomůže odpovědět na otázky týkající se Evropské unie.**

**Bezplatná telefonní linka (\*):  
00 800 6 7 8 9 10 11**

(\* Informace jsou poskytovány zdarma, stejně jako většina telefonních hovorů (někteří operátoři, telefonní automaty nebo hotely však mohou telefonické spojení zpoplatnit).

Fotografie:

Evropský orgán pro bankovníctví, strany 3, 5, 10

shutterstock.com/ Slavoljub Pantelic, strana 4

John Foxx/Getty Images, strana 7

istockphoto.com/pablographix, strana 9

istockphoto.com/Adam Petto, strana 12

print	ISBN 978-92-9245-118-9	ISSN 1977-8791	doi:10.2853/004654	DZ-AA-15-001-CS-C
epub	ISBN 978-92-9245-132-5	ISSN 1977-902X	doi:10.2853/91636	DZ-AA-15-001-CS-E
web	ISBN 978-92-9245-131-8	ISSN 1977-902X	doi:10.2853/24987	DZ-AA-15-001-CS-N
flip book	ISBN 978-92-9245-120-2	ISSN 1977-902X	doi:10.2853/686390	DZ-AA-15-002-CS-N

Mnoho doplňujících informací o Evropské unii je k dispozici na internetu.

Můžete se s nimi seznámit na portálu Europa (<http://europa.eu>).

Lucemburk: Úřad pro publikace Evropské unie, 2015

© Evropský orgán pro bankovníctví, 2015

Reprodukce povolena pod podmínkou uvedení zdroje.

*Printed in Luxembourg*

VYTIŠTĚNO NA PAPIŘE BĚLENÉM BEZ POUŽITÍ ELEMENTÁRNÍHO CHLORU (ECF)

# SHRNUTÍ

## VÝROČNÍ ZPRÁVY ZA ROK 2014



# Shrnutí

## O Evropském orgánu pro bankovníctví

Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) je nezávislý orgán Evropské unie (EU), který zajišťuje účinnou a jednotnou obezřetnostní regulaci a dohled v bankovním sektoru EU. Jeho celkovými cíli jsou udržování finanční stability v EU a zajišťování integrity, účinnosti a řádného fungování bankovního sektoru.

Hlavním úkolem orgánu EBA je přispět k vytvoření jednotného souboru pravidel v EU v oblasti bankovníctví, jehož cílem je poskytnout jednotný soubor harmonizovaných obezřetnostních pravidel pro finanční instituce v celé EU. Orgán hraje též významnou úlohu při podpoře sbližování postupů dohledu a je pověřen hodnocením rizik a zranitelných míst v bankovním sektoru EU.

Orgán EBA byl zřízen dne 1. ledna 2011 na vrcholu finanční krize jako součást Evropského systému dohledu nad finančním trhem (ESFS) a převzal všechny tehdejší povinnosti a úkoly svého předchůdce, Evropského výboru orgánů bankovního dohledu (CEBS).

### Přezkoumání orgánu EBA provedené institucemi EU v roce 2014

V roce 2014 Evropská komise, Evropský parlament, Rada EU a Evropský účetní dvůr provedly první komplexní přezkoumání evropských orgánů dohledu a ESFS od jejich zřízení v roce 2011. Rok 2014 byl proto pro orgán EBA i pro další evropské orgány dohledu významným rokem.

Zpráva Evropské komise zveřejněná v srpnu 2014 byla vypracována v souladu s článkem 81 nařízení o evropských orgánech dohledu, který vyžaduje, aby Komise jednou za tři roky zveřejnila obecnou zprávu o zkušenostech získaných z činností evropských orgánů dohledu. Předcházela jí zpráva Evropského parlamentu zveřejněná v únoru 2014, která vycházela ze zjištění studie vypracované poradenskou společností Mazars na základě zadání Parlamentu. Poté v červenci 2014 následovalo zveřejnění zvláštní zprávy Evropského účetního dvora o výkonnosti orgánu EBA během finanční krize a nakonec byly v listopadu 2014 přijaty závěry Rady pro hospodářské a finanční věci (ECOFIN), které se týkaly přezkoumání ESFS.



Všechny tyto instituce dospěly k závěru, že i přes obtížnou situaci orgán EBA rychle vytvořil dobře fungující organizaci a dosáhl významného pokroku, aby byl uznáván jako orgán na svém místě.

Instituce hodnotily kladně to, jak orgán EBA plní širokou škálu úkolů, a zejména jeho významné přispění k vypracování jednotného souboru pravidel v oblasti bankovníctví. Ocenily, že toho dosáhl i přes velká omezení z hlediska rozpočtových prostředků a lidských zdrojů a bez ohledu na neustálé zvyšování počtu mandátů a úkolů, které orgánu EBA přidělují zákonodárné orgány EU.

Přezkoumání zahrnovala několik doporučení na zlepšení efektivity a produktivity orgánu EBA, zejména co se týče jeho úlohy v oblasti sbližování dohledu a ochrany spotřebitelů, i na zlepšení vnitřní správy a řízení orgánu. Rovněž uznaly omezení právního mandátu orgánu EBA v různých oblastech, včetně jeho úlohy při zátěžových testech, závazné mediace mezi příslušnými orgány a jeho zapojení do legislativních jednání na úrovni EU.

Orgán EBA vzal výsledky přezkoumání na vědomí a ocenil kladné hodnocení, jehož se mu dostalo, i uznání právních omezení, která mu znemožňují plně využívat svého mandátu.



## Úspěchy v roce 2014

V roce 2014 orgán EBA učinil významný pokrok a pokračoval v plnění své stěžejní úlohy zajišťovat integritu a stabilitu bankovního sektoru EU. Mezi výrazné úspěchy patřil další vývoj jednotného souboru pravidel v oblasti bankovníctví, pokračující podpora sbližování dohledu a hodnocení rizik i pokračující práce zaměřená na zajišťování transparentnosti v bankovním sektoru EU. Orgán EBA dále pokračoval v plnění svých mandátů týkajících se ochrany spotřebitelů a sledování finančních inovací.

### Dokončení jednotného souboru pravidel v oblasti bankovníctví

Jedním z hlavních úkolů orgánu EBA je přispět k vytvoření jednotného souboru pravidel v oblasti bankovníctví EU. Jeho prostřednictvím orgán EBA položí regulační základy na základě harmonizovaného jednotného bankovního sektoru EU zahrnujícího jak eurozónu, tak oblasti mimo ni. Svojí úlohou podporovat důsledné uplatňování jednotného souboru pravidel v celé EU orgán EBA též zajišťuje sbližování v oblasti provádění těchto pravidel do postupů dohledu a řešení krize finančních institucí.

V roce 2014 orgán EBA tento úkol splnil vypracováním 32 závazných technických norem, 23 zpráv, 17 obecných pokynů a 14 stanovisek a rad, které vedly k jednotnému uplatňování právních předpisů o bankovníctví úrovně 1, konkrétně nařízení o kapitálových požadavcích (CRR), směrnice o kapitálových požadavcích (CRD) a směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (BRRD). Orgán EBA zašel ještě o krok dále a odpovídal na dotazy zúčastněných subjektů týkajících se uplatňování konkrétních ustanovení úrovně 1 a 2 v oblasti bankovní regulace.

V roce 2014 činnost orgánu EBA spojená s jednotným souborem pravidel zahrnovala používání interních modelů, společné rámce výkaznictví, sbližování dohledu, ozdravné postupy a řešení krize bank, odměňování a pokrok v oblasti regulatorního kapitálu.

### Obnova důvěry a zlepšování transparentnosti

Po finanční krizi se objevily dotazy, proč se výpočty rizikově vážených aktiv za použití interních modelů bank tak liší. Orgán EBA usiloval o obnovení důvěry v používání interních modelů pro účely výpočtu kapitálových požadavků. V tomto ohledu evropská zákonodárci rovněž uznali, že je zapotřebí zavést několik dalších kontrol a rovnováhu týkající se jejich používání, a orgán EBA vypracoval pro orgány dohledu několik regulačních technických norem a měřítek, které jim umožní hodnotit výsledky modelů a pomůžou zlepšit transparentnost ohledně používání modelů.

Nařízení o kapitálových požadavcích zahrnuje mandáty na vypracování regulačních technických norem s cílem harmonizace procesu, který je třeba dodržovat při zavádění změn interních modelů. Orgán EBA předložil návrh těchto regulačních technických norem o podmínkách pro posuzování závažnosti rozšíření a změn interních modelů úvěrových a provozních rizik Evropské komisi na konci roku 2013 (vstoupily v platnost v polovině roku 2014), zatímco návrh regulačních technických norem o přístupu zohledňujícím interní model tržního rizika byl předložen v polovině roku 2014. Orgán EBA dále rovněž pracuje na třech návrzích regulačních technických norem zaměřených na specifikaci metodiky, kterou by měly příslušné orgány používat při posuzování toho, zda instituce dodržují požadavky na používání interních modelů úvěrového, tržního a provozního rizika. Uvedené normy budou předloženy Evropské komisi do konce roku 2015.

V roce 2014 orgán EBA řešil obavy, které se týkaly rozdílů ve výpočtech rizikově vážených aktiv, přičemž vyvinul značné úsilí zaměřené na srovnatelnost kapitálových požadavků, které vedlo k lepšímu pochopení jednotnosti rizikově vážených aktiv. Orgán EBA též zvýšil transparentnost interních modelů a jejich výsledků prostřednictvím zveřejňování údajů v jednotném formátu a za použití jednotných definic.

Orgán EBA v roce 2014 také zdůrazňoval význam jednotných požadavků na předkládání informací pro zajištění dostupnosti a srovnatelnosti údajů. To je důležité nejenom pro orgán EBA, ale také pro Evropskou radu pro systémová rizika (ESRB) a jednotný mechanismus dohledu, které potřebují srovnatelné údaje k tomu, aby mohly plnit své úlohy.



Harmonizované požadavky pro předkládání informací se nyní týkají oblastí zahrnujících regulační kapitál, velké expozice a krytí likvidity.

V roce 2014 se orgán EBA zabýval různými tématy týkajícími se tržních infrastruktur a vyvíjel standardy o obecných kapitálových požadavcích, které budou platit pro všechny centrální deponitáře cenných papírů. Tyto standardy budou dokončeny v roce 2015.

### Zaměření na regulaci ozdravných postupů a řešení krize

V souladu s dalšími pravomocemi orgánu EBA, které vyplývají z nové směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank, se orgán zaměřil na regulaci ozdravných postupů a řešení krize a vytvořil řadu regulačních produktů v této oblasti. V souvislosti s tím orgán EBA nyní pracuje zhruba na 40 obecných pokynech, regulačních technických normách a prováděcích technických normách a rovněž poskytuje poradenství Evropské komisi ohledně aktů v přenesené pravomoci. Při přípravě produktů v oblasti regulace zaměřených na toto téma byla stěžejní princip proporcionality, jelikož uznává význam rozmanitosti bankovního systému EU a výslovně odkazuje na potřebu vypracování a uplatňování pravidel tak, aby tato rozmanitost byla uznávána a zachována.

### Poskytování technického poradenství Evropské komisi

Během roku 2014 orgán EBA významně přispěl k tvorbě politik na celosvětové i evropské úrovni v oblasti sekuritizace zveřejněním stanoviska, diskusního dokumentu a obecných pokynů.

Vytvoření řádného aabezpečného sekuritizačního trhu je stavebním kamenem unie kapitálových trhů. Podpoří další integraci finančních trhů EU, pomůže bankám diverzifikovat zdroje financování a uvolní kapitál, což obratem posílí sdílení rizika a usnadní bankám poskytování úvěrů domácnostem a firmám. Během roku 2015 bude orgán EBA poskytovat technické poradenství Evropské komisi v otázkách tvorby jednoduchých, standardních a transparentních produktů na sekuritizačním trhu.

Orgán EBA zveřejnil podrobnou zprávu o evropských rámcích krytých dluhopisů, v níž uvedl řadu osvědčených postupů pro zajištění silného a konzistentního regulačního rámce.

V roce 2014 Evropská komise požádala orgán EBA o technické poradenství ohledně právních předpisů v přenesené pravomoci vyplývajících z nařízení a směrnice o kapitálových požadavcích i ze směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank.

### Příspěvní ke zdravějšímu rámci odměňování

Legislativní změny, které zavedla směrnice o kapitálových požadavcích, zaměřené na zlepšení postupů odměňování v institucích v celé EU, nabyly účinku dne 1. ledna 2014. V průběhu roku orgán EBA vypracoval soubor návrhů regulačních technických norem s cílem pomoci určit kategorie zaměstnanců, kteří mají hlavní vliv na rizikový profil instituce, a připravil další standardy týkající se různých aspektů politiky odměňování. Orgán EBA rovněž zveřejnil výroční zprávu o souhrnných údajích o osobách s vysokými příjmy v bankovním sektoru v letech 2010 až 2012 a v roce 2015 zveřejnil srovnávací zprávu zaměřenou na odměňování.

### Procesy spojené s přípravou jednotného souboru pravidel

Orgán EBA pravidelně konzultuje zúčastněné subjekty, aby zajistil, že jsou jejich názory a obavy zohledňovány při procesu tvorby politiky EU. S prací orgánu EBA na jednotném souboru pravidel je spojen velký počet konzultací a rozsáhlá podpůrná činnost. To zahrnuje vytvoření procesu otázek a odpovědí, práci v oblasti posuzování dopadů, právní podporu při přípravě technických norem, obecných pokynů a doporučení, správné uplatňování zákonů Unie, dodržování světových standardů, zapojení zúčastněných subjektů a koordinaci informační činnosti pro zajištění jejich správného informování.

### Proces otázek a odpovědí k jednotnému souboru pravidel

Pro usnadnění provádění CRD IV / CRR orgán EBA spustil nástroj otázek a odpovědí, který vnitrostátním orgánům dohledu, institucím a jejich sdružením i dalším zúčastněným subjektům poskytuje jednotné rozhraní, kde mohou klást otázky týkající se uplatňování právních předpisů EU v bankovním sektoru EU v praxi.

### Posouzení dopadů

Orgán EBA při plnění svých úkolů včetně práce na přípravě jednotného souboru pravidel uplatňuje princip zlepšování právní úpravy a provádí posouzení dopadů s cílem podporovat vývoj regulační politiky, který zajišťuje. V roce 2014 orgán EBA pokračoval v provádění analýz nákladů a přínosů svých technických norem, obecných pokynů a doporučení i politických možností v nich uvedených. Vedle toho orgán EBA zveřejnil dvě speciální zprávy sledující dopad provedení požadavků rámce Basilej III v EU – v březnu pro údaje do června 2013 a v září pro údaje do prosince 2013. Orgán EBA v roce 2014 dále provedl posouzení dopadů požadavků týkajících se ukazatele krytí likvidity v EU a výsledky této analýzy zveřejnil v lednu 2015.



## Podpora sbližování dohledu

Podpora sbližování dohledu je zásadní součástí mandátu orgánu EBA a v roce 2014 orgán vypracoval řadu standardů a obecných pokynů k dosažení sbližování metodik dohledu a fungování kolegií. Orgán EBA dále pracoval na evropské příručce pro výkon dohledu, společném rámci pro zjišťování, měření a analýzu rizik v bankách a společných pokynech pro intervence orgánů dohledu a nápravná opatření.

### Spolupráce s kolegií orgánů dohledu

Rok 2014 byl náročný z hlediska sbližování dohledu v kolegiích vzhledem k řadě změn, k nimž došlo, včetně nových zákonných požadavků a přechodu dohledu na jednotný mechanismus dohledu pro instituce v členských státech eurozóny.

Tentýž rok si orgán EBA zvolil nový přístup ke spolupráci s kolegií zaměřený na poskytování vhodné úrovně interakce podle systémového významu každé bankovní skupiny. Byla vytvořena další kategorie pro kolegia, čímž vznikly tři kategorie sledování: bedlivě sledovaná kolegia, kolegia sledovaná na tematickém základě a jiná kolegia.

Požadavky akčního plánu orgánu EBA pro kolegia pro rok 2014 byly v přiměřeném rozsahu splněny a byla zaznamenána zlepšení ve fungování kolegií v porovnání s předchozími roky. Orgán EBA poprvé určil třístupňový systém známkování (dobrý, uspokojivý a nutné zlepšení), aby mohl na konci roku kolegiím poskytovat zpětnou vazbu týkající se jejich výkonnosti a akčního plánu pro kolegia pomocí zjištěných a přehledných srovnávacích kritérií.

Příslušné orgány uvítaly aktivní účast orgánu EBA na zasedáních kolegií, zejména v souvislosti s výkladem nových politických produktů a jejich vlivu na fungování kolegií a na obsah a formulování klíčových výstupů. Dobře přijaty byly i pokyny orgánu EBA týkající se tematických oblastí, jako je přezkoumání kvality aktiv a zátěžový test.



### Přezkoumání zásadních funkcí a hlavních linií podnikání přeshraničních bank

V roce 2014 v očekávání provedení směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank orgán EBA zintenzivnil svoji činnost ve snaze přispět k rozvoji a koordinaci efektivního a konzistentního plánování ozdravných postupů a řešení krize bank v celé Evropě.

Orgán EBA porovnal 27 evropských přeshraničních bankovních skupin, které tvoří přibližně polovinu celkových bankovních aktiv v EU, přičemž se zaměřil zejména na to, jak úvěrové instituce posuzují ve svých ozdravných plánech zásadní funkce a hlavní linie podnikání. Přezkoumání odhalilo značné rozdíly mezi bankovními skupinami z hlediska celkového přístupu k identifikaci a určitý prostor pro další zlepšování, zejména při definování zásadních funkcí. Se zjištěními byly seznámeny příslušné orgány s cílem pomoci jim při posuzování ozdravných plánů a orgány zabývající se řešením krize bank s cílem pomoci jim při plánování řešení krize.

### Vzájemná hodnocení a programy odborné přípravy

S cílem přispět ke zvyšování konzistentnosti výsledků dohledu orgán EBA provedl vzájemné hodnocení zaměřené na to, zda příslušné orgány dodržují obecné pokyny orgánu EBA k řízení rizika koncentrace v rámci procesu přezkumu a vyhodnocování orgány dohledu. Na základě výsledků kontroly byl vypracován modul o riziku úvěrové koncentrace, který je součástí jednotného manuálu pro výkon dohledu.

V roce 2014 orgán EBA uspořádal 15 odvětvových a pět meziodvětvových školicích akcí pro příslušné orgány (osm z nich se konalo v prostorách orgánu EBA), které dále přispěly k rozvoji společné kultury dohledu, dovedností a přístupů v příslušných orgánech EU.

## Posuzování rizik a zajišťování transparentnosti v bankovním sektoru EU

Orgán EBA je pověřen sledováním a posuzováním tržního vývoje i určováním trendů, možných rizik a zranitelných míst v bankovním systému EU. V roce 2014 byla infrastruktura posuzování rizik posílena díky významnému vývoji v řadě oblastí, jako je vytvoření ústředního centra údajů EU, využívání nových požadavků na předkládání informací pro zlepšení klíčových ukazatelů rizik orgánu a souboru pravidelných produktů v oblasti rizik, tematická práce týkající se konzistentnosti rizikově vážených aktiv (RWA) a koordinace hodnocení celounijního zátěžového testu největších bank v EU.

### EBA jako centrum údajů

Orgán EBA poprvé vypracoval a zavedl jednotný soubor standardů pro předkládání zpráv o dohledu v podobě společných požadavků na výkaznictví (COREP) a požadavků na finanční výkaznictví (FINREP). Tyto standardy poskytly informace o regulačním kapitálu bank (COREP) a rozvahových údajích (FINREP), které je nutno důsledně tisknout a uchovávat na jednom místě. Orgán EBA sdílel údaje o mikroobezřetnostním dohledu nad jednotlivými bankami s příslušnými orgány a orgány dohledu se mohly dobrovolně připojit ke sdílené databázi a sdílet a přijímat klíčové ukazatele rizik bank ve vzorku orgánu EBA. Memorandum o porozumění bude aktualizováno na začátku roku 2015 a mělo by zahrnovat všechny orgány dohledu.

### Celounijní zátěžový test

V rámci pomoci zajišťovat stabilitu a obnovovat důvěru v bankovní systém orgán EBA provádí celounijní zátěžové testy. Cílem je posoudit odolnost evropských bank vůči nepříznivému hospodářskému vývoji, pomoci orgánům dohledu posuzovat jednotlivé banky, přispět k pochopení systémových rizik v EU a konečně posílit tržní disciplínu v tomto odvětví. V roce 2014 orgán EBA provedl jeden test na základě společných makroekonomických scénářů a konzistentní metodiky, který doprovázelo zajištění nebývalé transparentnosti v oblasti

rozvah bank a možného dopadu závažných avšak realistických otřesů na ně. Orgán EBA shromáždil a zpracoval přibližně 9,6 milionu údajů pro 123 bank z celé EU a výsledky zátěžového testu byly zveřejněny v říjnu 2014.

Jeden rozdíl od předchozích zátěžových testů spočíval v tom, že zúčastněné banky musely podstoupit přezkum kvality aktiv. Přezkum kvality aktiv představoval pro práci orgánu EBA v oblasti společných definic a srovnatelnosti důležitý krok vpřed, protože při testu byly používány harmonizované definice expozic v selhání a expozic s odloženým úvěrovým rizikem stanovené orgánem EBA.

Dopad zátěžového testu byl posuzován z hlediska nadnárodního poměru kmenového kapitálu tier 1 v souladu s CRR / CRD IV, pro který byla stanovena minimální návratnost 5,5 % pro nepříznivý scénář a 8,0 % pro základní scénář. Na konci roku 2013 byl vážený průměr poměru kmenového kapitálu tier 1 11,1 % a nepříznivý scénář předpokládal jeho propad zhruba o 260 základních bodů, z velké míry způsobený úvěrovými ztrátami.

Test zjistil, že 24 zúčastněných bank se dostalo pod stanovené prahové hodnoty, což vedlo k úhrnnému maximálnímu kapitálovému schodku ve výši 24,6 mld. EUR. Nicméně další kapitál, které banky se schodkem získaly v roce 2014, snížil jejich kapitálové potřeby na 9,5 mld. EUR a počet bank se schodkem na 14. Reakce v oblasti dohledu na základě těchto výsledků zaměřená na jednotlivé banky byla úkolem příslušných orgánů.

### Práce v oblasti stínového bankovníctví

V roce 2014 orgán EBA vypracoval souhrnnou studii zabývající se výkladem pojmu „úvěrová instituce“, který se používá ve všech klíčových právních předpisech Unie v oblasti bankovníctví, včetně CRD IV a nařízení o kapitálových požadavcích, směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank, nařízení o jednotném mechanismu dohledu a nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí. V roce 2015 orgán EBA plánuje řadu dalších činností týkajících se stínového bankovníctví, včetně vypracování obecných pokynů týkajících se limitů expozic vůči subjektům stínového bankovníctví v souladu s článkem 395 odstavcem 2 nařízení o kapitálových požadavcích.

## Ochrana spotřebitelů a sledování finančních inovací

Orgán EBA hraje klíčovou úlohu v ochraně spotřebitelů podporováním transparentnosti, zjednodušování a spravedlnosti podmínek na trhu s finančními produkty a službami se zaměřením na hypotéky, osobní úvěry, spořicí produkty, kreditní/debetní karty, běžné účty a platební služby. V roce 2014 orgán EBA zveřejnil výroční zprávu o spotřebitelských trendech vypracovanou ve spolupráci s Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) a Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (ESMA). Orgán EBA též v červnu 2014 v Londýně uspořádal druhý Den ochrany spotřebitelů Společného výboru evropských orgánů dohledu. Orgán EBA rovněž pokračoval v práci v oblasti uznávání a sledování inovačních produktů a služeb s cílem zajistit náležitou ochranu spotřebitelů, investorů a vkladatelů v celé EU.

### Ochrana spotřebitelů

V roce 2014 orgán EBA vydal regulační pokyny zaměřené na celý životní cyklus produktu, tedy na předprodejní, prodejní a poprodejní fázi interakce mezi spotřebitelem a finanční institucí.

Orgán EBA vypracoval a konzultoval podrobné obecné pokyny k mechanismům v oblasti dohledu nad produkty a jejich správou a řízením týkajících se retailových bankovních produktů. Uvedené obecné pokyny vyžadují vytvoření vnitřních mechanismů pro navrhování produktů, jejich nabízení na trhu a spravování po celou dobu životnosti a jejich cílem je zajistit, aby produkty byly navrhovány tak, aby odpovídaly zájmům, cílům a charakteristikám cílového trhu. Platí pro tvůrce a distributory retailových bankovních produktů. Orgán EBA chce poskytnout zpětnou vazbu a dokončit obecné pokyny na jaře roku 2015.

Orgán EBA dále vypracoval a konzultoval technické rady specifikující kritéria a faktory, které by měl spolu s příslušnými orgány zohledňovat při určování, zda existuje významné ohrožení ochrany investorů s ohledem na strukturované vklady nebo hrozba pro řádné fungování a integritu finančních trhů. Orgány EBA, ESMA a EIOPA též zveřejnily konzultační dokument k návrhu obecných pokynů Společného výboru



evropských orgánů dohledu o křížovém prodeji ve finančním odvětví v EU. Evropské orgány dohledu předpokládají dokončení zpětné vazby a pokynů později v roce 2015.

Orgán EBA též zahájil práci v oblasti platebních účtů a v rámci svého pokračujícího zaměření na hypotéky v prosinci 2014 zveřejnil konzultační dokument k návrhu obecných pokynů k posuzování úvěruschopnosti v souladu se směrnicí o hypotéčních úvěrech (MCD). Orgán EBA předpokládá, že konečné znění obecných pokynů zveřejní do léta roku 2015. Obecné pokyny by platily od data provedení směrnice o hypotéčních úvěrech, tedy od 21. března 2016.

V červnu 2014 orgány EBA a ESMA v rámci úsilí evropských orgánů dohledu pro dosažení dalšího sblížení dohledu v sektoru cenných papírů a bankovním sektoru zveřejnily závěrečnou zprávu Společného výboru evropských orgánů dohledu o obecných pokynech pro vyřizování stížností spotřebitelů v sektoru cenných papírů a bankovním sektoru.

### Sledování finančních inovací

Po vydání varování v souvislosti s řadou rizik spojených s nákupem virtuálních měn, jako je bitcoin, jejich držením nebo obchodováním s nimi, orgán EBA pokračoval v šetření, zda je možné nebo žádoucí virtuální měny regulovat. Ve stanovisku, které orgán EBA zveřejnil v červnu 2014, posuzoval potenciální výhody virtuálních měn, jako jsou rychlejší a levnější

transakce, finanční začlenění a příspěví k hospodářskému růstu. Zároveň určil více než 70 rizik pro uživatele a účastníky trhu, rizik týkajících se finanční integrity, jako je praní peněz a další finanční trestná činnost, a rizik pro stávající platby v konvenčních měnách.

Na základě tohoto posouzení dospěl orgán EBA k závěru, že regulační přístup k řešení těchto rizik by vyžadoval značný počet nařízení. Avšak vzhledem k tomu, že vypracování takového režimu by zabralo nějaký čas a že některá rizika již existují, orgán EBA stanovisko adresoval také vnitrostátním orgánům dohledu a poradil jim, aby odrazovaly regulované úvěrové instituce, platební instituce a instituce elektronických peněz od nákupu, držení nebo prodeje virtuálních měn. Tento dvojitý přístup umožní vývoj systémů virtuálních měn mimo odvětví finančních služeb a zároveň umožní finančním institucím zachovat vztah s podniky aktivními v oblasti virtuálních měn založený na bázi běžných účtů.

Orgán EBA vypracoval analýzu skupinového financování založeného na úvěrech, včetně identifikace rizik pro účastníky tohoto trhu, jako jsou věřitelé, dlužníci a poskytovatelé platform. Orgán EBA se konkrétně zaměřil na typ regulace potřebné pro podporu důvěry v tento nový tržní segment a přezkoumal současné obchodní modely v tomto odvětví. Na závěr posoudil míru, do jaké jsou zjištěná rizika již řešena ve stávajících směrnících a nařízeních EU a vnitrostátních regulačních rámcích.



## Spolupráce orgánu EBA

Spolupráce orgánu EBA s interními i externími zúčastněnými subjekty je významnou součástí jeho činnosti. Z toho důvodu se tiskové a komunikační činnosti orgánu EBA zaměřily na zajišťování, aby všechny strany dotčené prací orgánu byly správně, důsledně a včas informovány o veškerých předmětech zájmu nebo obav. V průběhu roku 2014 se orgán EBA intenzivně zaměřoval na koordinaci činností týkajících se celoevropského zátěžového testu v roce 2014 s cílem podporovat jasnost a srozumitelnost úlohy a cílů samotného orgánu i orgánů dohledu příslušných na úrovni členských států. Na internetových stránkách byla kromě oddílů vyhrazených pro celoevropský zátěžový test v roce 2014 přidána také řada dalších nových oddílů, včetně nového interaktivního nástroje Single Rulebook (Jednotný soubor pravidel). V říjnu 2014 orgán současně s výsledky zátěžového testu spustil svůj účet na Twitteru a kanál na YouTube.

V roce 2014 Společný výbor evropských orgánů dohledu pokračoval ve své práci fóra pro meziodvětvovou koordinaci a výměnu informací mezi těmito třemi orgány. Za předsednictví orgánu EBA v roce 2014 se Společný výbor evropských orgánů dohledu zaměřil zejména na témata meziodvětvových rizik a ochrany spotřebitelů.

Společný výbor evropských orgánů dohledu vypracoval dvě společné zprávy o meziodvětvových rizicích a zranitelných místech ve finančním systému EU a zahájil analýzu rizik výkonu činnosti. V oblasti ochrany spotřebitelů se práce zaměřuje na tvorbu regulačních mandátů v souladu s právními předpisy o strukturovaných retailových investičních produktech a pojistných produktech s investiční složkou.

Další oblasti meziodvětvové činnosti zahrnují vypracování obecných pokynů týkajících se jednotnosti postupů dohledu pro finanční konglomeráty, práci v oblasti sekuritizace, mandáty svěřené balíčkem právních předpisů proti praní peněz, snižování nadměrného spoléhání na úvěrová hodnocení a stanovování referenčních hodnot.

V souvislosti s angažovaností orgánu EBA na mezinárodní úrovni je orgán v pravidelném kontaktu s orgány regulace a dohledu třetích zemí, skupinami odborníků a mezinárodními tvůrci finančních standardů a účastní se dialogů Evropské komise o regulaci v oblasti

finančních trhů. Zároveň je přímo zapojen do práce několika mezinárodních orgánů, zejména Basilejského výboru pro bankovní dohled.

## Provoz

V roce 2014 orgán EBA řešil řadu vnitřních provozních záležitostí, které zahrnovaly právní podporu, zavedení nového nástroje pro řízení projektů, činnost v oblasti ochrany údajů, řízení finančních a lidských zdrojů i kontroly informačních technologií a vnitřní kontroly.

### Právní podpora

Orgán EBA se zabýval právními otázkami týkajícími se přestěhování orgánu do nových prostor, otázkami v oblasti lidských zdrojů plynoucími ze služebního řádu úředníků Evropské unie a pracovního řádu ostatních zaměstnanců Unie, dohodami s dodavateli orgánu EBA a žádostmi orgánů EU, jako je Evropský účetní dvůr a evropský veřejný ochránce práv. V roce 2014 orgán EBA vyřizoval více než čtyřicet žádostí, které obdržel přímo od jednotlivců nebo právnických osob, přičemž většina z nich se týkala otázek ochrany spotřebitelů.

### Zavedení nástroje Genius pro správu portfolia projektů

Orgán EBA úspěšně zavedl nástroj pro správu portfolia projektů, který poskytuje centralizovanou databázi celé organizace a homogénizovaný proces, který pomůže vrcholnému vedení a řídicím orgánům orgánu EBA při plánování, sledování, řízení a určování priorit pracovního programu orgánu EBA.

### Finanční řízení

Díky pokračujícímu vylepšování řízení a kontroly finančních prostředků orgán maximalizoval plnění rozpočtu na uvedený rok a významně snížil objem běžných závazků přenesených do dalšího roku. Kvalitu práce v oblasti finančního řízení potvrdily také audity provedené v roce 2014. Audity neodhalily žádné závažnější problémy, což lze připisovat důslednému dodržování předchozích doporučení a průběžnému zlepšování stávajících procesů v orgánu EBA.

### Lidské zdroje

Po zveřejnění 69 výběrových řízení orgán EBA obdržel 1 850 přihlášek, provedl pohovor se 173 uchazeči a přijal 41 dočasných zaměstnanců, 9 smluvních zaměstnanců a 19 vyslaných národních odborníků.

Celkový počet zaměstnanců se zvýšil na 146, zahrnuje 26 národností EU (oproti 24 v roce 2013) a je v něm zastoupeno 45 % žen a 55 % mužů. Orgán EBA též v říjnu 2014 zahájil program stáží pro mladé absolventy vysokých škol.

### Informační technologie

Kromě údržby a podpory produkčních systémů pro shromažďování údajů a obecnou infrastrukturu orgán EBA realizoval řadu projektů v souladu se schválenou strategií v oblasti informačních technologií.

Do konce roku byla k datovému středisku orgánu EBA z vlastních zdrojů připojena platforma kolegií a nasazena na flexibilnější architekturu. Díky tomu může orgán EBA pracovat nezávisle bez podpory externího poskytovatele. V oblasti společných služeb informačních technologií orgán EBA úspěšně dokončil velký projekt infrastruktury IT související s přestěhováním do nových prostor v Londýně.



## Klíčové oblasti, na něž se orgán zaměří v roce 2015

Pracovní harmonogram orgánu EBA na rok 2015 v oblasti podpory a zajišťování integrity a stability bankovního sektoru v EU je nabitý. Orgán se zaměří například na rizikově vážená aktiva, regulační nastavení v oblasti financování využívajícího pákového efektu a stabilního financování, regulační sledování kapitálových nástrojů, odměňování, možnosti volby a vlastního uvážení. Orgán EBA dokončí řadu produktů v oblasti regulace, včetně systému pojištění vkladů a zřízení orgánů zabývajících se řešením krize bank.

Vývoj v oblasti regulace bude zahrnovat přezkoumání celkového obezřetného přístupu k investičním firmám, zprávu o malých a středních podnicích (MSP), usnadnění efektivního dialogu mezi příslušnými orgány a dohled nad úvěrovými institucemi, auditory a auditorskými firmami. Orgán EBA vydá obecné pokyny týkající se stínového bankovníctví a vypracuje

návrh regulačních technických norem o konsolidaci obezřetnosti regulace.

Kromě toho se orgán EBA dále zaměří na podporu sblížení dohledu, modernizaci nástrojů pro analýzu rizik, zvyšování transparentnosti bankovního sektoru EU a vynakládání ještě vyššího úsilí týkajícího se sblížení regulace a dohledu zejména v oblasti plateb.

Rok 2015 je prvním rokem provádění směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank a bude to náročné období pro orgány zabývající se řešením krize bank, orgány dohledu i pro orgán EBA při plnění jeho úlohy v oblasti podpory provádění nového rámce ozdravných postupů a řešení krize v Evropě.

Rozhodnutí neprovádět v roce 2015 celoevropský zátěžový test znamená, že se EBA začne připravovat na další test, který se uskuteční v roce 2016. Místo toho v roce 2015 provede posouzení transparentnosti jako v roce 2013, které poskytne podrobné údaje o rozvahách a portfoliích bank v EU.

# Podrobný seznam produktů orgánu EBA zveřejněných v roce 2014

Typ výstupu	Počet	Název		
Regulační technické normy (RTN)	22	2 regulační technické normy o fungování kolegií		
		3 regulační technické normy o povolení výjimky při poskytování údajů		
		Regulační technické normy o dalším odlivu zajištění u derivátových smluv		
		Regulační technické normy o posouzení způsobilosti k řešení krize		
		Regulační technické normy o posouzení rozsahu ozdravného plánu příslušným orgánem		
		Regulační technické normy o obsahu ozdravných plánů		
		Regulační technické normy o obsahu plánů řešení krize skupin		
		Regulační technické normy o zpřístupňování informací o proticyklickém kapitálovém polštáři		
		Regulační technické normy o zachování standardizovaného přístupu týkajícího se akciových expozic		
		Regulační technické normy o určení celosvětově významných finančních institucí		
		Regulační technické normy o nástrojích, které splňují podmínky čl. 90 písm. j) bodu ii) CRD IV		
		Regulační technické normy o obdobích krytí rizika marží		
		Regulační technické normy o závažnosti změn a rozšíření modelů		
		Regulační technické normy pro regulační kapitál (část 4)		
		Regulační technické normy o regulačním kapitálu založeném na fixních režijních nákladech		
		Regulační technické normy o úpravách obezřetného oceňování		
		Regulační technické normy o stanovení rozsahu obsahu plánů řešení krize		
		Regulační technické normy o technických normách o vyšší pojištění odpovědnosti za škody při výkonu povolání		
		Regulační technické normy o odchylkách pro měny s nedostatečnými likvidními aktivy		
		Prováděcí technické normy	10	2 prováděcí technické normy o fungování kolegií
				Změny prováděcích technických norem o předkládání informací (změna z července)
				Změny prováděcích technických norem o předkládání informací (změna z října)
Prováděcí technické normy o měnách s nedostatkem likvidních aktiv				
Prováděcí technické normy o měnách s úzkou definicí způsobilosti pro centrální banku				
Prováděcí technické normy o definicích pro předkládání informací o odkládání úvěrového rizika a nevykonných expozicích orgánům dohledu				
Prováděcí technické normy o zveřejňování hodnot ukazatelů celosvětově významných finančních institucí				
Prováděcí technické normy o šabloně pro zveřejňování pákového poměru				
Prováděcí technické normy o společném rozhodnutí o schválení interních modelů				

Typ výstupu	Počet	Název
Obecné pokyny	17	Obecné pokyny k důvěrnosti a zpřístupňování informací
		Obecné pokyny ke shromažďování údajů o osobách s vysokými příjmy
		Obecné pokyny ke zpřístupňování informací o aktivech nezatížených zástavním břemenem
		Obecné pokyny týkající se plánů financování
		Obecné pokyny k podstatnosti, vyhrazenosti a důvěrnosti a k četnosti zpřístupňování informací
		Obecné pokyny k metodice pro určování jiných systémově významných institucí
		Obecné pokyny k čtenějšímu zpřístupňování informací
		Obecné pokyny k pravomocím zabývat se způsobilostí k řešení krize
		Obecné pokyny k paletě scénářů pro ozdravné plány
		Obecné pokyny k zabezpečení internetových plateb
		Obecné pokyny k významnému převodu rizika u syntetické sekuritizace
		Obecné pokyny k významnému převodu rizika u tradiční sekuritizace
		Obecné pokyny ke zvláštnímu zpřístupňování informací o ukazatelích systémového významu
		Obecné pokyny k metodikám a procesům dohledu a hodnocení
		Obecné pokyny k testům, na základě nichž mohou být přijata opatření veřejné podpory
		Obecné pokyny k použitelné pomyslné diskontní sazbě pro dlouhodobě odloženou pohyblivou složku odměny
		Obecné pokyny ke srovnávání odměňování
Doporučení	1	Doporučení pro používání identifikačního kódu právnické osoby
Stanoviska/poradenství	14	Stanovisko ke stupňům úvěrové kvality v souvislosti s krytými dluhopisy
		Stanovisko k přezkoumání makrobezpečnostních opatření
		Stanovisko ke změně dat vykazování
		Stanovisko k expozicím vůči převedenému úvěrovému riziku
		2 stanoviska k fungování makrobezpečnostního rámce
		Stanovisko k odměňování a příspěvkům
		Stanovisko ke strukturálním opatřením
		Stanovisko k uplatňování článku 108 a 109 CRD IV
		Stanovisko k uplatňování části 1, hlavy II a čl. 113 odst. 6 a 7 nařízení o kapitálových požadavcích
		Stanovisko k virtuálním měnám
		Zpráva o posuzování bankovního okruhu v EU
		Technické poradenství k obezřetnostnímu filtru pro zisky a ztráty oceňované reálnou hodnotou plynoucí z vlastního úvěrového rizika instituce spojeného s derivátovými závazky
		Technické poradenství ke kritériím a faktorům pro intervenční pravomoci týkající se strukturovaných vkladů



Typ výstupu	Počet	Název		
Zprávy	23	Oznámení o trendech a postupech odměňování		
		Výroční zpráva za rok 2013		
		Výroční zpráva o vlivu ukazatele krytí likvidity		
		Zpráva o srovnávání trendů a postupů odměňování		
		Zpráva o spotřebitelských trendech v roce 2014		
		Zpráva Společného výboru evropských orgánů dohledu o rizicích a zranitelných místech (jaro 2014)		
		Zpráva Společného výboru evropských orgánů dohledu o rizicích a zranitelných místech (podzim 2014)		
		Seznam finančních konglomerátů 2014		
		Sesouhlasení předkládání statistických zpráv a zpráv dohledu (JEGR)		
		Zpráva o zástavních právech k leteckým dopravním prostředkům		
		2 zprávy o stavu provádění rámce Basilej III bankami v roce 2014		
		Zpráva o srovnávání ozdravného plánu		
		2 zprávy o krytých dluhopisech		
		Zpráva o vlivu rozdílů definic pákového poměru		
		Zpráva o dlouhodobých refinančních operacích		
		Zpráva o sledování nástrojů AT1		
		Zpráva o odečtení čistých důchodů/aktiv z regulatorního kapitálu		
		Zpráva o požadavku na ponechání u sekuritizace		
		Zpráva o posouzení rizik evropského bankovního systému (prosinec 2014)		
		Zpráva o posouzení rizik evropského bankovního systému (červen 2014)		
		Proces vzájemné interakce malých a středních podniků a hypotečních úvěrů na obytné nemovitosti týkající se výsledku studie o rizikově vážených aktivech		
		Konzultační dokumenty	64	Konzultační dokument k návrhu obecných pokynů o procesech dohledu a hodnocení
				Konzultační dokument k prováděcím technickým normám o společném rozhodnutí o schválení interních modelů
4 konzultační dokumenty k návrhu regulačních technických norem a prováděcích technických norem o kolegiích orgánů dohledu				
Konzultační dokument k regulačním technickým normám o provozním fungování kolegií k řešení krize				
Konzultační dokument k regulačním technickým normám o požadavcích na oznamování				
Konzultační dokument k taxonomii XBRL				
2 konzultační dokumenty k obecným pokynům k zpřístupňování informací v souladu s články 432 a 433 nařízení o kapitálových požadavcích				
Konzultační dokument k obecným pokynům ke shromažďování údajů o osobách s vysokými příjmy				
Konzultační dokument k obecným pokynům ke srovnávání odměňování				
Konzultační dokument k aktualizaci prováděcích technických norem o předkládání informací o ukazateli krytí likvidity				
Konzultační dokument k aktualizaci prováděcích technických norem o předkládání informací o pákovém poměru				

Typ výstupu	Počet	Název
		Konzultační dokument k obecným pokynům k politikám odměňování
		Konzultační dokument k regulačním technickým normám o povolení výjimky při poskytování údajů
		Konzultační dokument k regulačním technickým normám o zacházení s akciovými expozicemi podle přístupu IRB
		Konzultační dokument k regulačním technickým normám o obdobích krytí rizika marží
		Konzultační dokument k regulačním technickým normám o metodice hodnocení pokročilých přístupů k měření
		Konzultační dokument k regulačním technickým normám o zavedení a trvalém částečném použití přístupu IRB
		Konzultační dokument k regulačním technickým normám o zpřístupňování informací týkajících se proticyklických kapitálových rezerv v souladu s článkem 440 nařízení o kapitálových požadavcích
		Konzultační dokument k regulačním technickým normám o prahu významnosti
	2	2 konzultační dokumenty k regulačním technickým normám a prováděcím technickým normám o srovnávání pokročilých přístupů
		Konzultační dokument k prováděcím technickým normám o přiřazování úvěrových hodnocení poskytnutých externími ratingovými agenturami
		Konzultační dokument k regulačním technickým normám o technikách snižování rizik ve smlouvách o OTC derivátech
	2	2 konzultační dokumenty k prováděcím technickým normám o přiřazování externích úvěrových hodnocení
	3	3 konzultační dokumenty k regulačním technickým normám o metodice hodnocení pro přístup IRB
		Konzultační dokument k obecným pokynům k podpůrným opatřením
		Konzultační dokument k regulačním technickým normám o nezávislých znalcích
		Konzultační dokument k obecným pokynům týkajícím se kritérií pro posuzování jiných systémově významných institucí
		Konzultační dokument k obecným pokynům týkajícím se spouštěcích mechanismů k přijetí opatření včasného zásahu
		Konzultační dokument k obecným pokynům k selhání nebo pravděpodobnému selhání
		Konzultační dokument k obecným pokynům týkajícím se minimálního seznamu služeb a zařízení
		Konzultační dokument k obecným pokynům k zavádění nástrojů k řešení krize (o nástroji oddělení aktiv)
		Konzultační dokument k obecným pokynům k zavádění nástrojů k řešení krize (o nástroji převodu činnosti)
		Konzultační dokument k obecným pokynům týkajícím se zjednodušené povinnosti
		Konzultační dokument k prováděcím technickým normám týkajících se zjednodušených povinností
		Konzultační dokument k platebním závazkům
		Konzultační dokument k obecným pokynům týkajícím se vzájemného vztahu mezi směrnici o ozdravných postupech a řešení krize bank, směrnici o kapitálových požadavcích a nařízení o kapitálových požadavcích
	3	3 konzultační dokumenty k regulačním technickým normám, obecným pokynům a prováděcím technickým normám o finanční podpoře

Typ výstupu	Počet	Název
		Konzultační dokument k minimálnímu seznamu ukazatelů ozdravných plánů
		Konzultační dokument k obecným pokynům týkajícím se překážek způsobilosti k řešení krize
	3	3 konzultační dokumenty k návrhu regulačních technických norem o obsahu plánů řešení krize a posuzování způsobilosti k řešení krize
		Konzultační dokument k smluvnímu uznání rekapitalizace z vnitřních zdrojů
		Konzultační dokument k obecným pokynům týkajícím se příspěvků do systémů pojištění vkladů
		Konzultační dokument k regulačním technickým normám o znalcích
		Konzultační dokument k obecným pokynům týkajícím se přepočítacích koeficientů
		Konzultační dokument k obecným pokynům k zacházení s akcionáři v případě rekapitalizace z vnitřních zdrojů
		Konzultační dokument k regulačním technickým normám o minimálním požadavku na regulatorní kapitál a způsobilé závazky
		Konzultační dokument k technickému poradenství v oblasti strukturovaných vkladů v souvislosti s nařízením o trzích finančních nástrojů
		Konzultační dokument k zabezpečení internetových plateb
		Konzultační dokument k obecným pokynům týkajícím se směrnice o platebních účtech
		Konzultační dokument k obecným pokynům týkajícím se dohledu nad produkty a jejich správou
		Konzultační dokument k obecným pokynům týkajícím se požadavků na úvěruschopnost v souladu se směrnicí o hypotéčních úvěrech
		Konzultační dokument k obecným pokynům k požadavkům na řešení prodlení spotřebitele a realizaci zástavy v souladu se směrnicí o hypotéčních úvěrech
Diskusní dokumenty	3	Diskusní dokument o důchodech
		Diskusní dokument o jednoduché, standardní a transparentní sekuritizaci
		Diskusní dokument o obecných pokynech k požadavkům týkajícím se pasů v souladu se směrnicí o hypotéčních úvěrech
Vzájemná hodnocení	1	Vzájemné hodnocení obecných pokynů orgánu EBA týkajících se rizika koncentrace (GL 31)











## EVROPSKÝ ORGÁN PRO BANKOVNICTVÍ

Floor 46, One Canada Square,  
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776

Fax +44 (0)207 382 1771

E-mail: [info@eba.europa.eu](mailto:info@eba.europa.eu)

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



Úřad pro publikace

ISBN 978-92-9245-131-8