

EURÓPSKY ORGÁN PRE BANKOVNÍCTVO

**ZHRNUTIE**  
VÝROČNEJ SPRÁVY Z ROKU 2014

**Europe Direct je služba, ktorá vám pomôže nájsť odpovede na vaše otázky o Európskej únii.**

**Bezplatné telefónne číslo (\*):  
00 800 6 7 8 9 10 11**

(\* Za poskytnutie informácií sa neplatí, podobne ako za väčšinu hovorov (niektorí mobilní operátori, verejné telefónne automaty alebo hotely si však môžu účtovať poplatok).

Photo credits:

European Banking Authority, pages 3, 5, 10  
shutterstock.com/ Slavoljub Pantelic, page 4  
John Foxx/Getty Images, page 7  
istockphoto.com/pablographix, page 9  
istockphoto.com/Adam Petto page 12

print	ISBN 978-92-9245-155-4	ISSN 1977-8694	doi:10.2853/42323	DZ-AA-15-001-SK-C
epub	ISBN 978-92-9245-094-6	ISSN 1977-8929	doi:10.2853/859759	DZ-AA-15-001-SK-E
web	ISBN 978-92-9245-128-8	ISSN 1977-8929	doi:10.2853/130986	DZ-AA-15-001-SK-N
flip book	ISBN 978-92-9245-133-2	ISSN 1977-8929	doi:10.2853/343350	DZ-AA-15-002-SK-N

Viac doplňujúcich informácií o Európskej únii je k dispozícii na internete.  
Sú dostupné cez server Európa (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2015.

© Európska únia, 2015  
Rozmnožovanie je povolené len so súhlasom autora.

*Printed in Luxembourg*

VÝTLAČENÉ NA PAPIERI BIELENOM BEZ POUŽITIA ELEMENTÁRNEHO CHLÓRU (ECF)

# ZHRNUTIE

## VÝROČNEJ SPRÁVY Z ROKU 2014



# Zhrnutie

## O EBA

Európsky orgán pre bankovníctvo (European Banking Authority – EBA) je nezávislý orgán Európskej únie (EÚ), ktorý svojou činnosťou zabezpečuje účinnú a konzistentnú úroveň prudenciálnej regulácie a dohľadu v bankovom sektore EÚ. Medzi jeho základné ciele patrí zachovanie finančnej stability v EÚ a zabezpečenie integrity, efektívnosti a riadneho fungovania bankového sektora.

Hlavnou úlohou EBA je prispieť k vytvoreniu jednotného súboru pravidiel EÚ v oblasti bankovníctva, ktorý bude jednotným súborom harmonizovaných prudenciálnych pravidiel pre finančné inštitúcie v rámci celej EÚ. Orgán pre bankovníctvo zohráva tiež významnú úlohu pri podpore konvergencie postupov dohľadu a je poverený hodnotením rizík a zraniteľných oblastí v bankovom sektore EÚ.

EBA bol zriadený 1. januára 2011 na vrchole finančnej krízy ako súčasť európskeho systému orgánov pre finančný dohľad (ESFS) a prevzal všetky existujúce zodpovednosti a úlohy svojho

predchodcu, Výboru európskych orgánov bankového dohľadu (CEBS).

### Hodnotenie EBA inštitúciami EÚ v roku 2014

V roku 2014 vykonala Európska komisia, Európsky parlament, Rada EÚ a Európsky dvor audítorov prvé komplexné hodnotenie európskych orgánov dohľadu (ESA) a ESFS od ich založenia v roku 2011. Rok 2014 bol ako taký dôležitým rokom pre EBA a tiež pre iné európske orgány dohľadu.

Správa Európskej komisie uverejnená v auguste 2014 bola pripravená v súlade s článkom 81 nariadenia o európskych orgánoch dohľadu, ktoré vyžaduje od Európskej komisie, aby každé tri roky publikovala všeobecnú správu o skúsenostiach získaných z pôsobenia európskych orgánov dohľadu. Tejto správe predchádzala správa Európskeho parlamentu uverejnená vo februári 2014, ktorá vychádzala zo zistení štúdie konzultačnej skupiny Mazars zadanej parlamentom. Po nej vyšla špeciálna správa Európskeho dvora audítorov v júli 2014 o činnosti EBA počas finančnej krízy a napokon v novembri 2014 prijatie záverov Rady pre





hospodárske a finančné záležitosti (Ecofin) o hodnoteniach ESFS.

Všetky inštitúcie konštatovali, že napriek náročným okolnostiam EBA rýchlo vybudoval dobre fungujúcu organizáciu a urobil významný krok k tomu, aby bol sám osebe uznávaný ako orgán.

Inštitúcie pozitívne hodnotili pôsobenie EBA vo vzťahu k širokému radu úloh, najmä jeho významný príspevok k vytvoreniu jednotného súboru pravidiel v oblasti bankovníctva. Uznali, že to sa dosiahlo napriek značným obmedzeniam v zmysle rozpočtu a ľudských zdrojov a navzdory neustálemu nárastu počtu mandátov a úloh pridelených EBA zákonodarcami EÚ.

Hodnotenia obsahovali niekoľko odporúčaní na zlepšenie efektivity a produktivity EBA, ktoré sa týkali najmä jeho úlohy v konvergencii dohľadu a ochrane spotrebiteľov, ako aj zlepšenia jeho procesov interného riadenia. Takisto uznali obmedzenia právneho mandátu EBA v rôznych oblastiach vrátane jeho úlohy v záťažových testoch bánk, záväznej mediácie medzi kompetentnými orgánmi a jeho zapojenia do legislatívnych jednaní na úrovni EÚ.

EBA zbral výsledky hodnotení na vedomie a oceňuje pozitívne hodnotenie jeho práce, ako aj uznanie jeho právnych obmedzení, ktoré limitovali úplné naplnenie jeho mandátu.



## Dosiahnuté výsledky v roku 2014

Počas roka 2014 EBA dosiahol významný pokrok a pokračoval vo svojej kľúčovej úlohe zabezpečenia integrity a stability bankového sektora EÚ. Medzi dôležité úspechy patrí ďalší rozvoj jednotného súboru pravidiel v oblasti bankovníctva, pokračujúca podpora konvergenzie dohľadu a hodnotenie rizík, ako aj pokračujúca práca v oblasti transparentnosti bankového sektora EÚ. Okrem toho EBA vykonával svoje mandáty týkajúce sa ochrany spotrebiteľov a monitorovania finančných inovácií.

### Dokončenie jednotného súboru pravidiel v oblasti bankovníctva

Jednou z hlavných úloh EBA je prispieť k vytvoreniu jednotného súboru pravidiel v oblasti bankovníctva EÚ. Jeho prostredníctvom EBA stanovuje regulačné základy harmonizovaného jednotného bankového sektora EÚ, ktorý tvoria krajiny v eurozóne aj mimo nej. EBA prostredníctvom svojej úlohy presadzovať konzistentné aplikovanie jednotného súboru pravidiel v rámci EÚ rovnako zabezpečuje konvergenciu pri implementovaní týchto pravidiel v postupoch dohľadu a riešenia krízových situácií.

V roku 2014 EBA plnil túto úlohu vydaním 32 záväzných technických noriem, 23 správ, 17 usmernení a 14 stanovísk a odporúčení, ktoré viedli ku konvergentnému aplikovaniu legislatívy v oblasti bankovníctva na úrovni 1, konkrétne nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR), smernice o kapitálových požiadavkách (CRD) a smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD). EBA išiel o krok ďalej a poskytol odpovede na otázky zainteresovaných strán týkajúce sa aplikovania špecifických ustanovení v úrovniach 1 a 2 bankovej regulácie.

V roku 2014 činnosť EBA, ktorá sa týka jednotného súboru pravidiel, zahŕňala používanie interných modelov, spoločné rámce vykazovania, konvergenciu dohľadu, ozdravenie a riešenie krízových situácií bánk, odmeňovanie a pokrok v oblasti vlastných prostriedkov.

### Obnovenie dôvery a zlepšenie transparentnosti

V dozvukoch finančnej krízy sa vynorili otázky, prečo existujú v interných modeloch bánk výrazné rozdiely vo výpočtoch rizikovo-vážnych aktív (RWA). EBA vyvíjal úsilie na obnovenie dôvery v používanie interných modelov na kapitálové účely. V tomto ohľade európski zákonodarcovia taktiež uznali potrebu zaviesť niekoľko ďalších kontrol a bilancií týkajúcich sa ich používania a EBA pripravil niekoľko regulačných technických noriem (RTS) a benchmarkové ukazovatele pre orgány dohľadu na zhodnotenie výsledkov modelov a pomoc pri zlepšení transparentnosti týkajúcej sa používania modelov.

CRR obsahuje mandáty na vypracovanie RTS s cieľom harmonizovať proces, ktorý sa má dodržiavať pri zavádzaní zmien interných modelov. Koncom roka 2013 EBA predložil Európskej komisii návrhy týchto RTS o podmienkach zhodnotenia závažnosti rozšírení a zmien interných modelov používaných pre úverové a prevádzkové riziká (nadobudli účinnosť v polovici roka 2014), pričom návrh RTS o prístupe vnútorného modelu pre trhové riziká bol predložený v polovici roka 2014. Ďalej EBA pripravoval aj tri návrhy RTS špecifikujúce metodológiu, podľa ktorej by kompetentné orgány mali postupovať pri hodnotení dodržiavania požiadaviek na používanie interných modelov pre úverové, trhové a prevádzkové riziká inštitúciami. Tieto návrhy predloží Európskej komisii do konca roka 2015.

V roku 2014 sa EBA zaoberal znepokojeniami týkajúcimi sa rozdielov vo výpočte RWA a odviedol veľkú prácu vo vzťahu k porovnateľnosti kapitálových požiadaviek, čo viedlo k zlepšeniu konzistentnosti RWA. EBA zvýšil transparentnosť interných modelov a ich výsledkov aj prostredníctvom poskytovania údajov v konzistentnom formáte, založených na konzistentných definíciách.

V roku 2014 EBA tiež zdôraznil jednotné požiadavky na vykazovanie, aby sa zabezpečila dostupnosť a porovnateľnosť údajov. Je to dôležité nielen pre EBA, ale takisto pre Európsky výbor pre systémové riziká (ESRB) a jednotný mechanizmus dohľadu (SSM), ktoré pri plnení svojich funkcií potrebujú porovnateľné údaje. Harmonizované požiadavky na vykazovanie



teraz pokrývajú oblasti vlastných prostriedkov, veľkých expozícií a pokrytia likvidity.

Počas roka 2014 EBA pracoval na rôznych témach týkajúcich sa trhových infraštruktúr a vytvoril normy pre všeobecné kapitálové požiadavky, ktoré sa budú vzťahovať na všetkých centrálnych depozitárov cenných papierov (CSD); tieto normy budú sfinalizované v roku 2015.

### Zameranie na reguláciu ozdravenia a riešenia krízových situácií

V súlade s dodatočnými zodpovednosťami vyplývajúcimi z novej BRRD sa EBA zameril na reguláciu ozdravenia a riešenia krízových situácií a v danej oblasti vypracoval viacero regulačných nástrojov. V tejto súvislosti momentálne EBA pracuje približne na 40 usmerneniach, regulačných technických normách (RTS) a implementačných technických normách (ITS) a tiež poskytnutí odporúčaní Európskej komisii týkajúcich sa delegovaných predpisov. Pri príprave regulačných nástrojov k tejto téme bol ústredným princípom proporcionality, keďže uznáva dôležitosť rôznorodosti bankového systému EÚ a explicitne uvádza potrebu vytvorenia a aplikovania pravidiel takým spôsobom, aby sa táto rôznorodosť uznala a zachovala.

### Poskytovanie technických odporúčaní Európskej komisii

Počas roka 2014 EBA významne prispel k tvorbe politik o sekuritizácii na globálnej úrovni a úrovni EÚ, a to publikovaním stanoviska, diskusného dokumentu a usmernení.

Vytvorenie zdravého a obozretného trhu sekuritizácie je stavebným kameňom kapitálových trhov únie. Podporí sa tým ďalšia integrácia finančných trhov EÚ, bankám to pomôže diverzifikovať zdroje financovania a uvoľniť kapitál, čo následne zlepší delbu rizika a uľahčí bankám požičiavať domácnostiam a podnikom. Počas roka 2015 EBA poskytne Európskej komisii technické odporúčania vo vzťahu k vytvoreniu jednoduchých, štandardných a transparentných nástrojov v rámci trhu sekuritizácie.

EBA uverejnil podrobnú správu o rámci európskych krytých dlhopisov, ktorá identifikuje viacero najlepších praktík na zabezpečenie robustného a konzistentného regulačného rámca.

V roku 2014 Európska komisia požiadala EBA, aby poskytol technické odporúčania k delegovanej legislatíve vyplývajúcej z CRR a CRD, ako aj BRRD.

### Prispievanie k zdravšiemu rámcu odmeňovania

Legislatívne zmeny zavedené CRD na posilnenie praxe odmeňovania v inštitúciách v celej EÚ nadobudli účinnosť 1. januára 2014. V priebehu roka EBA vypracoval súbor návrhov RTS na identifikovanie kategórií pracovníkov, ktorí majú podstatný vplyv na rizikový profil inštitúcie, a vypracoval ďalšie normy o rôznych aspektoch politiky odmeňovania. EBA taktiež publikoval svoju výročnú správu o agregovaných údajoch pre osoby s vysokými príjmami v bankovom sektore od roku 2010 do roku 2012 a v roku 2015 EBA uverejní správu benchmarkingu odmeňovania.

### Proces za vytvorením jednotného súboru pravidiel

EBA pravidelne konzultuje so všetkými zainteresovanými stranami, aby zabezpečil, že v procese tvorby politiky EÚ sa zohľadnia ich hľadiská a záujmy. Za prácou EBA na jednotnom súbore pravidiel je značný rozsah konzultácií a podpornej činnosti. Okrem iného aj vytvorenie procesu otázok a odpovedí, hodnotenie vplyvu, právna podpora pri vypracúvaní technických noriem, usmernení a odporúčaní, správne aplikovanie právnych predpisov Európskej únie, súlad s globálnymi normami, zapojenie zainteresovaných strán a koordinovanie činností informovania na ich správne informovanie.

### Proces otázok a odpovedí vo vzťahu k jednotnému súboru pravidiel

Na uľahčenie implementovania CRD IV/CRR spustil EBA nástroj otázok a odpovedí, ktorý ponúka komplexné rozhranie pre vnútroštátne orgány a inštitúcie dohľadu a ich asociácie, ako aj iné zainteresované strany na predkladanie otázok týkajúcich sa praktickej aplikácie a konzistentnej implementácie nariadení EÚ v bankovom sektore.

### Hodnotenie vplyvu

Pri plnení svojich úloh, vrátane prác na vytvorení jednotného súboru pravidiel, EBA aplikuje princíp lepšej regulácie a vykonáva hodnotenie vplyvov na podporu tvorby regulačnej politiky EBA. V roku 2014 pokračoval EBA vo vykonávaní analýzy nákladov a prínosov jeho technických noriem, usmernení a odporúčaní a tiež možností politiky, ktoré v nich boli obsiahnuté. EBA ďalej uverejnil dve špeciálne správy, ktoré monitorujú vplyv transpozície požiadaviek Basel III v EÚ – v marci pre údaje do júna 2013 a v septembri pre údaje do decembra 2013. Okrem toho EBA realizoval hodnotenie vplyvu požiadaviek ukazovateľa krytia likvidity (LCR) v EÚ v roku 2014 a v januári 2015 zverejnil výsledky analýzy.



## Presadzovanie konvergenencie dohľadu

Presadzovanie konvergenencie dohľadu je neodmysliteľnou súčasťou mandátu EBA a počas roka 2014 orgán vypracoval viacero noriem a usmernení na dosiahnutie konvergenencie metodík dohľadu a fungovanie kolégií. EBA pokračoval v tvorbe európskej príručky dohľadu, spoločného rámca na identifikáciu, meranie a analýzu rizík v bankách spolu so spoločným usmernením pre intervencie a nápravné opatrenia zo strany dohľadu.

### Zapojenie kolégií dohľadu

Rok 2014 bol náročný pre konvergenciu dohľadu v kolégiách vzhľadom na množstvo zmien vrátane nových právnych požiadaviek a prechodu dohľadu na jednotný mechanizmus dohľadu (SSM) pre inštitúcie v členských krajinách eurozóny.

V tom istom roku sa EBA rozhodol pre nový prístup zapojenia kolégií zameraný na poskytnutie primeranej úrovne interakcie podľa systémovej dôležitosti každej bankovej skupiny. Bola vytvorená ďalšia kategória pre kolégiá, čím sa zvýšil počet kolégií na tri: úzko monitorované kolégiá, kolégiá sledované na tematickej báze a iné kolégiá.

Požiadavky akčného plánu kolégií EBA na rok 2014 boli splnené v zodpovedajúcom rozsahu a zaznamenali sa zlepšenia vo fungovaní kolégií v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi. Po prvý raz EBA identifikoval hodnotiaci systém s tromi úrovňami (dobrý, dostatočný a vyžaduje sa zlepšenie) na poskytnutie spätnej väzby na konci roka, ktorý identifikuje a poskytuje kolegom jasný benchmarking o ich výkonnosti a akčnom pláne kolégiá.

Aktívnu účasť EBA na zasadaniach kolégií uvítali kompetentné orgány najmä vo vzťahu k interpretácii nových nástrojov politiky a ich vplyvu na fungovanie kolégií a na obsah a formulovanie kľúčových zámerov a cieľov. Kladne bolo prijaté takisto usmernenie EBA o tematických oblastiach, ako je posudzovanie kvality aktív a záťažové testy.



### Hodnotenie kritických funkcií a kľúčových oblastí podnikania cezhraničných bánk

V roku 2014, v očakávaní implementácie BRRD, EBA zintenzívnil svoje úsilie prispieť k tvorbe a koordinácii efektívneho a konzistentného plánovania ozdravenia a riešenia krízových situácií v Európe.

EBA porovnal 27 európskych cezhraničných bankových skupín – tvoriacich približne polovicu celkových bankových aktív EÚ –, pričom sa špeciálne zamerlal na to, ako úverové inštitúcie vo svojich plánoch ozdravenia hodnotili kritické funkcie (CF) a kľúčové oblasti podnikania (CBL). Hodnotenie identifikovalo značné rozdiely medzi bankovými skupinami v zmysle celkového prístupu k identifikácii, s určitým priestorom na ďalšie zlepšenie, najmä pri definovaní kritických funkcií. O zisteniach sa diskutovalo s kompetentným orgánom s cieľom podporiť ich hodnotenia plánov ozdravenia a orgánom riešenia krízových situácií na účely pomoci pri plánovaní riešenia krízových situácií.

### Partnerské hodnotenia a školiace programy

S cieľom prispieť k podpore konzistentnosti vo výsledkoch dohľadu EBA vykonal partnerské hodnotenia, či v rámci procesu hodnotenia dohľadu kompetentné orgány dodržiavajú usmernenia o riadení rizík koncentrácie. Výsledky hodnotenia sa použili na vytvorenie modulu o rizikách koncentrácie úverov v príručke jednotného dohľadu.

V roku 2014 EBA zorganizoval 15 sektorových a päť medzisektorových školení pre kompetentné orgány (z ktorých sa osem konalo v priestoroch EBA), ktoré ďalej prispeli k vytvoreniu spoločnej kultúry, zručností a prístupov dohľadu v rámci kompetentných úradov EÚ.

## Hodnotenie rizík a zabezpečenie transparentnosti v bankovom sektore EÚ

EBA je poverený monitorovaním a hodnotením vývoja trhu a tiež identifikáciou trendov, potenciálnych rizík a zraniteľných oblastí v rámci bankového systému EÚ. V roku 2014 bola posilnená infraštruktúra EBA na hodnotenie rizika, a to niekoľkými významnými zlepšeniami, ako je centrálné dátové stredisko EÚ, využitie nových požiadaviek vykazovania na zlepšenie kľúčových indikátorov rizika a súboru pravidelných nástrojov rizika, podniknutie tematických prác na konzistentnosti RWA a koordinácia hodnotenia záťažových testov najväčších bánk EÚ.

### EBA ako dátové stredisko

Po prvýkrát EBA vypracoval a zaviedol jednotný súbor noriem vykazovania pre dohľad vo forme spoločných požiadaviek vykazovania (COREP) a finančných požiadaviek vykazovania (FINREP). Tieto normy vyžadujú, aby sa informácie o vlastných prostriedkoch banky (COREP) a súvahové údaje (FINREP) vždy vytlačili a uchovávali na jednom mieste. EBA poskytol kompetentným orgánom mikroprudenciálne údaje jednotlivých bánk a orgány dohľadu mohli na dobrovoľnom základe využívať spoločnú databázu a poskytovať a získavať kľúčové indikátory rizika (KRI) bánk vo vzorke EBA. Začiatkom roka 2015 sa aktualizuje memorandum o porozumení (MoU), pričom sa plánuje, že sa bude vzťahovať na všetky orgány dohľadu.

### Záťažové testy v rámci celej EÚ

Na pomoc zabezpečeniu stability a obnoveniu dôvery v bankový systém vykonáva EBA záťažové testovanie v rámci celej EÚ. Cieľom je zhodnotiť odolnosť bánk EÚ voči nepriaznivému ekonomickému vývoju, pomôcť orgánom dohľadu posúdiť jednotlivé banky, prispieť k porozumeniu systémových rizík v EÚ a napokon podporiť trhovou disciplínu v odvetví. V roku 2014 EBA vykonal testy na základe spoločných makroekonomických scenárov a konzistentnej metodológie, a tieto testy sprevádzalo poskytnutie nebývanej transparentnosti súvah bánk a možného dosahu vážnych, ale potenciálne možných šokov na ne. EBA zhromaždil

a spracoval približne 9,6 milióna dátových bodov pre 123 bánk v rámci celej EÚ a výsledky záťažových testov zverejnil v októbri 2014.

Rozdielom oproti predchádzajúcim záťažovým testom bolo, že zúčastnené banky museli prejsť posúdením kvality aktív (AQR). AQR bolo výrazným krokom vpred pre prácu EBA na spoločných definíciách a porovnateľnosti, keďže testy použili harmonizované definície EBA pre expozície nesplácaných úverov a úverov s odloženou splatnosťou (tzv. forborne).

Dosah záťažových testov sa hodnotil v zmysle prechodného pomeru vlastného kapitálu Tier 1 (CET1) podľa CRR/CRD IV, pre ktorý boli definované požadované návratnosti kapitálu vo výške 5,5 % a 8,0 % pre nepriaznivý a základný scenár. Ku koncu roka 2013 bol vážený priemerný pomer CET1 kapitálu na úrovni 11,1 % a v nepriaznivom scenári bol projektovaný jeho pokles približne o 260 základných bodov, z veľkej miery spôsobený úverovými stratami.

V testoch sa zistilo, že 24 zúčastnených bánk nespĺňa definované limity, čo vedie k celkovému maximálnemu deficitu kapitálu vo výške 24,6 miliardy EUR. Dodatočný kapitál navýšený bankami s deficitom kapitálu v roku 2014 znížil ich kapitálové potreby na 9,5 miliardy EUR a počet bánk s deficitom sa znížil na 14. Reakcia dohľadu v prípade jednotlivých bánk na základe týchto výsledkov bola zodpovednosťou kompetentných orgánov.

### Práca v oblasti tieňového bankovníctva

V roku 2014 EBA vykonal komplexnú štúdiu interpretácie pojmu „úverová inštitúcia“, ktorý sa používa vo všetkých kľúčových predpisoch legislatívy EÚ v oblasti bankovníctva vrátane predpisov CRD IV a CRR, BRRD a SSM a SRM. V roku 2015 plánuje EBA vykonať množstvo inej práce vo vzťahu k tieňovému bankovníctvu vrátane prípravy usmernení o limitoch expozícií voči subjektom tieňového bankovníctva podľa článku 395 ods. 2 CRR.

## Ochrana spotrebiteľov a monitorovanie finančnej inovácie

EBA hrá kľúčovú úlohu v ochrane spotrebiteľa tým, že podporuje transparentnosť, jednoduchosť a poctivosť na trhu finančných produktov a služieb so zameraním na hypotéky, osobné úvery, sporiace produkty, kreditné/debetné karty, bežné účty a platobné služby. V roku 2014 EBA uverejnil výročnú správu o spotrebiteľských trendoch spoločne s Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poisťovníctvo (EIOPA) a Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA). EBA taktiež zorganizoval v júni 2014 v Londýne druhý spoločný Deň ochrany spotrebiteľov ESA. EBA pokračoval aj vo svojej práci týkajúcej sa uznávania a monitorovania inovatívnych produktov a služieb, aby zabezpečil primeranú ochranu spotrebiteľov, investorov a vkladateľov v rámci EÚ.

### Ochrana spotrebiteľov

V roku 2014 EBA vydal regulačné usmernenia pre životný cyklus produktu, t. j. v štádiách interakcie medzi spotrebiteľom a finančnou inštitúciou pred predajom, v mieste predaja a po predaji.

EBA vypracoval a prekonzultoval podrobné usmernenia o dohľade nad produktmi a opatreniach riadenia pre retailové bankové produkty. Usmernenia vyžadujú vytvorenie interných opatrení pre tvorbu, marketing a starostlivosť o produkty počas životného cyklu a zameriavajú sa na zabezpečenie, že produkty sa vytvoria tak, aby napĺňali záujmy, ciele a charakteristiky cieľového trhu. Vzťahujú sa na tvorcov retailových bankových produktov a ich distribútorov. EBA má v úmysle vypracovať prehľad spätnej väzby a sfinalizovať usmernenia na jar 2015.

Okrem toho EBA vypracoval a prekonzultoval technické odporúčanie špecifikujúce kritériá a faktory, ktoré by mal on sám a kompetentné orgány zohľadňovať pri stanovení, či existujú významné obavy o ochranu investorov vo vzťahu k štruktúrovaným vkladom alebo hrozba riadneho fungovania a integrity finančných trhov. EBA, ESMA a EIOPA taktiež publikovali konzultačný dokument o návrhu usmernení spoločného výboru o praxi cross-sellingu vo finančnom sektore v rámci EÚ. ESA očakáva



finalizovanie prehľadu spätnej väzby a usmernení neskôr v roku 2015.

EBA taktiež začal s prácou v oblasti platobných účtov a jeho pokračujúce zameranie na hypotéky viedlo k uverejneniu konzultačného dokumentu o návrhu usmernení o hodnotení úverovej bonity podľa smernice o hypotekárnych úveroch (MCD) v decembri 2014. EBA očakáva publikovanie konečných usmernení pred letom 2015. Usmernenia by sa uplatňovali od dátumu transpozície MCD, teda 21. marca 2016.

V júni 2014, v rámci snahy ESA o ďalšie podpora konvergencie dohľadu v rámci sektorov cenných papierov a bankovníctva, EBA a ESMA publikovali konečnú správu spoločného výboru o usmerneniach na riešenie sťažností spotrebiteľov v sektoroch cenných papierov a bankovníctva.

### Monitorovanie finančnej inovácie

Po vydaní upozornenia o sériách rizík vyplývajúcich z nákupu, držania a obchodovania s virtuálnymi menami, ako sú bitcoiny, EBA bližšie preskúmala, či by sa mohli alebo mali virtuálne meny regulovať. V stanovisku, ktoré EBA uverejnil v júni 2014, zhodnotil potenciálne výhody virtuálnych mien ako rýchlejšie a lacnejšie transakcie, finančná inklúzia a príspevky k ekonomickému rastu. Takisto identifikoval viac ako 70 rizík pre používateľov a účastníkov trhu, rizík týkajúcich sa finančnej integrity ako pranie peňazí a iné finančné trestné činy

a riziká pre existujúce platby v konvenčných menách.

Na základe tohto hodnotenia EBA usúdil, že regulačný prístup na riešenie týchto rizík by si vyžadoval značné množstvo regulačných predpisov. Vzhľadom na to, že vytvorenie takéhoto režimu by si vyžadovalo nejaký čas a že niektoré riziká sa už materializovali, však EBA rovnako adresoval stanovisko národným regulačným orgánom a radil im, aby regulovaným úverovým inštitúciám, platobným inštitúciám a inštitúciám elektronických peňazí neodporúčali nakupovanie, držanie a predaj virtuálnych mien. Tento dvojstranný prístup umožní schémam virtuálnych mien, aby sa rozvíjali mimo sektora finančných služieb, a taktiež umožní finančným inštitúciám udržiavať vzťah bežného účtu so subjektmi aktívnymi v oblasti virtuálnych mien.

EBA vykonal analýzu crowdfundingu založeného na požičiavaní vrátane identifikácie rizík účastníkov na tomto trhu, ako sú prispievatelia, vypožičiavateľia a poskytovatelia platforiem. EBA konkrétne skúmal typ vyžadovanej regulácie, aby sa zvýšila dôvera v tomto novom segmente trhu, a tiež posúdil súčasné obchodné modely v tomto sektore. Napokon zvažil rozsah, do akého sa identifikované riziká už riešia v existujúcich smerniciach a nariadeniach EÚ a národných regulačných rámcoch.



## Spolupráca EBA

Dôležitou súčasťou aktivít EBA je spolupráca s internými a externými zainteresovanými stranami. Tlačové a komunikačné aktivity EBA sa zameriavali na zabezpečenie, aby všetky strany, ktorých sa práca orgánu dotýka, boli správne, konzistentne a včas informované o všetkých bodoch záujmu alebo obáv. V priebehu roka 2014 sa EBA výrazne zamerlal na koordinovanie aktivít týkajúcich sa záťažových testov v rámci celej EÚ v roku 2014 s cieľom podporiť zrozumiteľnosť a porozumenie úlohy a cieľov samotného orgánu, ako aj kompetentných orgánov dohľadu na úrovni členských štátov. Okrem doplnenej časti webových stránok pre záťažové testy v EÚ sa v roku 2014 pridali aj mnohé iné nové časti vrátane nového interaktívneho nástroja jednotného súboru pravidiel. V októbri 2014, teda v rovnakom čase, ako boli výsledky záťažových testov, EBA spustil svoj Twitter účet a YouTube kanál.

V roku 2014 spoločný výbor ESA pokračoval vo svojej práci fóra pre medzisektorovú koordináciu a výmenu informácií medzi tromi orgánmi. Za predsedníctva EBA v roku 2014 sa spoločný výbor zamerlal predovšetkým na témy medzisektorových rizík a ochranu spotrebiteľov.

Spoločný výbor vypracoval dve spoločné správy o medzisektorových rizikách a zraniteľných oblastiach vo finančnom systéme EÚ a začal analýzu riadenia obchodných rizík. V oblasti ochrany spotrebiteľov bola práca zameraná na vytvorenie regulačných mandátov v rámci legislatívy pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP).

K ďalším oblastiam medzisektorových činností patrí vytvorenie usmernení o konzistentnosti postupov dohľadu pre finančné konglomeráty, práca na sekuritizácii, mandáty podľa legislatívneho balíka proti praniu špinavých peňazí, zníženie prílišného spoliehania sa na úverové ratingy a stanovenie benchmarkov.

V kontexte medzinárodného zapojenia bol EBA v pravidelnom kontakte s orgánmi regulácie a dohľadu tretích krajín, think-tankmi a tými, ktorí stanovujú medzinárodné finančné štandardy, a zúčastňoval sa na dialógoch regulácie finančných trhov Európskej komisie. Rovnako bol priamo zapojený do práce niekoľkých medzinárodných orgánov, najmä Bazilejského výboru pre bankový dohľad.

## Operácie

V roku 2014 sa EBA zaoberal značným počtom interných prevádzkových záležitostí, ktoré zahŕňali právnu podporu, implementáciu nového nástroja projektového manažmentu, aktivity ochrany údajov, finančný manažment a manažment ľudských zdrojov, ako aj informačné technológie a interné kontroly.

### Právna podpora

EBA pracoval na právnych záležitostiach týkajúcich sa zmeny priestorov orgánu, záležitostí ľudských zdrojov vyplývajúcich zo Služobného poriadku úradníkov Európskej únie a Podmienok zamestnávania ostatných zamestnancov Európskej únie, zmlúv s dodávateľmi EBA a požiadaviek orgánov EÚ ako Európskeho dvora audítorov a európskeho ombudsmana. V roku 2014 EBA riešil viac ako štyridsať sťažností prijatých priamo od jednotlivcov alebo právnických osôb, z ktorých sa väčšina týkala záležitostí ochrany spotrebiteľov.

### Implementácia nástroja riadenia portfólia projektov Genius

EBA úspešne implementoval nástroj riadenia portfólia projektov (PPM), ktorý poskytuje centralizovanú databázu pre celú organizáciu prepojenú s homogenizovaným procesom a pomáha vrcholovému manažmentu EBA a riadiacim orgánom EBA s plánovaním, monitorovaním, riadením a prioritizáciou programu práce EBA.

### Finančný manažment

Pokračujúce zlepšenie v riadení a kontrole finančných zdrojov viedlo k maximalizovanému plneniu rozpočtu na rok a významnému zníženiu normálnych prevodov do ďalšieho roka. Kvalita práce v oblasti finančného manažmentu bola potvrdená auditmi vykonanými v roku 2014. Neidentifikovali sa žiadne vážnejšie zistenia, čo sa môže pripísať starostlivým reakciám na predchádzajúce odporúčania a neustálemu zlepšovaniu existujúcich procesov v EBA.

### Ľudské zdroje

Následne po uverejnení 69 výberových konaní dostal EBA 1 850 žiadostí, urobil rozhovory s 173 kandidátmi a prijal 41 dočasných agentov, 9 zmluvných agentov a 19 poverených národných expertov.

Celkový počet pracovníkov narástol na 146, pričom zastupujú 26 národností EÚ (v porovnaní s 24 v roku 2013) a rozdelenie pohlaví na 45 % žien a 55 % mužov. V októbri 2014 EBA spustil aj schému praktikantov pre mladých absolventov univerzít.

### Informačné technológie

Okrem udržiavania a podpory produkčných systémov na zhromažďovanie dát a všeobecnú infraštruktúru EBA implementoval množstvo projektov v súlade so schválenou stratégiou IT.

Do konca roka bola začlenená do dátového centra EBA platforma kolegov, ktorí pracovali na flexibilnejšej architektúre. To umožňuje EBA fungovať nezávisle bez podpory externého poskytovateľa. V oblasti spoločných IT služieb EBA úspešne dokončil hlavný projekt IT infraštruktúry týkajúci sa presťahovania do nových priestorov v Londýne.





## Klíčové oblasti zamerania na rok 2015

EBA má na rok 2015 rozsiahly rozvrh pre ďalšiu podporu a zabezpečenie integrity a stability bankového sektora EÚ. Medzi oblasťami zamerania sú RWA, regulačná kalibrácia pákového a stabilného financovania, regulačné monitorovanie nástrojov vlastných prostriedkov, odmeňovanie, opcie a právomoci. EBA sfinalizuje množstvo regulačných nástrojov vrátane schémy garancie vkladov a vytvorenia orgánov na riešenie krízových situácií.

Regulačné záležitosti budú zahŕňať posúdenie celkového prudenciálneho prístupu investičných firiem, správu o malých a stredných podnikoch (MSP), podporu efektívneho dialógu medzi kompetentnými orgánmi a inštitúciami úverového dohľadu, audítormi a audítorskými firmami. EBA vydá usmernenia týkajúce sa tieňového bankovníctva a vypracuje návrh RTS týkajúci sa konsolidácie prudenciálnej regulácie.

Okrem toho sa bude EBA naďalej zameriavať na zlepšenie konvergencie dohľadu, vylepšenie nástrojov analýzy rizík, zvýšenie transparentnosti bankového sektora EÚ a ďalšie zvýšenie jeho úsilia vo vzťahu ku konvergencii regulácie a dohľadu najmä v oblasti platieb.

Rok 2015 bude prvým rokom implementácie BRRD a bude to rušný čas pre orgány riešenia krízových situácií a dohľadu a EBA v jeho úlohe podporovania implementácie nového rámca ozdravenia a riešenia krízových situácií v Európe.

Rozhodnutie nerealizovať záťažové testy v rámci celej EÚ v roku 2015 znamená, že EBA začne prípravu na ďalšie testovanie, ktoré sa začne v roku 2016. Namiesto toho realizuje v roku 2015 hodnotenie transparentnosti, rovnako ako v roku 2013, ktoré poskytne podrobné údaje o súvahách a portfóliách bánk EÚ.

# Podrobný zoznam výstupov EBA realizovaných v roku 2014

Typ výstupu	Počet	Názov		
Regulačné technické normy (RTS)	22	2 RTS o fungovaní kolégií		
		3 RTS o povolení použiť údaje za kratšie obdobie		
		RTS o ďalšom odleve kolaterálu pri derivátových kontraktoch		
		RTS o hodnotení riešiteľnosti krízových situácií		
		RTS o hodnotení rozsahu plánov ozdravenia kompetentnými orgánmi		
		RTS o obsahu plánov ozdravenia		
		RTS o obsahu plánov riešenia krízových situácií skupín		
		RTS o oznámeniach informácií o proticyklických rezervách		
		RTS o pretrvaní platnosti štandardizovaného prístupu pre kapitálové expozície		
		RTS o identifikácii G-SII		
		RTS o nástrojoch, ktoré spĺňajú podmienky podľa článku 90 písm. j bodu ii) CRD IV		
		RTS o období krytia rizík marží		
		RTS o závažnosti zmien a rozšírení modelu		
		RTS o vlastných prostriedkoch – časť 4		
		RTS o vlastných prostriedkoch na základe pevných režijných nákladov		
		RTS o prudentných úpravách ocenenia		
		RTS o špecifikovaní rozsahu obsahu plánov riešenia krízových situácií		
		RTS o technických normách poistenia hmotnej zodpovednosti		
		RTS o používaní odchýlok pre meny s nedostatkom likvidných aktív		
		Vykonávacie technické normy (ITS)	10	2 ITS o fungovaní kolégií
				Zmeny ITS o vykazovaní (zmena z júla)
				Zmeny ITS o vykazovaní (zmena z októbra)
ITS o menách s nedostatkom likvidných aktív				
ITS o menách s úzkou definíciou oprávnenosti centrálnej banky				
ITS o definíciách na vykazovanie expozícií úverov s odloženou splatnosťou (tzv. forbearance) a nesplácaných úverov dohľadu				
ITS o oznámení hodnôt indikátorov G-SII				
ITS o oznámení šablóny pre pákový pomer				
ITS o spoločnom rozhodnutí o schválení interných modelov				

Typ výstupu	Počet	Názov
Usmernenia	17	Usmernenie o dôvernosti a poskytovaní informácií
		Usmernenie o zhromažďovaní informácií o osobách s vysokými príjmami
		Usmernenie o poskytovaní informácií o nezaťažených aktívach
		Usmernenie o plánoch financovania
		Usmernenie o závažnosti, chránených informáciách a dôvernosti a o frekvencii poskytovania informácií
		Usmernenie o metodológii na identifikovanie O-SII
		Usmernenie o častejšom poskytovaní informácií
		Usmernenie o právomociach zaobrania sa riešiteľnosťou krízových situácií
		Usmernenie o rozsahu scenárov pre plány ozdravenia
		Usmernenie o bezpečnosti internetových platieb
		Usmernenie o prenose významných rizík v syntetickej sekuritizácii
		Usmernenie o prenose významných rizík v tradičnej sekuritizácii
		Usmernenie o špeciálnom poskytovaní informácií o indikátoroch systematickej dôležitosti
		Usmernenie o metodológiách a procesoch SREP
		Usmernenie o testoch, ktoré môžu viesť k verejným opatreniam podpory
Odporúčania	1	Odporúčanie k používaniu identifikátora právnickej osoby (LEI)
Stanoviská/odporúčania	14	Stanovisko ku krokom úverovej kvality vo vzťahu ku krytým dlhopisom
		Stanovisko k hodnoteniu makroprudenciálnych opatrení
		Stanovisko k zmenách dátumov vykazovania
		Stanovisko k expozícii voči prenesenému úverovému riziku
		2 stanoviská k fungovaniu makroprudenciálneho rámca
		Stanovisko k odmeňovaniu a príspevkom
		Stanovisko k štrukturálnym opatreniam
		Stanovisko k aplikácii článkov 108 a 109 CRD IV
		Stanovisko k aplikovaniu časti jeden hlavy II a článku 113 ods. 6 a 7 CRR
		Stanovisko k virtuálnym menám
		Správa o hodnotení bankového okruhu v EÚ
		Technické odporúčenie k prudenciálnemu filtru pre nárasty a straty objektívnej hodnoty vyplývajúce z vlastného úverového rizika inštitúcie týkajúceho sa derivátových záväzkov
		Technické odporúčenie ku kritériám a faktorom pre právomoci intervencie týkajúce sa štruktúrovaných vkladov

Typ výstupu	Počet	Názov
Správy	23	Oznámenie o trendoch a praxi odmeňovania
		Výročná správa za rok 2013
		Výročná správa o vplyve ukazovateľa krytia likvidity
		Správa o trendoch a praxi benchmarkov odmeňovania
		Správa o spotrebiteľských trendoch v roku 2014
		Správa spoločného výboru o rizikách a zraniteľných oblastiach, jar 2014
		Správa spoločného výboru o rizikách a zraniteľných oblastiach, jeseň 2014
		Zoznam finančných konglomerátov, 2014
		Zosúladenie štatistických výkazov a výkazov dohľadu (JEGR)
		Správa o záložných právach na lietadlá
		2 správy o stave bánk vo vzťahu k implementácii Basel III v roku 2014
		Správa o benchmarkingu plánov ozdravenia
		2 správy o krytých dlhopisoch
		Správa o vplyve rozdielov v definíciách pákových pomerov
		Správa o dlhodobých refinančných operáciách
		Správa o monitorovaní AT1 nástrojov
		Správa o odpočítaní vlastných prostriedkov pri čistých dôchodkoch/aktívach
		Správa o požiadavke retenčného práva sekuritizácie
		Správa o hodnotení rizík európskeho bankového systému, december 2014
		Správa o hodnotení rizík európskeho bankového systému, jún 2014
Štúdiá o procese interakcie MSP a hypoték na bývanie na výsledok RWA		
Konzultačné dokumenty (CP)	64	CP o návrhu usmernení SREP
		CO o ITS o spoločnom rozhodnutí o schválení interných modelov
		4 CP o návrhu RTS a ITS o kolégiách orgánov dohľadu
		CP o RTS o prevádzkovom fungovaní kolégií riešenia krízových situácií
		CP o RTS o oznamovacích požiadavkách
		CP o XBRL taxonómii
		2 CP o usmernení k poskytovaniu informácií podľa článkov 432 a 433 CRR
		CP o usmernení k zhromažďovaniu informácií týkajúcich sa osôb s vysokými príjmami
		CP o usmernení k benchmarkingu odmeňovania
		CP o aktualizácii ITS o vykazovaní ukazovateľa krytia likvidity
		CP o aktualizácii ITS o vykazovaní pákového pomeru
		CP o usmernení k politikám odmeňovania
		CP o RTS o použití údajov za kratšie obdobie
		CP o RTS o narábaní s kapitálovými expozíciami podľa IRB prístupu
		CP o RTS o období krytia rizík marží
		CP o RTS o metodológii hodnotenia AMA

Typ výstupu	Počet	Názov
		CP o RTS o zavedení a PPU prístupu IRB
		CP o RTS o poskytovaní informácií CBB podľa článku 440 CRR
		CP o RTS o hraniciach závažnosti
	2	CP o RTS a ITS o benchmarkingu pokročilých prístupov
		CP o ITS o mapovaní ECAI
		CP o RTS o technikách zníženia rizika pre OTC derivátové kontrakty
	2	CP o ITS o mapovaní hodnotení externého rizika
	3	CP o RTS o metodológii hodnotenia pre prístup IRB
		CP o usmernení k podporným opatreniam
		CP o RTS o nezávislých odhadcoch
		CP o usmernení ku kritériám na hodnotenie O-SII
		CP o usmernení k spúšťacím mechanizmom pre skoré intervenčné opatrenia
		CP o usmernení týkajúcom sa zlyhávania alebo pravdepodobného zlyhania
		CP o usmernení k minimálnemu zoznamu služieb a prostriedkov
		CP o usmernení k implementácii nástrojov riešenia krízových situácií (o nástroji separácie aktív)
		CP o usmernení k implementácii nástrojov riešenia krízových situácií (o obchodnom nástroji predaja)
		CP o usmernení k zjednodušenej obligácii
		CP o ITS o zjednodušených obligáciách
		CP o platobných záväzkoch
		CP o usmernení k vzájomným vzťahom medzi BRRD a CRD-CRR
	3	CP o RTS, usmerneniach a ITS o finančnej podpore
		CP o minimálnom zozname ukazovateľov plánov ozdravenia
		CP o usmernení k prekážkam riešiteľnosti krízových situácií
	3	CP o návrhu RTS o obsahu plánov riešenia krízových situácií a hodnotení riešiteľnosti krízových situácií
		CP o zmluvnom uznaní bail-in
		CP o usmernení k príspevkom do schém garancie vkladov
		CP o RTS o odhadcoch
		CP o usmernení ku konverzným kurzom



Typ výstupu	Počet	Názov
		CP o usmernení k pristupovaniu k akcionárom v bail-in
		CP o RTS o MREL
		CP o MiFiR technickom odporučení pre štruktúrované vklady
		CP o bezpečnosti internetových platieb
		CP o usmernení k smernici o platobných účtoch
		CP o usmernení k dohľadu nad produktmi a riadení
		CP o usmernení k požiadavkám úverovej bonity podľa MCD
		CP o usmernení k požiadavkám riešenia omeškania so splácaním dlhu a realizácie záložného práva podľa MCD
Diskusné dokumenty	3	Diskusný dokument o penziách
		Diskusný dokument o jednoduchom štandarde a transparentnej sekuritizácii
		Diskusný dokument o usmernení k požiadavkám povolení podľa smernice o hypotekárnych úveroch
Partnerské hodnotenia	1	Partnerské hodnotenie o usmernení EBA k rizikám koncentrácie (GL 31)













## EURÓPSKY ORGÁN PRE BANKOVNÍCTVO

Floor 46, One Canada Square  
London E14 5AA

Tel. +44 2073821776

Fax +44 2073821771

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

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



Úrad pre publikácie