

EVROPSKI BANČNI ORGAN

POVZETEK LETNEGA POROČILA
ZA LETO 2016

Fotografije

Evropski bančni organ: strani 3 in 7;

istockphoto.com/scibak, stran 4; istockphoto.com/Photobuay, stran 5; istockphoto.com/peepo, stran 10;
ccvision.de, stran 11; istockphoto.com/malerapaso, stran 16.

print	ISBN 978-92-9245-289-6	ISSN 1977-8708	doi:10.2853/00563	DZ-AA-17-001-SL-C
pdf	ISBN 978-92-9245-358-9	ISSN 1977-8937	doi:10.2853/461764	DZ-AA-17-001-SL-N
flip book	ISBN 978-92-9245-358-9	ISSN 1977-8937	doi:10.2853/461764	DZ-AA-17-101-SL-N
epub	ISBN 978-92-9245-349-7	ISSN 1977-8937	doi:10.2853/250073	DZ-AA-17-001-SL-E

Luxembourg: Urad za publikacije Evropske unije, 2017

© Evropski bančni organ, 2017

Reprodukcija je dovoljena z navedbo vira.

POVZETEK LETNEGA POROČILA ZA LETO 2016

Dosežki v letu 2016

Osrednja vloga pri pripravi in vzdrževanju enotnega pravilnika na področju bančništva

V letu 2016 je bil enotni pravilnik za bančni sektor Evropske unije (EU) večinoma končan. Evropski bančni organ (EBA) je na ravni EU in mednarodni ravni še naprej dejavno podpiral dokončno pripravo t. i. svežnja Basel III in končno izvajanje baselskega svežnja v EU. Leto je zaznamoval tudi razmislek o regulativnih reformah, sprejetih takoj po koncu finančne krize, da bi bolje razumeli učinek reform na strukturo bančnega sektorja, poslovne modele in prevzemanje tveganj, ter o potrebi po zmanjšanju zapletenosti, kjer je to mogoče. Poleg tega je organ EBA še naprej krepil spremljanje različnih vidikov enotnega pravilnika, vključno s spremljanjem kapitala, praks prejemkov in prenosom pomembnega deleža tveganja pri listinjenju.

Ključni dosežki organa EBA v letu 2016

Avgusta 2016 je organ EBA v skladu s pooblastilom iz uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) Komisiji predložil poročilo o različnih vidikih **količnika finančnega vzvoda**. Eno od ključnih vprašanj, obravnavanih v poročilu, je migracija količnika finančnega vzvoda iz prvega stebra ter minimalna stopnja količnika pri poslovnih modelih in profilih tveganja. Analiza, izvedena v tesnem sodelovanju s pristojnimi organi, je pokazala, da bi bil morebitni učinek uvedbe

zahteve glede količnika finančnega vzvoda v višini 3 % na financiranje, ki ga zagotovijo kreditne institucije, razmeroma majhen, na splošno pa bi verjetno pripomogel k večji stabilnosti kreditnih institucij.

Septembra 2016 je organ EBA objavil poročilo z opisno analizo **količnika temeljnega financiranja** po vsej EU. V poročilu je poudarjeno, da v vzorcu kot celoti ter tudi po posameznih poslovnih modelih in velikostnih razredih ni povezave med količnikom temeljnega financiranja in **količnikom neto stabilnih virov financiranja**. Splošni zaključek poročila je, da bi bilo pri ocenjevanju potreb po financiranju bank opiranje izključno na količnik temeljnega financiranja zavajajoče, saj se z njim, za razliko od količnika neto stabilnih virov financiranja, ne zajame celotne bilance stanja banke in se torej z njim tudi ne more v celoti oceniti morebitne vrzeli v financiranju.

Oktobra 2016 sta organ EBA in Evropski organ za vrednostne papirje in trge (ESMA) začela skupno posvetovanje o smernicah o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij. Organ EBA je začel tudi posvetovanje o reviziji smernic o notranjem upravljanju. Pri obeh smernicah je večji poudarek namenjen dolžnostim in odgovornostim organa vodenja ali nadzora ter odgovornosti zagotavljanja, da imajo novoimenovani člani organa vodenja ali nadzora ugled, znanje, izkušnje in veščine, ki so potrebni za ohranitev ustreznega in preudarnega vodenja institucije.



Organ EBA si je v okviru širšega pregleda pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristopa IRB), ki se je začel v prejšnjem letu, še naprej prizadeval za večjo **primerljivost kapitalskih zahtev**. Uporaba notranjih modelov je pomemben element za izboljšanje upoštevanja tveganja pri merjenju kapitalskih zahtev. Februarja je organ EBA izdal načrt za izvajanje **regulativnega pregleda notranjih modelov**, ki ga sestavljajo štiri faze s poudarki na: metodologiji ocenjevanja, opredelitvi neplačila, parametrih tveganja in zmanjšanju kreditnega tveganja. Kot je navedeno v ločenem mnenju organa EBA, bo zadnja faza končana do konca leta 2017, uvedba sprememb v modele in procese institucij pa bo končana najpozneje do konca leta 2020.

Organ EBA je nadaljeval svoje delo v zvezi s parametri tveganja in doslednostjo pri **tveganju prilagojeni aktivni** v bančnem sektorju EU, in sicer s pripravo letnega nadzorniškega primerjanja kreditnega in tržnega tveganja. V letu 2016 je primerjava zajemala kreditno tveganje v malih in srednjih podjetjih (MSP), druge podjetniške in stanovanjske hipoteke (t. i. portfelje z velikim številom neplačnikov) in portfelje tržnega tveganja. V začetku leta 2017 je organ EBA izdal dve poročili v zvezi s tem.



Novembra 2016 je organ EBA objavil končni osnutek regulativnih tehničnih standardov (RTS), ki določajo pogoje, pod katerimi pristojni organi ocenjujejo pomembnost pozicij, zajetih v **notranjih modelih za tržna tveganja**, in metodologijo, ki naj jo uporabljajo pri ocenjevanju, ali institucije izpolnjujejo zahteve za uporabo pristopa na podlagi notranjih modelov za merjenje tržnih tveganj (IMA). V zvezi z infrastrukturo trga so trije evropski nadzorni organi marca 2016 na podlagi uredbe o infrastrukturi evropskega trga (EMIR) objavili končni osnutek RTS o okviru kritja poslov iz izvedenimi finančnimi instrumenti, s katerimi se trguje zunaj organiziranega trga (OTC), brez centralnega kliringa, ki jih je Evropska komisija sprejela oktobra 2016.

Decembra 2015 je organ EBA priporočil, naj se oblikuje nov bonitetni okvir za **investicijska podjetja**, ki bi bolj upošteval tveganja ter cilje ohranjanja finančne stabilnosti, zaščite vlagateljev in zagotavljanja urejenega načina obravnave propadov podjetij. Junija 2016 je organ EBA začel posvetovanje v odziv na poziv Evropske komisije k strokovnemu svetovanju za pripravo nove bonitetne ureditve za investicijska podjetja. Pristop, predstavljen v dokumentu za razpravo, je usmerjen k boljši opredelitvi tveganj pri investicijskih podjetjih, ki se ne štejejo za sistemska in podobna tistim pri bankah, in priporoča enoten, usklajen sklop zahtev, ki so dokaj preproste, sorazmerne in bolj ustrezajo tveganjem, ki jih investicijska podjetja pomenijo za stranke in trge.

Po tem, ko je organ EBA izvedel prvo oceno učinka **mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP) 9**, pri kateri je zbral podatke o rezultatih od približno 50 bank v EU, je novembra 2016 objavil poročilo s kvalitativnimi in kvantitativnimi opažanji. To poročilo je pomenilo prvo evropsko pobudo za razjasnitev ureditev, s katerimi institucije uvajajo MSRP 9. V poročilu je poudarjeno, da so bile decembra 2015 banke še vedno v zgodnjih fazah priprave. Konec novembra 2016 se je začela izvajati druga ocena učinka na podobnem vzorcu bank.

Organ EBA je po javnem posvetovanju o prvotnih predlogih novembra 2016 izdal končne smernice o **komunikaciji med pristojnimi organi**, ki nadzirajo kreditne institucije, in zakonitim revizorji kreditnih institucij. Smernice so začele veljati 31. marca 2017. Učinkovita komunikacija med pristojnimi organi in revizorji bo pripomogla k povečanju finančne stabilnosti ter varnosti in trdnosti bančnega sistema, saj bo olajšala izvajanje nadzora nad kreditnimi institucijami.

Organ EBA je še naprej prispeval k uspešnemu izvajanju reforme unije kapitalskih trgov: oktobra 2016 je izdal končne smernice o posredni podpori za **posle listinjenja** in decembra 2016 objavil poročilo s priporočili za usklajitev evropskega okvira **kritih obveznic**. Cilj teh smernic je razjasniti, kaj pomenijo običajni tržni pogoji, in določiti, kdaj posel ni strukturiran tako, da zagotavlja podporo za listinjenje.

Organ EBA je pomagal Komisiji pri pripravi zakonodajnega predloga za spremembo pravil o **kapitalskih zahtevah** in okvira za reševanje, ki je bil objavljen 23. novembra 2016. Namen zadnjih predlogov je izvajati najnovejše mednarodne regulativne reforme, npr. tiste, ki izhajajo iz temeljnega pregleda trgovalne knjige in zahteve po skupni sposobnosti pokrivanja izgub v pravu Unije. Predlog zajema tržno tveganje, kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR), količnik finančnega vzvoda, količnik stabilnih virov financiranja in dele direktive o sanaciji in reševanju bank.

Razvoj politike reševanja in spodbujanje skupnih pristopov k reševanju finančnih institucij v težavah

Po razmeroma počasnem začetku v letu 2015, ko je bilo organiziranih le nekaj **kolegijev za reševanje**, je bila dejavnost na tem področju v letu 2016 pospešena. Med letom se je osebje organa EBA udeležilo kolegijev za reševanje za 25 večjih bančnih skupin v EU. Pri institucijah, ki so globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI), se je osebje organa EBA udeležilo tudi sestankov. Organ EBA je v letu 2016 posebno pozornost namenjal učinkovitosti, uspešnemu in doslednemu delovanju kolegijev.

Regulativni instrumenti, ki jih je pripravil organ EBA v letu 2016, obravnavajo zelo različne zadeve v zvezi z reševanjem. Organ EBA se je veliko ukvarjal s področjem **minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti**. Poleg poročil o oblikovanju in izvajanju minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti je organ EBA pripravil in začel javno posvetovanje o izvedbenih tehničnih standardih (ITS), v okviru katerega je bilo obravnavano, kako naj organi za reševanje poročajo



organu EBA o odločitvah v zvezi s temi minimalnimi zahtevami.

Organ EBA je tudi izdal smernice o zaupnosti s ciljem spodbujanja konvergence praks, ki se uporabljajo pri nadzoru in reševanju glede razkritja zaupnih informacij, zbranih za namene direktive o sanaciji in reševanju bank. Poleg tega je organ EBA začel izvajati pregled in preoblikovanje svojih smernic za uporabo **poenostavljenih obveznosti** v RTS, s čimer se bodo še bolj poenotile prakse pri nadzoru in reševanju v zvezi z metodologijo in merili za uporabo poenostavljenih obveznosti.

Po začetku veljavnosti nove direktive o sistemih jamstva za vloge julija 2015 je organ EBA dodatno prispeval k oblikovanju pravil za okrepitev odpornosti **sistemov jamstva za vloge** in izboljšanje dostopa vlagateljev do odškodnin, tudi pri propadih čezmejnih bank. Organ EBA je v letu 2016 na lastno pobudo objavil smernice o dogovorih o sodelovanju med sistemi jamstva za vloge in smernice o stresnih testih sistemov jamstva za vloge.

Oktobra 2016 je organ EBA objavil poročilo o referenčni točki za ciljno raven nacionalnih **shem za financiranje reševanja**. V poročilu so kot najustreznejša podlaga za ciljno raven shem za financiranje reševanja priporočeni ukrepi na podlagi skupnih obveznosti, še posebej skupnih obveznosti brez kapitala in kritih vlog (namesto trenutne referenčne podlage kritih vlog).

Spodbujanje konvergence nadzorniških praks in zagotavljanje njihovega doslednega izvajanja po vsej EU

Kapital je bil prvo področje, na katerem je organ EBA razvil funkcijo spremljanja, potem ko je dokaj kmalu po sprejetju CRR dokončal velik sklop tehničnih standardov. V zvezi z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom organ EBA redno objavlja seznam instrumentov, ki jih banke v EU vključujejo v ta kapital. V zvezi z dodatnim temeljnim kapitalom ima organ EBA zdaj dolgoletne izkušnje z ocenjevanjem regulativnih pogojev izdaj v EU. Redno objavlja poročilo z izsledki tega spremljanja, vključno z ugotovljenimi dobrimi praksami in klavzulami, ki se jim je treba izogibati. Oktobra je organ EBA objavil tudi nekaj standardiziranih predlog za izdaje dodatnega temeljnega kapitala.

V skladu s priporočili iz poročila o **popravku kreditnega vrednotenja**, objavljenega februarja 2015, je organ EBA, da bi odpravil del tveganj, ki nastajajo pri izvzetjih v EU, v letu 2016 razvil usklajen pristop za spremljanje vpliva poslov, izvzetih iz zahteve za tveganje popravka kreditnega vrednotenja, na letni ravni.

Organ EBA tudi stalno spremlja razvoj praks in trendov na področju **prejemkov**. V skladu z direktivo o kapitalskih zahtevah IV (CRD IV) letno zbira podatke o zaposlenih, ki so v prejšnjem poslovnem letu skupno prejeli 1 milijon EUR ali več (zaposleni z visokimi prejemki). Poleg

tega zbira podrobne informacije, predvsem o prejemkih opredeljenih zaposlenih v več kot 100 skupinah in institucijah. Namen zbiranja obeh vrst podatkov je zagotavljati visoko raven preglednosti pri praksah prejemkov v EU.

Organ EBA je novembra 2016 objavil poročilo v odgovor na dopis Evropske komisije, v katerem je ta prosila za dodatne informacije v zvezi z mnenjem organa EBA o uporabi **načela sorazmernosti** pri določbah glede prejemkov v Direktivi 2013/36/EU. Poročilo vsebuje pregled veljavnega okvira glede načela sorazmernosti v vsaki državi članici, ki razkriva velike razlike v pravnih okvirih in nadzorniških praksah.

Za učinkovito delovanje enotnega trga je potrebno izboljšanje **konvergence nadzorniških praks** pristojnih organov v vseh državah članicah. Organ EBA je še naprej spremljal praktično uporabo enotnega pravilnika pri pristojnih organih, pri čemer se je osredotočal predvsem na doslednost v rezultatih nadzorniških pregledov. Poleg tega je še naprej sodeloval s kolegiji nadzornikov, pri čemer je spodbujal dosledno uporabo besedil na 1. in 2. ravni, še posebej uporabo skupnih sklepov o kapitalu, likvidnosti in načrtih sanacije, ter nadzornike opozarjal na ključna tveganja in teme, kot so slaba posojila, problematična ravnanja in prakse prejemkov. Poleg tega je organ EBA še naprej ocenjeval napredek pri zagotavljanju doslednosti nadzorniških pregledov, ovrednotenj in ukrepov v državah članicah.

Slika 1: Spodbujanje konvergence



Naloga organa EBA je, da prispeva k učinkovitemu, uspešnemu in doslednemu **delovanju kolegijev nadzornikov** v EU ter ga spodbujati in spremljati. V akcijskem načrtu kolegijev za leto 2016 so se upoštevali izsledki spremljanja kolegijev nadzornikov v letu 2015, vanj so vključene ustrezne zahteve na podlagi regulativnih novosti in bil je izboljššan z rezultati dela organa EBA na področju analize tveganja. V javnem poročilu o delovanju kolegijev nadzornikov v letu 2016 je organ EBA ugotovil, da sta se v letu 2016 stopnja in kakovost sodelovanja v kolegijih nadzornikov na splošno še izboljšali, zlasti kakovost in poglobljenost razprav.

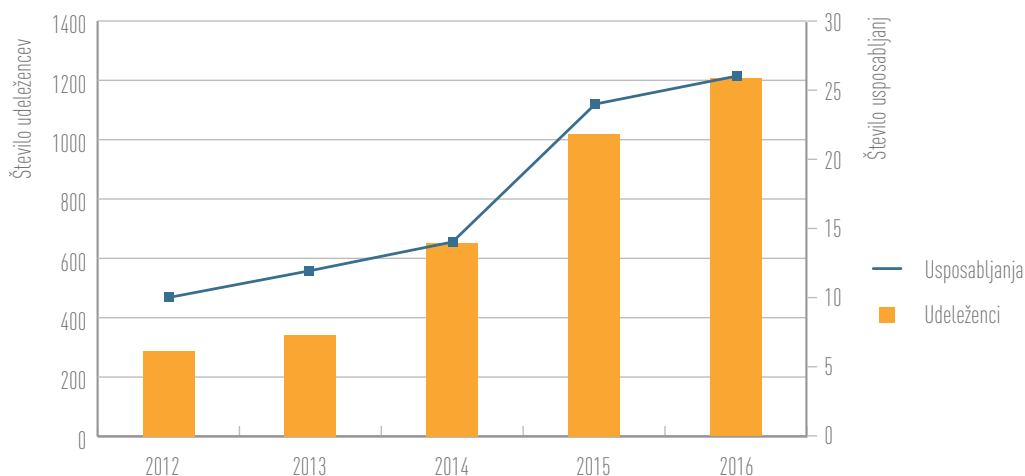
V zvezi z razvojem metodologij za proces **nadzorniškega pregledovanja** in vrednotenja je organ EBA v letu 2016 opravil naslednje naloge.

- Organ EBA je decembra 2015 z objavo mnenja o **maksimalnem znesku za razdelitev (MDA)** nadzornikom, bankam in udeležencem na trgu zagotovil jasnost pri nadzorniškem pregledovanju v letu 2016. Namen mnenja je pojasniti določbe člena 141 CRD, ki omejujejo razdelitev dobičkov med letom in čistih dobičkov poslovnega leta v primeru kršitev zahteve po skupnem blažilniku.
- Organ EBA je v zvezi s stresnim testom za celotno EU julija 2016 uvedel koncept **kapitalskih napotkov iz drugega stebra (P2G)** in pojasnil, kako je mogoče dodatne „kapitalske napotke“ uporabiti kot orodje za obravnavo kvantitativnih rezultatov stresnega testa.
- Organ EBA je novembra objavil sklop smernic o pridobivanju informacij o **procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP)** in **procesu ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP)**, ki jih morajo pristojni organi pridobivati od institucij za namene procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP). Te smernice so omogočile dosledno nadzorniško ocenjevanje notranjih modelov za ocenjevanje tveganja, ki so jih razvile banke, zanesljivosti ocen kapitala in likvidnosti ICAAP in ILAAP, njihove uporabe pri ocenjevanju ustreznega notranjega kapitala in likvidnosti ter določanja dodatnih kapitalskih in likvidnostnih zahtev.



- Zaradi vse večjega pomena in kompleksnosti **tveganja, povezanega z informacijsko in komunikacijsko tehnologijo (IKT)**, v bančnem sektorju in posameznih institucijah je organ EBA na lastno pobudo pripravil in naslovil na pristojne organe osnutek smernic za spodbujanje skupnih postopkov in metodologij za ocenjevanje tveganja, povezanega z IKT. Posvetovalni dokument je bil objavljen oktobra 2016.
- **Obrestno tveganje v bančni knjigi (IRRBB)** je pomembno finančno tveganje za kreditne institucije, ki je običajno obravnavano v okviru postopka nadzorniškega pregleda. Da bi organ EBA sporočil, kakšna pričakovanja ima glede upravljanja IRRBB, je leta 2015 objavil smernice o upravljanju IRRBB, ki so bile aprila 2016 posodobljene.

Osebe organa EBA je v letu 2016 še naprej zagotavljalo podporo **dejavnostim načrtovanja sanacije**, izvedenim v kolegijih nadzornikov. S tem je pripomoglo k ocenjevanju načrtov za sanacijo skupin, še posebej glede tega, ali so v njih zajeti posamezni subjekti, in spodbudilo razpravljanje o načrtovanju sanacije na kolegijih nadzornikov. Julija je bilo na podlagi analize 26 načrtov velikih evropskih čezmejnih bančnih skupin objavljeno primerjalno poročilo o ureditvi upravljanja in sanacijskih kazalnikih.

Slika 2: Povečanje števila usposabljanj in udeležencev med letoma 2012 in 2016

Da bi organ EBA omogočil dosledno sodelovanje nadzornih organov iz tretjih držav v kolegijih nadzornikov in izboljšal čezmejno sodelovanje, je ocenil **enakovrednost ureditev zaupnosti** večjega števila nadzornih organov, ki niso iz EU. Pozitivno je bilo ocenjenih šest nadzornih organov iz štirih držav nečlanic EU, kar tem organom omogoča sodelovanje v kolegijih nadzornikov v EGP.

S **programom usposabljanja** za pristojne organe v EU organ EBA zagotavlja ključen instrument za spodbujanje konvergence nadzora. V letu 2016 je organ EBA organiziral 26 usposabljanj: 18 sektorskih, štiri spletna, dve medsektorski in dve na temo mehkih veščin.

Spremljanje ključnih tveganj v evropskem bančnem sektorju

Organ EBA ima pomembno vlogo pri spremljanju in ocenjevanju razvoja na trgu ter opredeljevanju trendov, morebitnih tveganj in ranljivosti v bančnem sistemu EU.

Tudi v letu 2016 je organ EBA izdal redno **poročilo o oceni tveganja**. V poročilu so opisani glavni dogodki in trendi, ki so med letom vplivali na bančni sektor EU, in navedena pričakovanja organa EBA glede glavnih mikrobonitetnih tveganj in ranljivosti v prihodnosti. Leta

2016 je bilo poročilo prvič dopolnjeno s pregledom preglednosti za celotno EU.

Organ EBA je v drugi polovici leta 2016 opravil **pregled preglednosti za celotno EU**. Pregled spada v okvir spodbujanja tržne discipline in doslednosti pri razkritjih bank, kar organ EBA opravlja že od leta 2011 hkrati s stresnimi testi ali pa v obliki samostojnih pregledov. Pregled je zajel 131 bank iz 24 držav članic EU in Norveške. Objavljen je bil 2. decembra 2016 hkrati s poročilom o oceni tveganja. Organ EBA je na svojem spletišču objavil obsežno zbirko podatkov o posameznih bankah, tako kot pri prejšnjih pregledih.

Še eno pomembno orodje organa EBA za redno ocenjevanje tveganja je **zbirni prikaz tveganj**. V njem so povzeta glavna tveganja in ranljivosti v bančnem sektorju na podlagi razvoja sklopa kazalnikov tveganja. V letu 2016 je bil objavljen vsako četrletje.

Banke in tržni analitiki dvakrat letno izpolnijo **vprašalnik o oceni tveganja**, ki omogoča boljše razumevanje mnenj in pričakovanih udeležencev na trgu glede prihodnjih izzivov. Organ EBA je junija in decembra prvič objavil brošuro, ki zajema celoten sklop rezultatov, s čimer je razširil obseg gradiva o ocenjevanju tveganja, ki ga ponuja splošni javnosti.

Julija 2016 je organ EBA za več kot 160 bank v EU objavil poročilo o dinamiki in dejavnikih **slabih posojil**. Izkazalo se je, da kljub izboljšavam delež slabih posojil ostaja visok, kar ima znatne posledice za gospodarstvo in donosnost bank. Obravnava slabih posojil, ki jih je v bančnem sektorju EU za več kot 1 bilijon EUR, je eden od največjih izzivov in zahteva usklajen odziv na ravni EU.

Organ EBA je v letu 2016 tudi izvedel **stresni test za celotno EU**, s katerim omogoča primerjavo odpornosti bank v EU na negativne ekonomske šoke. Pri stresnem testu za celotno EU v letu 2016 ni bil določen prag, ki bi ga morale banke doseči. Ocenjenih je bilo 51 bank iz 15 držav članic EU in EGP – 37 iz držav članic euroobmočja ter 14 iz Danske, Madžarske, Norveške, Poljske, Švedske in Združenega kraljestva. Test se je začel izvajati februarja 2016, rezultati so bili objavljeni konec julija. V skladu s ciljem organa EBA, da udeležencem na trgu zagotavlja preglednost,

so bile po posameznih bankah objavljene podrobne informacije o začetnih točkah in napovedih za izjemne situacije. Rezultate za posamezne banke dopolnjujejo interaktivna orodja, dostopna na spletišču organa EBA, in obsežna zbirka podatkov. Rezultati kažejo splošno odpornost bančnega sektorja v EU, se pa rezultati posameznih bank zelo razlikujejo.

Organ EBA je imel pomembno vlogo pri spodbujanju in podpiranju izmenjave informacij med nadzorniki. Memorandum o soglasju glede **izmenjave makrobonitetnih podatkov** posameznih bank nadzornikom po Evropi omogoča, da primerjajo sklop kazalnikov tveganja za 200 bank. Organ EBA je kot dopolnitev tem podatkom razvil spletna analitična orodja, s katerimi si lahko nacionalni nadzorniki ustvarijo svoj zbirni prikaz tveganj in analize na evropski ravni ali ravni skupin podobnih subjektov. Poleg tega je organ EBA prvič objavil seznam drugih sistemsko pomembnih institucij (DSPi).

Slika 3: Pregled preglednosti za celotno EU



Na voljo na naslovu: http://tools.eba.europa.eu/interactive-tools/2016/transparency_exercise/map/atlas.html



Organ EBA je decembra 2016 objavil Smernice o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013. Te smernice je organ EBA na lastno pobudo objavil po tem, ko je Baselski odbor za bančni nadzor januarja 2015 izdal revidirano različico **okvira tretjega stebra**. Namenjene so spodbujanju usklajenega in pravočasnega izvajanja te različice okvira v EU. Institucijam v EU smernice omogočajo, da izvajajo revidirano različico okvira tretjega stebra v skladu z zahtevami iz dela 8 CRR.

Organ EBA je razširil svojo **zbirko podatkov**, ki zdaj obsega več kot 300 kazalnikov tveganja. Z novimi podatki ima organ EBA širši in celovitejši sklop informacij o financah in tveganju, s čimer lažje opravlja svojo nalogo spremljanja in ocenjevanja razvoja na trgu ter morebitnih tveganj in ranljivosti v bančnem sistemu EU. Zagotavljanje kakovosti podatkov je bila ena od glavnih nalog organa EBA v letu 2016. Organ EBA je izvedel pomembne naložbe v razvoj in oceno ustreznosti več kot 3 000 validacijskih pravil. Poleg tega je začel uporabljati novo orodje za upravljanje matičnih podatkov, s čimer se je izboljšala splošna kakovost nadzorniškega poročanja.

V skladu s priporočilom Evropskega odbora za sistemska tveganja (ESRB) o financiranju kreditnih institucij iz leta 2012 je organ EBA razvil usklajeno poročanje o **načrtih financiranja bank**. Redno poročanje se je začelo leta 2016.

Varstvo potrošnikov, spremljanje finančnih inovacij ter prispevanje k varnosti, preprostosti in učinkovitosti plačilnih storitev v EU

Organ EBA si pri svojem delu na področju **varstva potrošnikov** prizadeva, da bi zmanjšal škodo za potrošnike, ki kupujejo bančne produkte in storitve. Kot ključni dejavnik za zavarovalno prodajo bančnih produktov in storitev na drobno je organ EBA prepoznal slabe politike in prakse prejemkov. Te prakse so obravnavane v končnih smernicah o politikah in praksah prejemkov, povezanih s prodajo in zagotavljanjem produktov in storitev bančništva na drobno, objavljenih septembra 2016. Poleg tega je organ EBA marca 2015 objavil sklep o določitvi formule, ki naj jo uporabljajo upniki pri izračunu primerjalne obrestne mere v skladu z direktivo o hipotekarnih kreditih.

Organ EBA je v prvi polovici leta 2016 nadaljeval delo na treh področjih, za katera je pooblaščen v skladu z direktivo o plačilnih računih, in sicer je objavil posvetovalni dokument o osnutku RTS, ki določajo standardizirano terminologijo Evropske unije za najpogostejše storitve, povezane s plačilnim računom, osnutek izvedbenega tehničnega standarda o standardizirani predstavitveni obliki dokumenta z informacijami o nadomestilih in njegovega skupnega simbola ter osnutek izvedbenega tehničnega standarda o standardizirani predstavitveni obliki obračuna nadomestil in njegovega skupnega simbola.

Na področju **finančnih inovacij** je organ EBA objavil dokument za razpravo o inovativni uporabi podatkov o potrošnikih s strani finančnih institucij in mnenje, naslovljeno na Komisijo, Evropski parlament in Svet, o predlogu Komisije, naj se virtualne valute vključijo na področje uporabe Direktive (EU) 2015/849 (četrte direktive o preprečevanju pranja denarja).

V zvezi s **plačilnimi storitvi** je organ EBA v skladu z uredbo o medbančnih provizijah pripravil končni osnutek RTS o ločevanju shem plačilnih kartic od obdelovalcev. Poleg tega je še naprej prispeval k izvajanju revidirane direktive o plačilnih storitvah, ki je začela veljati januarja 2016 in s katero se je organu EBA dodelila naloga, da razvije šest tehničnih standardov in pet sklopov smernic.

Mednarodno sodelovanje

Organ EBA dejavno sodeluje na sejah Baselskega odbora za bančni nadzor. V letu 2016 je Baselski odbor za bančni nadzor ustanovil projektno skupino za konsolidacijo za regulativne namene, da bi ublažil morebitne učinke prelivanja iz bančnega sistema v senci v bančni sektor. Poleg tega organ EBA razvija RTS o metodah bonitetne konsolidacije (člen 18 CRR), ki se delno prekrivajo z delom Baselskega odbora.

Organ EBA je pomemben sogovornik tudi pri dejavnostih Odbora za finančno stabilnost: je član usmerjevalne skupine za reševanje bank, skupine za čezmejno krizno upravljanje in več drugih delovnih skupin, v katerih aktivno prispeva k razvoju regulativne politike o zadevah reševanja. Organ EBA se še posebej osredotoča na področja izvrševanja reševanja s sredstvi upnikov, notranje skupne sposobnosti pokrivanja izgub, likvidnosti pri reševanju, neprekinjenega dostopa do infrastrukture finančnega trga in učinkovitosti čezmejnega reševanja. Pri odboru ESRB organ EBA sodeluje v skupni strokovni skupini o bančništvu v senci (ki ji sopredseduje organ ESMA) in v skupni strokovni skupini o investicijskih skladih.

Vzporedno s tem organ EBA dejavno deluje na področju izboljšanja odpornosti, sanacije in reševanja centralnih nasprotnih strank. Na področju reševanja centralnih nasprotnih strank se je organ EBA v letu 2016 pri svojem delu osredotočil predvsem na prispevanje k oblikovanju

politike v mednarodnih regulativnih forumih, ki se ukvarjajo s to temo.

Organ EBA se je z namenom sklenitve okvirnih dogovorov o sodelovanju začel pogajati s ključnimi **organi v jurisdikcijah zunaj EU**, pri katerih so ureditve za reševanje primerljive z direktivo o sanaciji in reševanju bank ter so večja finančna središča ali pa kraji znatne dejavnosti bank iz EU. Organ EBA je tudi dejavno sodeloval v mednarodnih forumih in s Svetovno banko, predvsem z njenim svetovalnim centrom za finančni sektor (FinSAC), o različnih vprašanih politike sanacije in reševanja.

Delo v zvezi z medsektorskimi vprašanji

Skupni odbor evropskih nadzornih organov je v letu 2016 nadaljeval delo kot forum za medsektorsko usklajevanje in izmenjavo informacij med tremi evropskimi nadzornimi organi. Skupni odbor pod predsedstvom organa EIOPA je bil osredotočen zlasti na varstvo potrošnikov in oceno medsektorskih tveganj. Za povečanje prepoznavnosti skupnega odbora je bilo vzpostavljeno novo spletišče, ki je postalo osrednji prostor za objavo informacij o njem. Za nadaljnjo promocijo dela skupnega odbora in obeležitev njegove pete obletnice je bila izdana brošura (*Towards European Supervisory Convergence – Na poti k evropski konvergenci nadzora*), v kateri so predstavljeni poslanstvo, cilji in naloge skupnega odbora, pa tudi njegova strateška vizija za prihodnost.



Na področju **varstva potrošnikov in finančnih inovacij** so dosežki skupnega odbora v letu 2016 naslednji.

- **Mejnik pri paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih:** osnutek RTS o dokumentih s ključnimi podatki za vlagatelje za paketne naložbene produkte za male vlagatelje in zavarovalne naložbene produkte je bil predložen v odobritev Komisiji. Komisija ga je odobrila, Evropski parlament pa ga je zavrnil. Evropski nadzorni organi so razpravljali o spremembah, ki jih je predlagala Komisija, in trem odborom nadzornikov predložili skupno mnenje. Vendar se ti trije organi niso mogli dogovoriti o skupnem mnenju o spremenjenem osnutku RTS za Komisijo.
- **Poročilo o finančnem svetovanju:** končano je bilo delo na področju avtomatizacije finančnega svetovanja, ki se je osredotočalo na značilnosti orodij za avtomatsko finančno svetovanje ter potencialne koristi in tveganja v zvezi z njim.
- **Delo na področju masovnih podatkov:** začelo se je javno posvetovanje o potencialnih koristih in tveganjih v zvezi z masovnimi podatki.
- **Dan skupnega varstva potrošnikov:** dogodek je 16. septembra gostil organ ESMA v Parizu.

Skupni odbor je pripravil dve polletni medsektorski poročili, s katerima je opredelil **ključna tveganja in ranljivosti** v finančnem sistemu EU. Poročili sta bili predloženi na spomladanski in jesenski seji Ekonomsko-finančnega odbora Sveta (EFC-FST) leta 2016, z njima se je seznanil odbor ESRB in objavljeni sta bili na spletišču skupnega odbora.

Skupni odbor je nadaljeval delo na področju **preprečevanja pranja denarja in financiranja boja proti terorizmu**. Decembra je skupni odbor objavil končne smernice o značilnostih na tveganju temelječega pristopa k preprečevanju pranja denarja in nadzoru financiranja terorizma ter ukrepov, ki jih je treba sprejeti pri izvajanju na tveganju temelječega nadzora.

Skupni odbor je decembra 2016 objavil posodobljen letni seznam opredeljenih finančnih konglomeratov, na katerem je 79 finančnih konglomeratov s sedežem vodilnega podjetja skupine v eni izmed držav EU/EGP, eden s sedežem vodilnega podjetja skupine v Avstraliji, eden s sedežem vodilnega podjetja skupine na Bermudih, eden s sedežem vodilnega podjetja skupine v Švici in dva s sedežem vodilnega podjetja skupine v Združenih državah.

Poleg tega je skupni odbor končal pregled skupnih smernic o skrbni oceni pri pridobitvah in povečanjih kvalificiranih deležev v bančnem in zavarovalniškem sektorju ter sektorju vrednostnih papirjev. Objavil je tudi poročilo o dobrih nadzorniških praksah za zmanjšanje izključnega in sistematičnega zanašanja na bonitetne ocene.



Zagotavljanje učinkovitih in preglednih postopkov za podporo delu organa EBA

Vključevanje deležnikov v regulativno delo organa EBA

Ključni del sodelovanja organa EBA z deležniki poteka prek interesne skupine za bančništvo. Organ jo prosi za mnenje o ukrepih v zvezi z regulativnimi in izvedbenimi tehničnimi standardi, smernicami in priporočili, če se ne nanašajo na posamezne finančne institucije. V letu 2016 je interesna skupina za bančništvo predložila mnenja o 16 posvetovalnih dokumentih, vključno s tremi mnenji o posvetovalnih dokumentih skupnega odbora in tremi mnenji o dokumentih za razpravo organa EBA.

Dne 18. aprila 2016 se je začel tretji mandat interesne skupine za bančništvo. Izmed 30 članov novega mandata jih je šest že sodelovalo v skupini, dva sta bila ponovno imenovana, 17 pa je novih članov, ki zastopajo kreditne institucije in investicijska podjetja (od tega trije zastopajo hranilnice ali združne banke), potrošnike in uporabnike, akademike, MSP ter zaposlene v finančnih institucijah.

Sodelovanje z organi za reševanje v EU

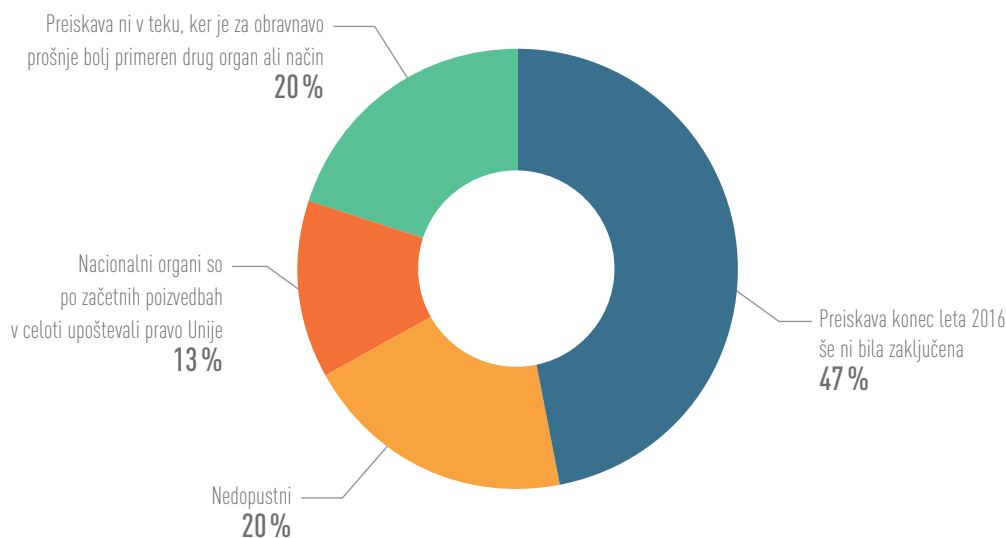
V letu 2016 je organ EBA okrepil prizadevanja v okviru sodelovanja z nacionalnimi organi za reševanje in Enotnim odborom za reševanje (SRB) s spremljanjem in podpiranjem

njihovega usklajenega izvajanja okvira za krizno upravljanje ter prispevanjem k doslednemu in učinkovitemu načrtovanju reševanja v Evropi. V okviru tega cilja je bilo izvedenih več nalog:

- usmerjeno usposabljanje za organe za reševanje in pristojne organe o ključnih vidikih regulativnega okvira za reševanje,
- raziskava o organizacijskih vidikih nacionalnih organov za reševanje,
- aktivno dvostransko sodelovanje z več nacionalnimi organi za reševanje.

Kršitev prava Unije

V letu 2016 je organ EBA prejel 11 prošenj za preiskavo domnevne kršitve oziroma neizvajanja prava Unije. Število primerov je premajhno, da bi v njihovi tematiki lahko prepoznali trende. Prejete so bile štiri prošnje v zvezi z upravljanjem kreditnih institucij in dve v zvezi s sistemi jamstva za vloge. Druge prošnje so bile povezane z direktivo o sanaciji in reševanju bank, direktivo o hipotekarnih kreditih, varnostjo spletnih plačil in direktivo o plačilnih storitvah ter nadzorom preprečevanja pranja denarja. Odbor nadzornikov organa EBA je 23. decembra 2016 sprejel spremenjen sklep o notranjih pravilih o preiskovanju kršitev prava Unije.

Slika 4: Primeri kršitev prava Unije, obravnavani v letu 2016

Izvajanje medsebojnih strokovnih pregledov

V letu 2016 je skupina za preglede opravila medsebojni strokovni pregled izvedbenega tehničnega standarda o nadzorniškem poročanju. Pregled se je začel izvajati oktobra 2015, končno poročilo pa je odbor nadzornikov odobril decembra 2016. V prvem delu so pristojni organi izvedli samooceno, ki ji je sledila faza pregleda strokovnjakov. To je bilo prvič, da je skupina za preglede organa EBA opravila obiske na kraju samem pri vseh pristojnih organih v EU ter še pri ECB/EMN in treh državah EFTA. Na splošno je bilo s pregledom ugotovljeno, da nobeden izmed pristojnih organov ne odstopa znatno v negativnem smislu ter da vsi pristojni organi uporabljajo povsem ali večinoma celovite postopke za spremljanje poročanja institucij in ocenjevanje kakovosti podatkov.

Ocena učinka regulativnih predlogov

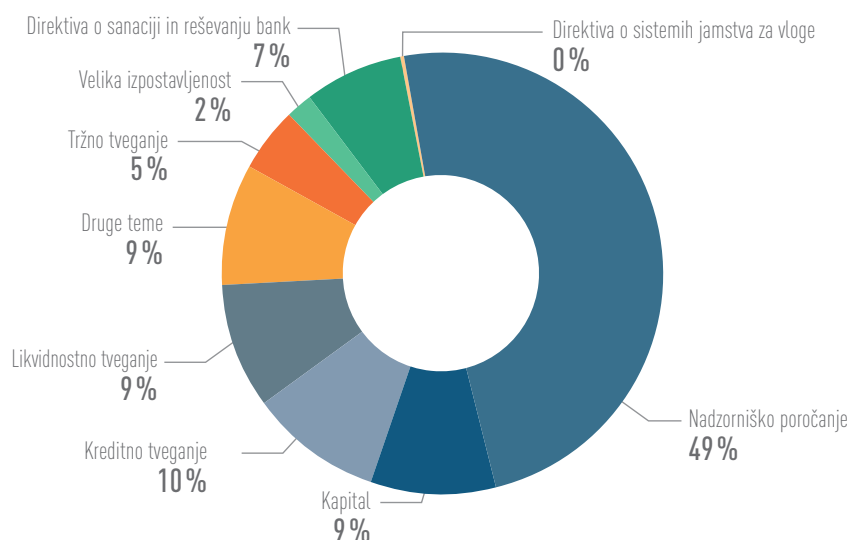
Organ EBA je leta 2016 objavil dve poročili o spremljanju učinka prenosa zahtev iz okvira Basel III v EU pod predpostavko statične bilance stanja, in sicer marca za podatke do junija 2015, septembra pa za podatke do decembra 2015. Poleg tega je organ EBA izvedel več *ad hoc* pregledov spremljanja, da bi ocenil učinek novih baselskih reform na banke v EU. V letu 2016 so ti *ad hoc* pregledi vključevali kvantitativne ocene učinka predlogov Baselskega odbora v zvezi s kreditnim tveganjem (pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen in standardizirani pristop), temeljnim pregledom trgovalne knjige, operativnim tveganjem, količnikom finančnega vzvoda in izhodnimi spodnjimi mejami za skupno tveganju prilagojeno aktivo.

Konec leta 2016 je organ EBA objavil poročilo o cikličnosti kapitalskih zahtev bank po veljavnem regulativnem okviru v EU (CRD IV/CRR), v katerem ocenjuje, ali ta okvir prociklično krepi povratne zanke med bančnim kapitalom in realnim gospodarstvom. Poleg tega je organ EBA objavil dve poročili o izvajanju minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, poročilo o ukrepih glede likvidnosti v skladu s členom 509(1) in pregledu postopnega uvajanja zahteve glede likvidnostnega kritja v skladu s členom 461 CRR.

Vzdrževanje interaktivnega enotnega pravilnika

Veliko opravljenega dela je bilo povezanega z odgovarjanjem na vprašanja deležnikov o razlagi in izvajanju enotnega pravilnika. Do 31. decembra 2016 je bilo prek spletnega vmesnika predloženih približno 3 075 vprašanj (konec leta 2015 jih je bilo predloženih 2 550). Od tega je bilo približno 1 120 vprašanj zavrnjenih ali izbrisanih (več kot leta 2015, ko je bilo takih primerov približno 930), predloženi so bili odgovori na približno 1 110 vprašanj (več kot leta 2015, ko je bilo predloženih približno 830 odgovorov), približno 845 vprašanj pa se pregleduje (več kot leta 2015, ko jih je bilo v pregledu približno 790). Med vprašanji, ki se pregledujejo, je približno 95 povezanih z direktivo o sanaciji in reševanju bank in približno pet z direktivo o sistemih jamstva za vloge. Ostalih približno 745 vprašanj je povezanih s CRR in CRD; večina (približno tri četrtine) se osredotoča na težave s poročanjem, sledijo pa jim vprašanja o kreditnem tveganju, likvidnostnem tveganju, kapitalu in tržnem tveganju.

Slika 5: Teme predloženih vprašanj



Zagotavljanje pravne podpore regulativnim instrumentom organa EBA

V letu 2016 je pravna enota zagotavljala pravno podporo upravnim organom, vodstvu, glavni politiki in operativnemu delovanju organa EBA. V zvezi z regulativnimi dejavnostmi organa EBA je pravna enota zagotavljala pravno analizo in podporo pri pripravi zavezujočih tehničnih standardov, smernic, priporočil in mnenj ter pravno analizo predlaganih tehničnih standardov, smernic in priporočil. Zagotovila je tudi pravno svetovanje pri nadzornih dejavnostih, in sicer pri pripravi nadzorniških poročil in reševanju sporov.

V okviru Evropskega gospodarskega prostora (EGS) so se EU in tri države članice EFTA (Lihtenštajn, Norveška, Islandija) v letu 2016 dogovorile, da se veljavnost pravil EU o notranjem trgu razširi tudi na te države EFTA.

Zagotavljanje digitalnih storitev v podporo ključnim funkcijam in notranji upravi organa EBA

V letu 2016 je bilo področje informacijske tehnologije osredotočeno na vzdrževanje in podpiranje proizvodnih sistemov za zbiranje podatkov in infrastrukturo ter izvajanje številnih projektov v skladu z delovnim programom za informacijsko tehnologijo. Organ EBA je za učinkovito okrepitev in podpiranje izvajanja enotnega pravilnika uvedel dve različici evropske nadzorne platforme, s katerima se

je regulativni okvir za računovodsko in skupno poročanje razširil na različico 2.4.1 modela podatkovne točke (DPM). Vzpostavljena je bila posebna aplikacija za upravljanje matičnih podatkov (Master Data Management – MDM), ki se zdaj uporablja za centralizirano upravljanje referenčnih podatkov. Poleg tega se je začel izvajati nov projekt, ki bo več ponudnikom podatkov omogočil, da organu EBA *ad hoc* ali redno sporočajo splošne ali specifične informacije.

Z namenom optimizacije upravne učinkovitosti organa EBA so bile uvedene dodatne izboljšave pri poslovnih rešitvah. Uveden je bil elektronski sistem za upravljanje dokumentov, ki notranjim uporabnikom organa EBA omogoča doslednejše, varnejše in učinkovitejšo izmenjavo, shranjevanje in pridobivanje dokumentov. Na področju infrastrukture so bile uvedene dodatne izboljšave. Za avtomatizirano obravnavo vseh notranjih težav je bila uvedena notranja služba za tehnično pomoč, ki je celostno povezana z obstoječim sistemom za upravljanje zahtevkov.

Obveščanje o delu organa EBA in njegova promocija

K prepoznavnosti organa EBA je znatno prispevala konferenca ob peti obletnici delovanja, ki je potekala v začetku februarja. Spremljala sta jo spletni prenos v živo in dejavno promoviranje prek družbenih medijev. Povratne informacije udeležencev in govornikov so bile zelo pozitivne.

KLJUČNA PODROČJA, NA KATERA SE JE TREBA OSREDOTOČITI V LETU 2017

- spremljanje finančnih tehnologij in regulativnega okvira
- oblikovanje dokumentov o razkritju za namen obveščanja potrošnikov o tveganjih, stroških in donosu finančnih produktov ter o nadomestilih za storitve, povezane s plačilnim računom
- razširitev vzorca bank EBA
- priprava na stresni test v letu 2018
- opredelitev in začetek obravnave potencialnih tveganj v letu 2017
- spremljanje načrtovanja reševanja in kolegijev za reševanje v EU
- povečanje konkurence, izboljšanje varnosti in spodbujanje inovacij na trgu plačil malih vrednosti v EU
- nadaljnji razvoj politike nadzora tveganj v zvezi s SREP, IRRBB in informacijsko tehnologijo
- omogočanje in spremljanje uvajanja enotnega pravilnika pri nadzornikih ter ocenjevanje konvergence nadzorniških praks
- drugi instrumenti politike in smernice načrtovanja sanacije
- zagotavljanje učinkovitega delovanja kolegijev nadzornikov
- nadaljnje izboljšanje dejavnosti organa EBA na področju usposabljanja
- ocenjevanje enakovrednosti



Za obveščanje o stresnem testu za celotno EU v letu 2016 je bila oblikovana *ad hoc* strategija, ki je vključevala več tehničnih sestankov in intervjujev z novinarji ter objavo ustreznega gradiva na spletišču. Medije so močno zanimali tudi izsledki letnega pregleda preglednosti, še posebej ugotovitve glede slabih posojil. Nov izziv tako pri zunanji kot pri notranji komunikaciji je pomenil tudi izid referendumu o članstvu Združenega kraljestva v EU. Organ EBA je svoje uradno stališče o izstopu Združenega kraljestva iz EU sporočil navzven s številnimi intervjuji in govori, navznoter pa z vzpostavitvijo *ad hoc* intranetnega razdelka.

V letu 2016 je organ EBA objavil 173 novic in sporočil za medije (v prejšnjem letu 158), kar je v skladu s pričakovanji glede dejavnosti obveščanja. Zabeleženo je bilo stalno število obiskov spletišča organa EBA: 2,79 milijona obiskov (+23 % v primerjavi z letom 2015) oz. 8,87 milijona ogledov strani (+17,3 %). Do konca leta se je število sledilcev računa Twitter organa EBA v primerjavi s prejšnjim letom več kot podvojilo in preseгло število 4 100. Tudi skupnost sledilcev na LinkedInu se je v letu 2016 povečala, in sicer za 17 %, s čimer je ob koncu leta obsegala 7 400 članov.

Upravljanje proračuna in finančno poslovanje

Izvršitev proračuna organa EBA v letu 2016 je bila 96,8-odstotna. Ker je bilo za upravljanje proračuna leto 2016 predvsem zaradi referendumu o članstvu Združenega kraljestva v EU težavno, se ta izid lahko šteje za sprejemljivega. Medtem ko je v letu 2015 organ EBA zaprosil za zvišanje proračuna, ker je prišlo do znižanja vrednosti eura v primerjavi z britanskim funtom, se je menjalni tečaj v letu 2016 obrnil v drugo smer, zato je poleti organ EBA zaprosil za znižanje proračuna za 1,572 milijona EUR, s čimer se je proračun z 38,064 milijona EUR znižal na 36,492 milijona EUR. Učinek referendumu se je v drugi polovici leta nadaljeval, kar je še dodatno okrepilo euro. Politična negotovost je negativno vplivala tudi na načrt zaposlovanja v organu EBA in s tem na odhodke za osebje.

Ključne publikacije in sklepi

Celovit seznam publikacij in sklepov organa EBA v letu 2016

Produkt	Naslov
Smernice	Smernice o komunikaciji med pristojnimi organi in revizorji
	Smernice o dogovorih o sodelovanju med sistemi jamstva za vloge
	Smernice o korekcijah modificiranega trajanja dolžniških instrumentov
	Smernice o zahtevah glede razkritja iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013
	Smernice o načinu podajanja informacij v skladu z direktivo o sanaciji in reševanju bank
	Smernice o pridobivanju informacij o procesih ICAAP in ILAAP
	Smernice o posredni podpori za posle listinjenja
	Smernice o politikah prejemkov prodajnega osebja
	Smernice o stresnih testih sistemov jamstva za vloge
	Smernice o uporabi opredelitve neplačila
	Smernice skupnega odbora za izvajanje nadzora, ki upošteva oceno tveganosti
	Smernice o opredelitvi globalnih sistemsko pomembnih institucij (GSPI)
	Izvedbeni tehnični standardi
ITS o spremembi ITS o nadzorniškem poročanju Finrep z uporabo MSRP 9	
ITS o spremembi uredbe o nadzorniškem poročanju	
ITS o opredelitvi globalnih sistemsko pomembnih institucij (GSPI)	
ITS o tesno koreliranih valutah	
ITS o vzporejanju bonitetnih ocen ECAI za pozicije v listinjenju	
ITS o postopkih in obrazcih v zvezi s pridobitvami in povečanju kvalificiranih deležev	
Regulativni tehnični standardi	Trije RTS skupnega odbora v zvezi s prikazom, vsebino, pregledovanjem in posredovanjem dokumenta s ključnimi informacijami, vključno z metodologijami za prikaz informacij o tveganju, donosu in stroških, v skladu z Uredbo (EU) št. 1286/2014
	RTS o opredelitvi globalnih sistemsko pomembnih institucij (GSPI)
	Trije RTS o metodi ocenjevanja za pristop IRB
	RTS v zvezi z merili za prednostno obravnavo pri čezmejni znotrajkupinski finančni podpori v skladu s količnikom likvidnostnega kritja
	RTS o opredelitvi neplačila
	RTS o čezmejnem opravljanju plačilnih storitev z enotnim dovoljenjem v skladu z revidirano direktivo o plačilnih storitvah
	RTS o shemah plačilnih kartic in obdelovalcih v skladu z uredbo o medbančnih provizijah
	RTS o tehnikah zmanjševanja tveganja za izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje zunaj organiziranega trga in za katere kliringa ne opravi centralna nasprotna stranka
	RTS o izpostavljenostih iz naslova posebnih posojilnih aranžmajev
	RTS o metodologiji ocenjevanja modelov IMA in pomembnih deležih
	RTS o pragu pomembnosti za kreditne obveznosti
Mnenja/nasveti	Nasvet o pregledu kapitalskih zahtev za izpostavljenosti centralnim nasprotnim strankam
	Odgovor organa EBA na zeleno knjigo Komisije o maloprodajnih finančnih storitvah
	Mnenje skupnega odbora o nameri Komisije, da spremeni ITS o vzporejanju bonitetnih ocen ECAI v skladu s CRR
	Mnenje o nameri Komisije, da spremeni ITS o primerjavi notranjih pristopov

Produkt	Naslov
	Mnenje o nameri Komisije, da spremeni RTS o merilih v zvezi z metodologijo za določitev minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
	Mnenje o nameri Komisije, da spremeni RTS o tehnikah zmanjševanja tveganja za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, s katerimi se trguje zunaj organiziranega trga in za katere kliringa ne opravi centralna nasprotna stranka
	Mnenje o makrobonitetnih ukrepih
	Mnenje o uporabi ukrepov skrbnega preverjanja strank, ki so prosilci za azil, iz tretjih držav in ozemelj z visokim tveganjem
	Mnenje o uporabi načela sorazmernosti pri določbah glede prejemkov v Direktivi 2013/36/EU
	Mnenje o nameri Komisije, da ne odobri RTS o dodatnih odlivih zavarovanja s premoženjem za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih
	Mnenje o predlogu Komisije, naj se subjekti virtualnih valut uvrstijo v obseg direktive o preprečevanju pranja denarja
	Mnenje o prvem delu prošnje za svetovanje o investicijskih podjetjih
	Mnenje o izvajanju pregleda pristopa IRB
	Mnenje o RTS o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih
	Mnenje o pregledu okvira velikih izpostavljenosti
	Kvantitativna in kvalitativna analiza MSRP 9 – 2016
	Poročilo o kalibraciji količnika finančnega izvoda
Sklepi	Sklep o podatkih za nadzorne primerjalne analize
	Sklep o določitvi primerjalne obrestne mere v skladu z direktivo o hipotekarnih kreditih
Poročila	Primerjalno poročilo o ureditvi upravljanja in sanacijskih kazalnikov
	Poročilo o potrošniških trendih 2016
	Poročilo o pregledu spremljanja CRD IV, CRR in okvira Basel III – december 2015
	Poročilo o pregledu spremljanja CRD IV, CRR in okvira Basel III – junij 2015
	Poročilo organa EBA o oceni tveganja – december 2016
	Končno poročilo o minimalnih zahtevah glede kapitala in kvalificiranih obveznosti – Poročilo o izvajanju in oblikovanju okvira minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
	Poročilo skupnega odbora o tveganjih – jesen 2016
	Poročilo skupnega odbora o tveganjih in ranljivostih
	Poročilo o kvantitativni oceni učinka opredelitive neplačila – oktober 2016
	Poročilo o obremenitvi sredstev – junij 2016
	Poročilo o primerjavi prejemkov in zaposlenih z visokimi prejemki 2014
	Poročilo o količniku temeljnega financiranja
	Poročilo o kritih obveznicah
	Poročilo o oceni učinka MSRP 9
	Poročilo o ukrepih glede likvidnosti in pregledu postopnega uvajanja zahteve glede likvidnostnega kritja
	Poročilo o izvajanju standardiziranega pristopa za kreditno tveganje nasprotne stranke in temeljnega pregleda trgovalne knjige
	Poročilo o zadržanju tveganja listinjenja, skrbnem preverjanju in razkritju
	Poročilo o MSP in dejavnih, ki podpirajo MSP
	Poročilo o ustreznih podlagi za ciljno raven shem za financiranje reševanja v skladu z direktivo o sanaciji in reševanju bank
	Poročilo o oceni predlogov MSP za CRD IV/CRR
	Poročilo o primerjavi praks raznolikosti
	Poročilo o konvergenci nadzorniških praks
	Poročilo o cikličnosti kapitalskih zahtev
	Poročilo o dinamiki nedonosnih izpostavljenosti in dejavnih zanje v bančnem sektorju EU

Produkt	Naslov
	Poročilo o delovanju kolegijev nadzornikov v letu 2015
	Poročilo o zahtevah po količniku finančnega vzvoda iz člena 511 CRR
	Poročilo o spremljanju instrumentov dodatnega temeljnega kapitala institucij v Evropski uniji
	Poročilo o regulativnem pregledu pristopa IRB
	Poročilo o pregledu ureditve velikih izpostavljenosti
	Poročilo o nenaročenih bonitetnih ocenah
Posvetovalni dokumenti (PD)	PD o spremembi RTS o približkih razmikov pri popravku kreditnega vrednotenja
	PD o vmesnem poročilu organa EBA o minimalnih zahtevah glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
	PD o smernicah o izdaji dovoljenja in registraciji v skladu z drugo direktivo o plačilnih storitvah
	PD o smernicah o povezanih strankah
	PD o smernicah o korekcijah modificiranega trajanja dolžniških instrumentov
	PD o smernicah za prakse upravljanja kreditnega tveganja in obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub
	PD o smernicah o zahtevah glede razkritja iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013
	PD o smernicah o oceni tveganja, povezanega z IKT, v skladu s SREP
	PD o smernicah o posredni podpori iz člena 248(2) Uredbe (EU) št. 575/2013
	PD o smernicah o notranjem upravljanju
	PD o smernicah o poročanju o večjih incidentih v skladu z drugo direktivo o plačilnih storitvah
	PD o smernicah o ocenjevanju vrednosti verjetnosti neplačila in izgube ob neplačilu ter obravnavi sredstev, pri katerih se ne izpolnjujejo obveznosti
	PD o smernicah o nadzoru pomembnih podružnic
	PD o smernicah glede meril za način določitve najnižjega denarnega zneska zavarovanja poklicne odgovornosti v skladu z drugo direktivo o plačilnih storitvah
	PD o smernicah o razkritju količnika likvidnostnega kritja
	PD o ITS o spremembi Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 v zvezi z operativnim tveganjem in izpostavljenostmi do enot centralne ravni države
	PD o ITS o dodatni metriki za spremljanje likvidnosti
	PD o ITS o spremembi poročanja FINREP zaradi MSRP 9
	PD o ITS o poročanju organov za reševanje o minimalnih zahtevah glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
	PD o ITS o predlaganih spremembah nadzorniškega poročanja (COREP)
	PD o skupnih smernicah organov ESMA in EBA o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora
	PD o poročilu o ustrezni podlagi za ciljno raven shem za financiranje reševanja v skladu z direktivo o sanaciji in reševanju bank
	PD o RTS in ITS o izdaji dovoljenja kreditnim institucijam
	PD o RTS o močni avtentikaciji stranke in varni komunikaciji v skladu z drugo direktivo o plačilnih storitvah
	PD o RTS o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev
	PD o tehničnih standardih o standardizirani terminologiji in dokumentih o razkritju v skladu z direktivo o plačilnih računih
Dokumenti za razpravo (DR)	DR o inovativni uporabi podatkov o potrošnikih s strani finančnih institucij
	DR o novi bonitetni ureditvi za investicijska podjetja
	DR skupnega odbora o uporabi masovnih podatkov s strani finančnih institucij

STIK Z EU

Osebno

Po vsej Evropski uniji je na stotine informacijskih točk Europe Direct. Naslov najbližje lahko najdete na spletni strani: <http://europa.eu/contact>.

Po telefonu ali elektronski pošti

Europe Direct je služba, ki odgovarja na vaša vprašanja o Evropski uniji.

Nanjo se lahko obrnete:

- s klicem na brezplačno telefonsko številko: 00 800 6 7 8 9 10 11 (nekateri ponudniki lahko klic zaračunajo),
- s klicem na navadno telefonsko številko: +32 22999696 ali
- po elektronski pošti s spletne strani: <http://europa.eu/contact>.

ISKANJE INFORMACIJ O EU

Na spletu

Informacije o Evropski uniji v vseh uradnih jezikih EU so na voljo na spletišču Europa: <http://europa.eu>.

Publikacije EU

Brezplačne in plačljive publikacije EU lahko prenesete s spletišča EU Bookshop (<http://publications.europa.eu/eubookshop>) ali jih na tem spletišču naročite. Za več izvodov brezplačnih publikacij se obrnite na Europe Direct ali najbližjo informacijsko točko (see <http://europa.eu/contact>).

Zakonodaja EU in drugi dokumenti

Do pravnih informacij EU, vključno z vso zakonodajo EU od leta 1951 v vseh uradnih jezikovnih različicah, lahko dostopate na spletišču EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>.

Odpri podatki EU

Do podatkovnih zbirk EU lahko dostopate na portalu odprtih podatkov EU (<http://data.europa.eu/euodp>). Podatke lahko brezplačno prenesete in uporabite tudi v komercialne namene.

EVROPSKI BANČNI ORGAN

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tel. +44 2073821776

Faks +44 2073821771

E-naslov: info@eba.europa.eu

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



■ Urad za publikacije