

EURÓPSKY ORGÁN PRE BANKOVNÍCTVO

ZHRNUTIE VÝROČNEJ SPRÁVY
ORGÁNU EBA ZA ROK 2012

**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).

Fotografie:

Európsky orgán pre bankovníctvo, strany 3, 8

Getty Image, strana 5

iStockphoto.com/Noam Kahalany, strana 6

iStockphoto.com/mathieukor, strana 11

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

Katalogizačné údaje nájdete na konci tejto publikácie.

Luxemburg: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2013.

ISBN 978-92-95086-20-3

doi:10.2853/3148

© Európsky orgán pre bankovníctvo, 2013

Rozmnožovanie je povolené len so súhlasom autora.

Printed in Luxembourg

VÝTLAČENÉ NA PAPIERI BIELENOM BEZ POUŽITIA ELEMENTÁRNEHO CHLÓRU (ECF)

ZHRNUTIE VÝROČNEJ SPRÁVY
ORGÁNU EBA ZA ROK 2012





Zhrnutie

Európsky orgán pre bankovníctvo dosiahol za krátky čas od svojho vzniku na začiatku roka 2011 významný pokrok pri posilňovaní európskych finančných trhov a harmonizácii základných bankových predpisov. Tento pokrok sa porovnával so zhoršovaním krízy štátneho dlhu v Európe a so súvisiacimi neistotami na trhu, ako aj s nepretržitými otázkami týkajúcimi sa svetového hospodárstva.

Jedno z hlavných opatrení, ktoré prijal orgán EBA v roku 2012, bolo vykonanie plánu rekapitalizácie, ktorého cieľom je dosiahnuť, aby sa banky výrazne usilovali o posilnenie svojich kapitálových pozícií a aby sa chránili pred potenciálnymi otrasmi tak, aby sa narušili úvery reálnej ekonomiky. Toto opatrenie posilnilo dôveru voči trhom tým, že banky zvýšili transparentnosť vystavení riziku vrátane, po prvýkrát, vystavenia voči štátnemu dlhu.

Súčasťou ďalšieho kľúčového prvku zabezpečenia finančnej stability bolo uskutočnenie prvých činností týkajúcich sa balíka na oživenie a riešenie úpadku, alebo plánov na oživenie a riešenie problémov, s cieľom umožniť bankám, aby mohli v prípade ďalšej krízy vyhlásiť bankrot riadnym spôsobom, čím sa zmenší riziko poistených vkladateľov a zabráni sa reťazovému účinku na celý finančný systém.

Organizácia počas roka naďalej zohrávala významnú úlohu pri zvyšovaní súdržnosti postupov dohľadu a v rámci lepšej spolupráce medzi orgánmi dohľadu, predovšetkým medzi tými orgánmi, ktoré zodpovedajú za dohľad nad 40 najväčšími cezhraničnými bankami EÚ.

Nasledujúce časti tohto zhrnutia upozorňujú na niektoré kľúčové činnosti a úspechy orgánu EBA za posledný rok, pričom sa sústreďa na základné témy, ako sú regulácia, dohľad a ochrana spotrebiteľov. Zhrnutie stanovuje aj niektoré z vývojových trendov operácií orgánu EBA, keďže cieľom orgánu je dorásť do jeho úlohy, keď bude v plnej miere podporovať stabilitu bankového systému, vytvorí prostredie s rovnakými podmienkami a zaručí transparentnosť trhov aj ochranu vkladateľov a investorov.

Nový regulačný systém

V sledovanom roku orgán EBA opäť prispel k vzniku spoľahlivejšieho a bezpečnejšieho finančného systému prostredníctvom prípravy návrhov regulačných predpisov a usmernení, ktoré poskytnú zrozumiteľné informácie finančným inštitúciám, ktoré musia byť v súlade s novým regulačným rámcom Bazilej III.

Orgán EBA celkovo vypracoval:

- 14** konzultačných dokumentov,
- 23** návrhov regulačných a vykonávacích technických noriem,
- šesť** súborov usmernení a
- šesť** stanovísk.

Európska komisia v júli 2011 prijala legislatívny balík na posilnenie regulácie sektora bankovníctva. Tento návrh nahrádza aktuálne smernice o kapitálových požiadavkách novou smernicou (ďalej len „CRD“) a nariadením (ďalej len „CRR“) a predstavuje ďalší veľký krok k vytvoreniu spoľahlivejšieho a bezpečnejšieho finančného systému.

Kým EBA čakal, než Komisia oficiálne prijme novú regulačnú štruktúru, sústredil sa na prípravu podporných návrhov regulačných predpisov a usmernení. Keďže sa dátum pre vykonávanie smernice a nariadenia presunul na rok 2013, tieto predpisy ostávajú v podobe návrhu a môžu sa zmeniť v závislosti od konečného znenia nových návrhov.

Takzvané vlastné zdroje bánk predstavovali kľúčovú oblasť, na ktorú sa EBA v roku 2012 sústredil. Orgán v priebehu roka usporiadal tri konzultácie a jedno verejné vypočutie, ktorých výsledkom bolo vypracovanie 16 technických predpisov, ktoré predbežne schválila rada orgánov dohľadu.

Európsky orgán pre bankovníctvo vypracoval aj návrh regulačného technického predpisu (RTS) na harmonizáciu postupov obozretného oceňovania s cieľom zabezpečiť jednotnosť a transparentnosť spôsobu, akým finančné inštitúcie vypočítavajú reálnu hodnotu pozícií. Boli zverejnené rokovacie materiály a práca bude pokračovať v roku 2013.

Navrhovaná smernica CRD priznáva orgánu EBA právomoc vypracovať regulačné technické predpisy týkajúce sa úrovne platu a odmien uhrádzaných riadiacim zamestnancom bánk. Úroveň odmien by mala zohľadňovať kreditnú kvalitu každej inštitúcie a úroveň, do akej má úloha konkrétneho zamestnanca vplyv na rizikový profil danej inštitúcie. Prostredníctvom referenčného porovnávania uskutočneného v roku 2012 sa zistilo, že medzi krajinami EÚ existuje znepokojujúca úroveň rozdielov v súvislosti so spôsobom, akým finančné inštitúcie zisťujú, ktorí z ich zamestnancov majú podstatný vplyv na rizikový profil spoločnosti, a táto skutočnosť sa zohľadní v navrhovanom predpise.

Európsky orgán pre bankovníctvo počas roka dosiahol, že Európska komisia prijala technický predpis týkajúci sa centrálnych protistrán, ktoré sa nachádzajú medzi obchodujúcimi na trhoch s cennými papiermi. Na príprave predpisu organizácia úzko spolupracovala so svojimi partnermi v Európskom orgáne pre cenné papiere a trhy (ESMA) a v Európskom systéme centrálnych bánk (ESCB).

V rámci ďalšieho príkladu spoločnej práce uskutočnil orgán EBA a Európsky mechanizmus pre stabilitu (EMS) prieskum mechanizmu určovania úrokovej sadzby Euribor. Výsledky boli zverejnené začiatkom januára 2013 a viedli k predloženiu odporúčaní Európskej bankovej federácii Euribor. Európsky orgán pre bankovníctvo vypracoval odporúčania o dohľade nad bankami s účasťou v paneli Euribor aj pre vnútroštátne orgány dohľadu a otvoril konzultácie o zásadách procesov stanovovania referenčných sadzieb v EÚ.

Zásadnou úlohou orgánu EBA je zabezpečiť, že príprava nového regulačného prostredia bude prebiehať transparentne, aby si všetky zúčastnené strany mohli vytvoriť dôveru voči systému. Dôvera vzniká aj vtedy, keď sa základné informácie zbierajú a hodnotia jednotným spôsobom.

Porozumenie likviditnej pozícii a pozícii zadlženosti finančných inštitúcií je zásadné pre nepretržité a bezproblémové fungovanie systému. Vnútroštátne orgány potrebujú harmonizované informácie o likvidných aktívach bánk (prílev a odlev likvidity) a o ich koeficientoch zadlženosti. Európsky orgán pre bankovníctvo na tento účel usporiadal v roku 2012 verejné konzultácie o oboch otázkach s cieľom napomôcť vypracovanie návrhu vykonávacích technických predpisov pre každú z uvedených problematik.

Uskutočnili sa verejné konzultácie o spôsobe, akým sa zbierajú informácie o likviditnej pozícii a o pozícii zadlženosti finančných inštitúcií. Tieto konzultácie pomôžu pri získavaní informácií pre návrh vykonávacích technických predpisov týkajúcich sa oboch oblastí.

Predchádzanie regulačnej arbitráži

Konzultácie EBA, ku ktorým v roku 2012 prišlo najviac reakcií, sa týkali odstránenia nedostatkov v nariadení vzťahujúcom sa na nezaúčtované transakcie s derivátmi. K rokovacím materiálom prišlo viac ako 70 odpovedí od bánk, podnikov, poisťovní a orgánov dohľadu.

Tri európske orgány dohľadu (ESA) plánujú spoločne dokončiť technické predpisy pre požiadavky na marže nezaúčtovaných mimoburzových derivátov, hneď ako budú k dispozícii medzinárodné princípy. Vypracovanie technických predpisov v tejto oblasti ostáva jednou z hlavných priorít orgánu EBA na rok 2013.

Ochrana pred možnými otrasmami

Plány na oživenie a riešenie problémov sú ústredným bodom vyvíjaného úsilia s cieľom zabezpečiť, aby finančné inštitúcie mali pripravené plány na riešenie možných finančných otrasov, ktoré by mohli ohroziť ich existenciu. Európsky orgán pre bankovníctvo zohráva kľúčovú úlohu pri koordinácii účinných plánov na oživenie a riešenie problémov a pri minimalizácii systémových následkov v prípade pádu ktorejkoľvek inštitúcie.

V máji EBA vydal rokovacie materiály so svojimi predbežnými stanoviskami týkajúcimi sa štruktúry a kľúčových prvkov plánov na oživenie a spoločnú európsku šablónu na prípravu plánov na oživenie. Na tieto materiály nadviazal EBA v druhej polovici roka 2012 vydaním odporúčania, ktorého účelom bolo zaistiť v rámci celej EÚ jednotnosť pri vypracúvaní plánov na oživenie. Na základe odporúčania musí 39 hlavných cezhraničných bánk z EÚ do konca roka 2013 vypracovať plány na oživenie na úrovni skupiny a prediskutovať tieto plány v kolégiách pre dohľad.

Európsky orgán pre bankovníctvo v decembri 2012 predložil stanovisko, v ktorom sa pokúsil vyriešiť potenciálne nezrovnalosti medzi európskym rámcom pre oživenie a riešenie problémov a prebiehajúcimi novými iniciatívami Výboru pre platobné a zúčtovacie sys-

témy (CPSS) a technického výboru Medzinárodnej organizácie komisií pre cenné papiere (IOSCO) a Rady pre finančnú stabilitu (FSB).

V roku 2012 sa činnosť EBA týkajúca sa dohľadu nad bankami sústredila na niekoľko kľúčových oblastí vrátane: hodnotenia rizík, spoločného nahlasovania regulačných údajov, rizikovo vážených aktív, ozdravenia bankových súvah a úlohy kolégií pre dohľad pri dohľade nad cezhraničnými bankovými skupinami.

Rekapitalizácia

Stabilita európskych finančných trhov závisí od schopnosti účastníkov na trhu vykonávať prehľadné hodnotenie stálej rentability a zdravia bánk v Únii. Krátko po záťažových testoch v roku 2011 EBA vykonal rekapitalizáciu, čím prinútil vnútroštátne orgány dohľadu zabezpečiť, aby banky po vytvorení dodatočnej rezervy proti riziku štátneho dlhu udržiavali dostatočnú úroveň vysokokvalitného kapitálu s cieľom odolať ďalšiemu zhoršeniu hospodárskej situácie.

Európsky orgán pre bankovníctvo určil 27 bánk, ktoré museli do konca júna 2012 vyrovnať celkový deficit vo výške 76 miliárd EUR a súčasne ďalej poskytovať úvery do reálneho hospodárstva. Do konca júna 2012 prevažná väčšina bánk, ktorých sa preskúmanie rekapitalizácie týkalo, dosiahla úroveň základného kapitálu Tier 1 nad požadovaných 9 %. V dôsledku činnosti EBA pribudlo prostredníctvom kombinácie oboch činností na súvahy bánk celkovo 250 miliárd EUR.



Zvyšovanie transparentnosti

Európsky orgán pre bankovníctvo v rámci svojho úsilia pomôcť obnoviť dôveru voči bankovým súvahám uskutočnil operácie na rizikovo vážených aktívach, ktoré boli zamerané na zabezpečenie jednotnosti spôsobu výpočtu rizikovo vážených aktív tak, aby odzrkadľovali ich skutočný rizikový profil. Rizikovo vážené aktíva sú nástroj na meranie bankových aktív alebo podsúvahových expozícií hodnotených podľa rizika.

Európsky orgán pre bankovníctvo podporoval aj činnosť relevantných orgánov pri posudzovaní kvality aktív jednotlivých bánk. Významný krok bol iniciovaný koncom roka 2012 s cieľom poskytnúť spoločné vymedzenia v súvislosti s problémami pri splácaní úverov. Vymedzenia by mali byť pripravené na začiatku roka 2013, pričom vymedzenie pojmov „tolerancia“ a „neplnenie“ poskytnú orgánom dohľadu a kolégiám rovnaký nástroj na sledovanie kvality aktív v bankových účtovných knihách a zabezpečia kľúčové vstupné údaje pre záťažové testy v budúcnosti. Európsky orgán pre bankovníctvo navyše úzko spolupracoval s Európskym výborom pre systémové riziká (ESRB) s cieľom určiť prípady, v ktorých sa zdá, že účty alebo fondy obsahujú viac kapitálu než v skutočnosti.

Európsky orgán pre bankovníctvo bol tiež požiadaný o vypracovanie usmernení o požiadavkách na transparentnosť a o koordináciu určenia najlepších postupov v súvislosti s krytými dlhopismi a ďalšími nástrojmi, ktoré produkujú zadlženie. Práce na šablónach pre monitorovania zaťaženia aktív sa blížia ku koncu a už začala príprava šablón pre plán financovania.



V roku 2012 orgán EBA zintenzívnil úsilie o zvýšenie kvality a spoľahlivosti vykazovaných údajov s cieľom zlepšiť dohľad nad bankovníctvom. Na základe verejných konzultácií EBA pracoval na dokončení spoločných technických predpisov pre predkladanie správ na účely dohľadu, ktoré sa zverejnia, hneď ako bude k dispozícii konečné znenie nariadenia o kapitálových požiadavkách/smernice o kapitálových požiadavkách IV. Nový rámec predkladania správ vytvorí spoločný základ, ktorým sa umožní výmena informácií týkajúcich sa kolégií.

Počas roka 2012 orgán EBA dokončil svoj prehľad rizík, ktorý odzrkadľuje výkonnosť bankového systému a využíva farebný kód na jednoduché určovanie hlavných zdrojov rizík a trendov v rizikových profiloch bánk. Verzia prehľadu pre konkrétne firmy sa stane doplnkovým nástrojom kolégií pre dohľad.

Kolégiá pre dohľad

Kolégiá pre dohľad boli vytvorené na účely zvýšenia cezhraničného dohľadu nad bankovým odvetvím prostredníctvom vyššej spolupráce medzi vnútroštátnymi orgánmi a pomocou lepšej výmeny informácií. Kolégiá tvoria aspoň dva vnútroštátne orgány dohľadu a v niektorých prípadoch to môžu byť orgány z krajín mimo Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP).

Úlohou orgánu EBA je podporovať jednotné fungovanie kolégií pre dohľad zriadených v EHP. V roku 2012 orgán EBA v úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi uskutočnil mapovanie, ktorého účelom bolo pomôcť orgánu EBA pri monitorovaní kolégií podľa ich veľkosti a zložitosti, a zverejnil materiály o osvedčených postupoch spoločných rozhodnutí pre orgány dohľadu.

Ďalšou oblasťou činnosti v roku 2012 bolo posúdenie opatrení kolégií pre činnosti dohľadu počas možných krízových situácií. Účasť a usmerňovanie orgánu EBA viedli k významnému zvýšeniu počtu takýchto rámcov pre dohľad v prípade krízy vypracovaných vnútroštátnymi príslušnými orgánmi.

Orgán EBA usilovne pracoval na zlepšení harmonizácie postupov kolégií počas prípravy na vypracovanie záväzných technických predpisov pre spoluprácu orgánov domovských a hostiteľských štátov a pre fungovanie kolégií. EBA v súčasnosti pripravuje návrhy deviatich technických predpisov týkajúcich sa kolégií pre dohľad.

Ochrana spotrebiteľov

Orgán EBA je poverený zachovávať vysokú úroveň regulačného dohľadu nad európskymi finančnými trhmi a inštitúciami, no popritom má aj kľúčovú úlohu pri ochrane individuálnych spotrebiteľov. V roku 2012 organizácia vyšetrovala potenciálne riziká pre investorov, ktorých lákalo podstúpiť riziko s komplexnými finančnými produktmi, ako sú napríklad zmluvy o rozdiely (CFD – contracts for difference), bez toho, aby mali potrebnú úroveň finančných znalostí na úplne porozumenie súvisiacich rizík.

Orgán EBA v októbri 2012 usporiadal svoj prvý Deň ochrany spotrebiteľov. Ide o podujatie, na ktorom sa na európskej úrovni stretli zástupcovia bankového odvetvia, vnútroštátnych orgánov dohľadu, organizácií na ochranu spotrebiteľov a členovia akademickej obce a spoločne diskutovali o otázkach súvisiacich s ochranou spotrebiteľov a s finančnými inováciami.

Výročná správa EBA o spotrebiteľských trendoch, ktorá vyšla v marci 2013, pomôže vymedziť pracovný program orgánu na rok 2013. V správe sa určujú nové trendy a zdroje obáv, ktoré sa objavujú pred európskymi spotrebiteľmi. V správe boli určené tieto oblasti:

- zadlženosť a zodpovedné úvery;
- transparentnosť a úroveň poplatkov;
- rozsah nečestného predaja finančných produktov;
- otázky vyplývajúce z konkrétnych produktov, ako sú pôžičky v zahraničnej mene;
- poistenie splácania úverov a komplexné produkty;
- bezpečnosť nových technológií používaných pre bankové služby a
- nárast množstva nových vznikajúcich foriem likvidity.

Operačné činnosti

S nepretržitou podporou členských štátov a vnútroštátnych orgánov dohľadu sa EBA usiluje zabezpečiť, aby bol pripravený čeliť nárokom plnenia svojho mandátu počas pokračujúcej neistoty vo finančnom sektore. Pri vykonávaní operačných činností sa EBA v plnej miere zaviazal, že zabezpečí:

- aby operačné činnosti boli účinné a efektívne;
- aby boli splnené právne a regulačné požiadavky;

- aby finančné výkazníctvo a ďalšie predkladané správy v oblasti riadenia boli spoľahlivé a
- aby boli zabezpečené aktíva a informácie.

Analýza a koordinácia politik

V kontexte činnosti analýzy a koordinácie politik EBA orgán poskytoval právnu analýzu a podporu, ako aj usmernenia o metodike posudzovania vplyvov, ktoré sa vzťahovali na prípravu politických a regulačných produktov a produktov pre dohľad (vrátane technických predpisov, usmernení, stanovísk, odporúčaní pre dohľad, partnerských hodnotení atď.) orgánu EBA a pri vypracúvaní legislatívnych návrhov pre tieto produkty. Medzi koordináčne činnosti orgánu EBA patrili tieto činnosti:

- koordinácia odbornej prípravy na činnosti dohľadu pre vnútroštátne orgány dohľadu: v roku 2012 EBA usporiadal desať odborných školení v odvetví a všetky tri európske orgány dohľadu spoločne zorganizovali 13 medziodvetvových seminárov a štyri kurzy na rozvoj sociálnych zručností;
- podpora Skupine zainteresovaných strán v bankovníctve orgánu EBA: v roku 2012 Skupina zainteresovaných strán v bankovníctve usporiadala päť pravidelných zasadnutí a dve spoločné zasadnutia s radou orgánov dohľadu EBA. Skupina predložila osem stanovísk a jeden pozičný dokument a poskytla vstupné údaje prostredníctvom reakcií na verejné konzultácie EBA;
- podpora prieskumnému výboru EBA: v roku 2012 bola schválená metodika partnerského preskúmania EBA. Okrem toho začalo partnerské preskúmanie dodržiavania osobitných aspektov usmernení EBA o záťažovom testovaní (CEBS GL32), ktorého súčasťou bolo vydanie dotazníka vnútroštátnych orgánov dohľadu pre vlastné hodnotenie;
- spoločná podpora s ďalšími európskymi orgánmi dohľadu odvolacej rade európskych orgánov dohľadu vytvorenej v decembri 2011;
- príspevok k preskúmaniu európskeho systému orgánov finančného dohľadu, ktorý vykonala Európska komisia podľa článku 81 nariadenia o EBA v spolupráci s ďalšími európskymi orgánmi dohľadu;
- koordinácia politik EBA a jeho činností dohľadu, a to interne, ale aj s externými orgánmi (ako sú BCBS a MMF) a s inštitúciami EÚ.

Finančné riadenie a verejné obstarávanie

Orgán EBA zaviedol v roku 2012 niekoľko zlepšení s cieľom zabezpečiť lepšie hospodárenie s finančnými zdrojmi a kontrolu nad nimi, a to vrátane jednoduchších interných postupov na zvýšenie efektivity. Túto oblasť zlepšenia potvrdili interné audity, ktoré sa uskutočnili v priebehu roka. Celkovo bol EBA o 18 % efektívnejší v súvislosti s využívaním svojho celkového rozpočtu v roku 2012 než v roku 2011, pričom plnenie rozpočtu bolo na úrovni 89 %.

Orgán EBA v roku 2012 začal 19 postupov verejného obstarávania s cieľom vypracovať, zlepšiť a podporovať internú infraštruktúru organizácie, pričom celková maximálna odhadovaná hodnota zmlúv uzatvorených v roku 2012 presiahla 20 miliónov EUR.



Naši zamestnanci

Orgán EBA v roku 2012 v dôsledku rastúcej potreby zabezpečiť si tím s primeranými zdrojmi najal 28 dočasných zamestnancov, šesť zmluvných zamestnancov a deväť vyslaných národných expertov, čím sa celkový počet zamestnancov na konci roka zvýšil na 94. V porovnaní s rokom 2011 došlo k 64 % nárastu počtu uchádzačov o prácu, čo svedčí o vysokej úrovni záujmu verejnosti o pracovné pozície v EBA. Naši zamestnanci pochádzajú z 20 krajín Európskej únie – 44 % z nich sú ženy a 56 % muži.

Informačné technológie

Jedna z kľúčových oblastí v rámci verejného obstarávania v roku 2012 sa týkala infraštruktúry informačných technológií, konkrétne zvýšenia kapacity riadeného dátového centra v očakávaní vyššieho počtu požiadaviek na orgán EBA. EBA v rámci svojej revidovanej stratégie IT poskytol kolégiám pre dohľad aj nástroj na spoluprácu s cieľom zjednodušiť spoluprácu medzi národnými odborníkmi a odborníkmi EBA. O úspešnosti programu svedčí zdvojnásobenie počtu používateľov v roku 2012.

Komunikácia

Popri tradičných činnostiach v oblasti tlače a styku s verejnosťou, ktorých cieľom je poskytnúť médiám a zúčastneným stranám jednoducho dostupné informácie, sa v lete 2013 očakáva spustenie novej webovej lokality. EBA zorganizoval v roku 2012 niekoľko podujatí na výmenu spätnej väzby so zúčastnenými stranami a na získanie spätnej väzby od nich. K týmto podujatiam patrí:

- prvý Deň ochrany spotrebiteľov orgánu EBA;
- prvý výskumný seminár EBA, na ktorom sa zúčastnili ekonómovia z vnútroštátnych orgánov dohľadu a poprední členovia akademickej obce;
- deväť verejných vypočutí, ktoré sa konali ako súčasť konzultácií o usmerneniach a technických predpisoch a
- seminár o plnení požiadaviek predkladaní správ na účely dohľadu.

Hlavné udalosti a kľúčové údaje za rok 2012

JANUÁR

EBA zverejnil svoj pracovný program na rok 2012

EBA zverejnil usmernenia o pokročilom prístupe merania (AMA) – rozšírenia a zmeny

FEBRUÁR

EBA zverejnil prehľad svojich cieľov a činností v oblasti ochrany spotrebiteľov a finančných inovácií

Rada orgánov dohľadu EBA uskutočnila svoje prvé súhrnné hodnotenie kapitálových plánov bánk

EBA zverejnil konzultačný dokument o návrhu vykonávacích technických predpisov (ITS) pre predkladanie správ o veľkej majetkovej angažovanosti

MAREC

EBA zverejnil rokovacie materiály o návrhu regulačných technických predpisov (RTS) pre kapitálové požiadavky pre centrálnu protistranu

Európske orgány dohľadu (ESA) zverejnili spoločné rokovacie materiály o návrhu regulačných technických predpisov

APRÍL

EBA vydal správu o výsledkoch monitorovania rámca Bazilej III

EBA začal konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov pre vlastné zdroje (prvá časť)

Spoločný výbor troch európskych orgánov dohľadu (ESA) zverejnil dve správy o vykonávaní tretej smernice o praní špinavých peňazí

EBA začal konzultácie o návrhu usmernení o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie

MÁJ

EBA uverejnil správu o splnení odporúčania EBA týkajúceho sa záťažového testovania v celej EÚ v roku 2011

Spoločný výbor troch európskych orgánov dohľadu (ESA) začal konzultácie o navrhovanej reakcii na výzvu Európskej komisie na poskytnutie poradenstva o zásadnom preskúmaní smernice o finančných konglomerátoch

EBA uverejnil rokovacie materiály o šablóne plánov na oživenie

EBA uverejnil dva súbory usmernení o stresovej hodnote v riziku (stresová VaR) a o kapitálovej požiadavke na dodatočné riziká zlyhania a migrácie (IRC), pričom modeloval prístupy využívané úverovými inštitúciami pomocou prístupu interného modelu (IMA)

EBA uverejnil návrh modelu údajov (DPM) založený na jeho návrhu vykonávacích technických predpisov pre požiadavky na predkladanie správ na účely dohľadu týkajúce sa inštitúcií

JÚN

EBA začal tri konzultácie o vykonávacích technických predpisoch pre zverejňovanie vlastných zdrojov, požiadavky na predkladanie správ na účely dohľadu týkajúce sa koeficientu zadlženosti a pokrytia likvidity a stabilného financovania

EBA začal dve konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov pre koncepciu zisku z predaja a pre kapitálové požiadavky pre centrálnu protistranu

EBA uverejnil svoju výročnú správu za rok 2011

JÚL

EBA začal konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov pre riziko úpravy oceňovania úverov pri určovaní náhradného rozpätia a pri špecifikácii obmedzeného množstva menších portfólií

EBA uverejnil svoju výročnú správu o rizikách a zraniteľných miestach európskeho bankového sektora

EBA uverejnil súhrnnú správu o vykonávaní kapitálového preskúmania

EBA začal konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov pre stanovenie výpočtu úpravy úverového rizika

Európske orgány dohľadu uverejnili zoznam zistených finančných konglomerátov

EBA uverejnil dve usmernenia o uskutočnení zberu údajov o osobách s vysokými príjmami a o uskutočnení referenčného porovnávania odmeňovania

AUGUST

Spoločný výbor troch európskych orgánov dohľadu uverejnil Protokol pre spoluprácu v rámci dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí

EBA usporiadal seminár o technickom plnení nových požiadaviek na predkladanie správ na účely dohľadu

Spoločný výbor európskych orgánov dohľadu začal verejné konzultácie o regulačných technických predpisoch pre metodiky výpočtu pre finančné konglomeráty

SEPTEMBER

Odvolačia rada európskych orgánov dohľadu vymenovala Williama Blaira za svojho predsedu a Juana Fernández-Armeta za svojho podpredsedu

EBA prijal návrh technických predpisov pre kapitálové požiadavky pre centrálnu protistranu

EBA uverejnil výsledky monitorovania rámca Bazilej III ku dňu 31. decembra 2011

OKTÓBER

EBA uverejnil záverečnú správu o rekapitalizácii európskych bánk

EBA uverejnil svoj ročný pracovný program na rok 2013

EBA uverejnil kontrolu prijatia opatrení týkajúcu sa transparentnosti bánk vo svojich správach o treťom pilieri za rok 2011

EBA vydal správu o hodnotení návrhov MSP týkajúcich sa smernice o kapitálových požiadavkách IV / nariadenia o kapitálových požiadavkách

NOVEMBER

EBA uskutočnil konzultácie o technických predpisoch pre družstvá, vzájomné spoločnosti, sporiteľne a podobné inštitúcie

EBA uverejnil rokovacie materiály o návrhu regulačných technických predpisov pre obozretné oceňovanie

EBA usporiadal výskumný seminár na tému Obchodné modely bánk po kríze: stimuly, stratégie, zníženie rizík

EBA uverejnil svoje usmernenia o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie

EBA uverejnil aktuálny zoznam úverových inštitúcií s povolením vykonávať svoje činnosti v EÚ a v krajinách EHP

Spoločný výbor európskych orgánov dohľadu uverejnil správu o plnení požiadaviek na boj proti praniu špinavých peňazí a proti financovaniu terorizmu v prípade elektronických peňazí v EÚ

DECEMBER

EBA prijal stanovisko o odporúčaní skupiny na vysokej úrovni o reforme štruktúry bankového sektora EÚ

EBA aktualizoval svoju súčasnú pozíciu o požiadavkách dohľadu na predkladanie správ o likvidite a koeficiente zadlženosti

EBA prijal stanovisko o možnom rámci na oživenie a riešenie problémov nebankových finančných inštitúcií



Rok 2012 v číslach

Zasadnutia rady orgánov dohľadu	9
Zasadnutia Skupiny zainteresovaných strán v bankovníctve	7
Zasadnutia pracovných skupín	180
Konzultačné dokumenty	14
Návrhy regulačných a vykonávacích technických predpisov	23
Usmernenia	6
Stanoviská	6
Verejné vypočutia	9

Kľúčové údaje týkajúce sa regulácie

Oblasť	Regulačné výstupy
Vlastné zdroje	Konzultačný dokument o 14 návrhoch regulačných technických predpisov pre vlastné zdroje
	Konzultačný dokument o jednom návrhu regulačných technických predpisov pre družstvá, vzájomné spoločnosti, sporiteľne a podobné inštitúcie
	Konzultačný dokument o jednom návrhu vykonávacích technických predpisov pre zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch
	Stanovisko o metodike výpočtu prechodných minimálnych úrovní
	Stanovisko o niektorých zmenách v nariadení o kapitálových požiadavkách
Úverové riziko	Konzultačný dokument o jednom návrhu regulačných technických predpisov pre výpočet úprav úverového rizika
	Konzultačný dokument o jednom návrhu regulačných technických predpisov pre kapitálové požiadavky pre centrálnu protistranu
	Stanovisko o kapitálových požiadavkách pre centrálnu protistranu
	Rokovacie materiály o návrhu regulačných technických predpisov pre kapitálové požiadavky pre centrálnu protistranu
Trhové riziko	Usmernenia ku kapitálovej požiadavke na dodatočné riziká zlyhania a migrácie
	Usmernenia o stresovej hodnote v riziku
	Konzultačný dokument o jednom regulačnom technickom predpise pre koncepciu zisku z predaja spojeného s budúcim príjmom z marže v kontexte sekuritizácie
	Rokovacie materiály o návrhu regulačných predpisov pre obozretné oceňovanie
Operačné riziko	Usmernenia o pokročilom prístupe merania (AMA) – rozšírenia a zmeny
Odmeňovanie	Usmernenia o uskutočnení zberu údajov o osobách s vysokými príjmami
	Usmernenia o uskutočnení referenčného porovnávania odmeňovania
Predkladanie správ na účely dohľadu	Konzultačný dokument o jednom návrhu vykonávacích technických predpisov pre predkladanie správ o veľkej majetkovej angažovanosti
	Konzultácie o jednom návrhu vykonávacích technických predpisov pre požiadavky predkladania správ na účely dohľadu týkajúcich sa pokrytia likvidity a stabilného financovania
	Konzultácie o jednom návrhu vykonávacích technických predpisov pre požiadavky predkladania správ na účely dohľadu týkajúcich sa koeficientu zadlženosti
	Konzultácie o návrhu vykonávacích technických predpisov pre požiadavky predkladania správ na účely dohľadu pre finančné vykazovanie (FINREP) a spoločné vykazovanie (COREP)
Oživenie a riešenie problémov	Stanovisko o možnom rámci na oživenie a riešenie problémov nebankových finančných inštitúcií
	Rokovacie materiály o šablóne plánov na oživenie
Štrukturálne reformy	Stanovisko o odporúčaniach skupiny na vysokej úrovni o reforme štruktúry bankového sektora EÚ
Tieňové bankovníctvo	Stanovisko o konzultáciách EK o tieňovom bankovníctve
Vnútorne riadenie	Usmernenia o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie

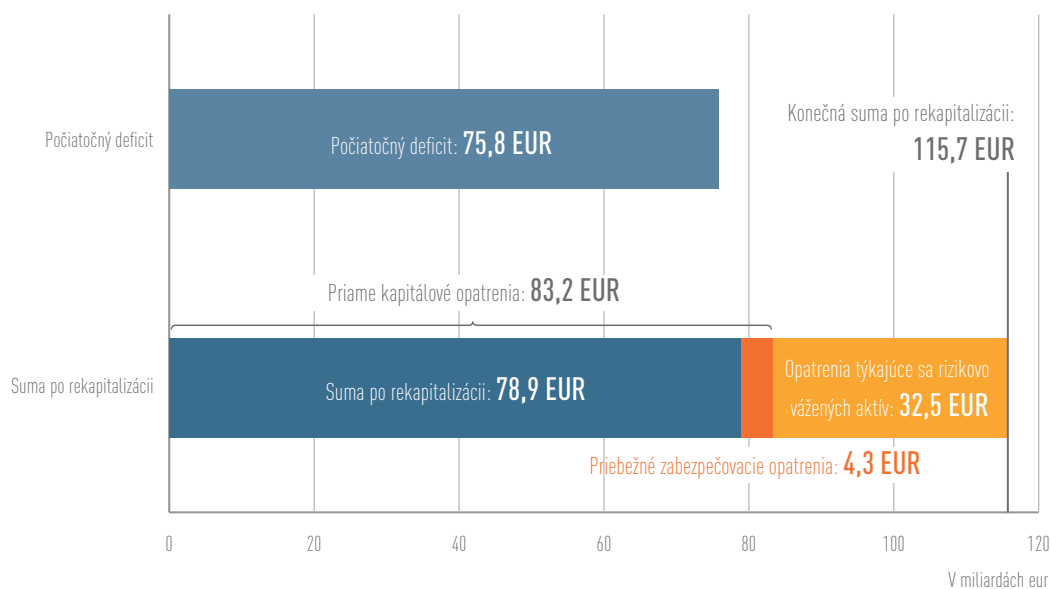
Rokovacie materiály
Stanoviská

Usmernenia
Konzultácie o návrhoch RTS a ITS

Kľúčové údaje týkajúce sa dohľadu

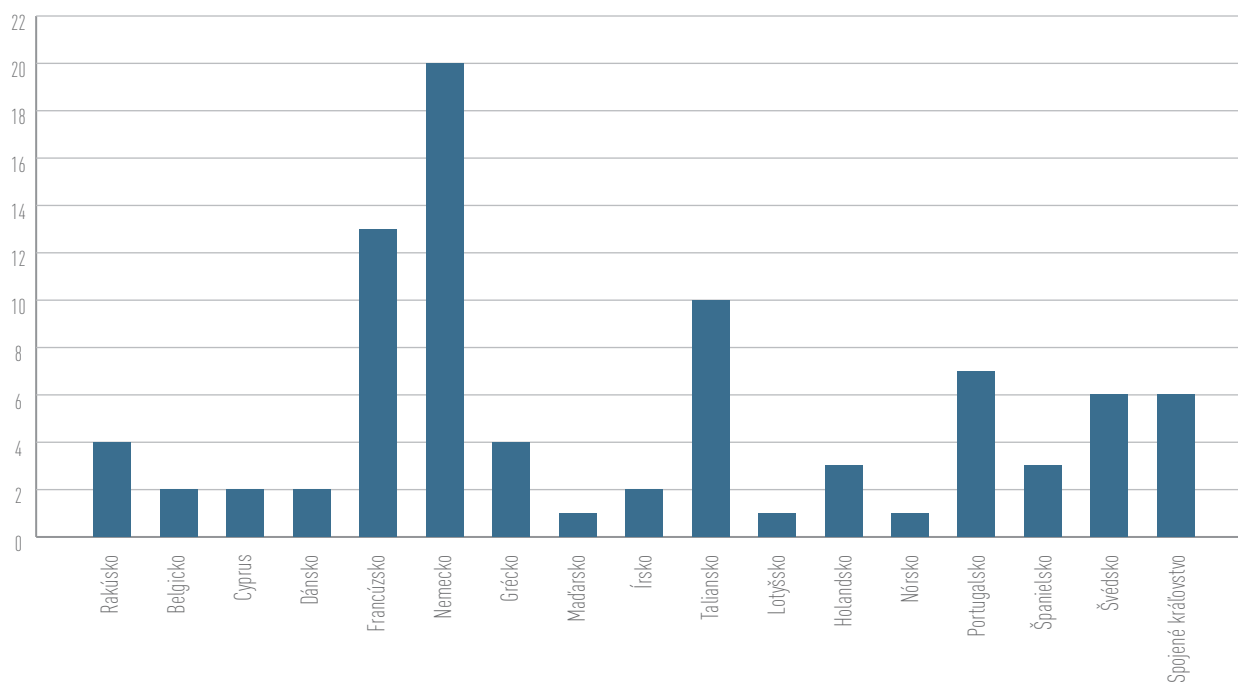
Rekapitalizácia

Počiatkový deficit kapitálu a konečná suma po rekapitalizácii

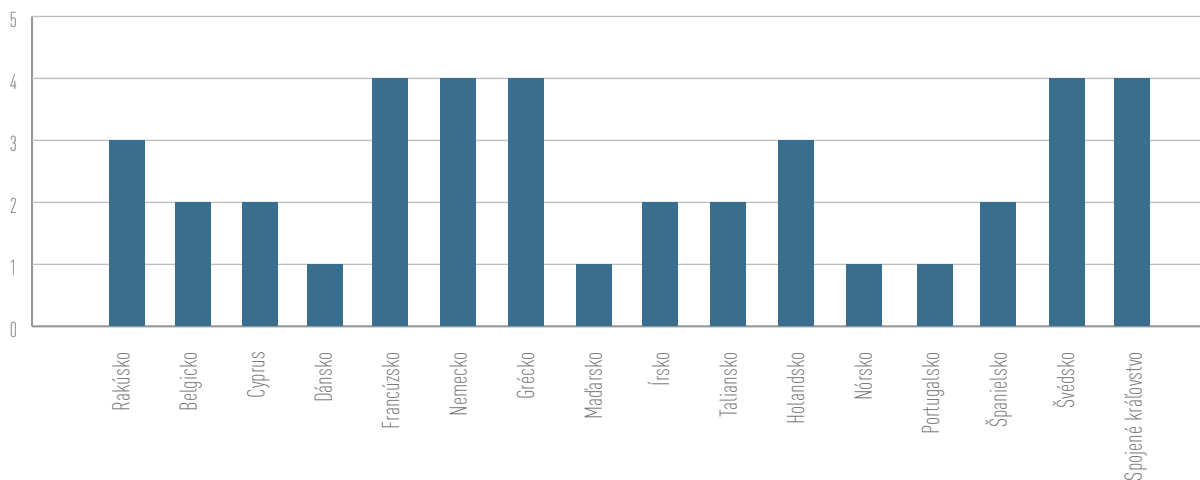


Kolégiá pre dohľad

Zriadené kolégiá pre dohľad v rámci EHP – rozdelenie podľa domovských krajín



Zoznam kolégií pre dohľad, ktoré pozorne monitoruje EBA – rozdelenie podľa domovských krajín

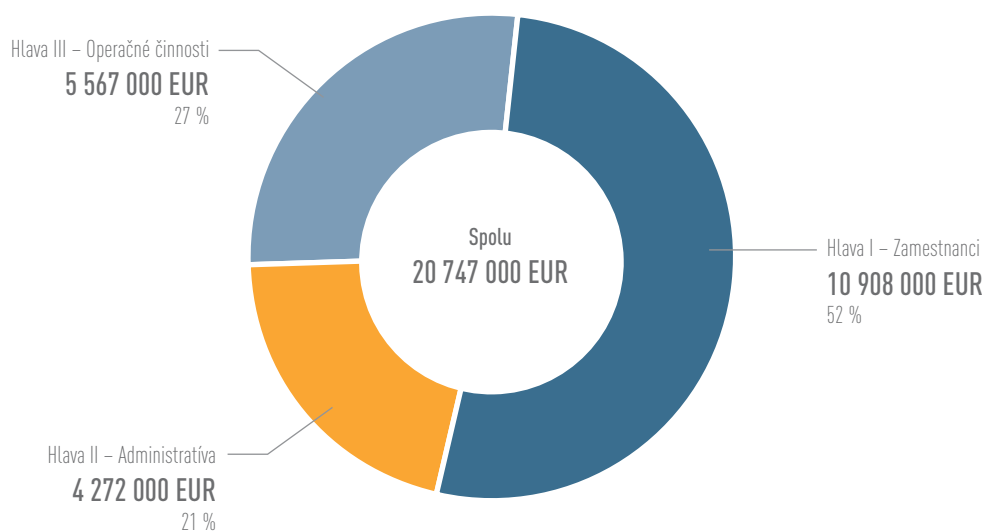


Kľúčové údaje týkajúce sa financií

Plnenie rozpočtu v roku 2012

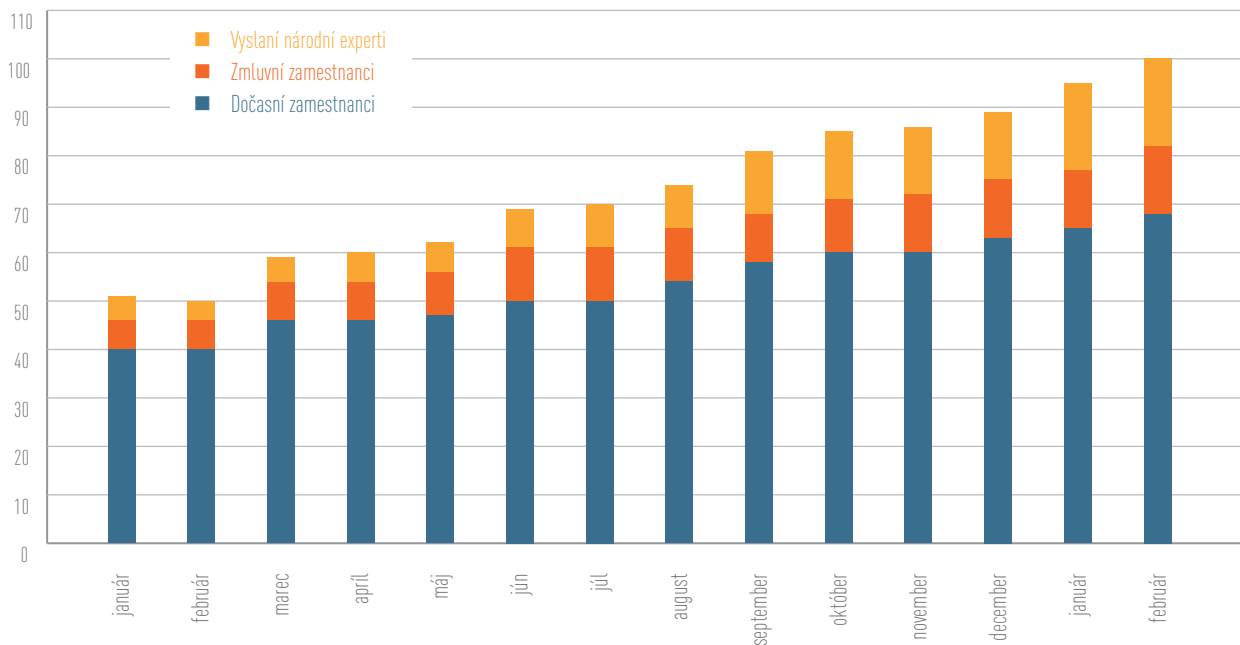
	Rozpočet	Viazané	Viazané (v %)	Vyplatené	Vyplatené (v %)
Hlava I – Zamestnanci	10 908 000	9 159 710	84 %	8 953 661	82 %
Hlava II – Administratíva	4 272 000	3 673 434	86 %	2 029 498	48 %
Hlava III – Operačné činnosti	5 567 000	5 547 199	100 %	849 375	15 %
Spolu (EUR)	20 747 000	18 380 343	89 %	11 832 534	57 %

Plnenie rozpočtu podľa jednotlivých hláv



Kľúčové údaje týkajúce sa ľudských zdrojov

Nárast počtu zamestnancov



Európsky orgán pre bankovníctvo

Zhrnutie výročnej správy orgánu EBA za rok 2012

Luxemburg: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie

2013 – 15 s. – 21 × 29,7 cm

ISSN 1977-8694

ISBN 978-92-95086-20-3

doi:10.2853/3148

AKO ZÍSKAŤ PUBLIKÁCIE EÚ

Bezplatné publikácie:

- jeden kus:
prostredníctvom webovej stránky EU Bookshop (<http://bookshop.europa.eu>);
- viac kusov alebo plagátov/máp:
na zastúpeniach Európskej únie (http://ec.europa.eu/represent_sk.htm);
v delegáciách, ktoré sídlia v nečlenských krajinách EÚ
(http://eeas.europa.eu/delegations/index_sk.htm);
kontaktovaním služby Europe Direct
(http://europa.eu/europedirect/index_sk.htm);
na bezplatnom telefónnom čísle 00 800 6 7 8 9 10 11 (v rámci EÚ) (*).

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

Platené publikácie:

- prostredníctvom webovej stránky EU Bookshop (<http://bookshop.europa.eu>).

Predplatné:

- prostredníctvom obchodných distribútorov Úradu pre vydávanie publikácií Európskej únie (http://publications.europa.eu/others/agents/index_sk.htm)

EURÓPSKY ORGÁN PRE BANKOVNÍCTVO

Tower 42
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ

Tel. **+44 2073821770**
Fax **+44 2073821771/2**
E-mail: **info@eba.europa.eu**

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



Úrad pre publikácie

ISBN 978-92-95086-20-3



9 789295 086203

doi:10.2853/3148