

EURÓPSKY ORGÁN PRE BANKOVNÍCTVO

ZHRNUTIE
VÝROČNEJ SPRÁVY ZA ROK 2016

EBA

EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Fotografie:

Európsky orgán pre bankovníctvo, strana 3 a 7.

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

print	ISBN 978-92-9245-283-4	ISSN 1977-8694	doi:10.2853/965090	DZ-AA-17-001-SK-C
pdf	ISBN 978-92-9245-300-8	ISSN 1977-8929	doi:10.2853/285752	DZ-AA-17-001-SK-N
flip book	ISBN 978-92-9245-367-1	ISSN 1977-8929	doi:10.2853/655652	DZ-AA-17-101-SK-N
epub	ISBN 978-92-9245-347-3	ISSN 1977-8929	doi:10.2853/71067	DZ-AA-17-001-SK-E

Luxemburg: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2017

© Európsky orgán pre bankovníctvo, 2017

Rozmnožovanie je povolené len so súhlasom autora.

ZHRNUTIE

VÝROČNEJ SPRÁVY ZA ROK 2016

Dosiahnuté výsledky v roku 2016

Plnenie ústrednej úlohy v rozvoji a údržbe jednotného súboru pravidiel pre bankovníctvo

V roku 2016 bol do značnej miery dokončený jednotný súbor pravidiel uplatňujúci sa na bankový sektor Európskej únie (EÚ). Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) sa naďalej aktívne zapájal na úrovni EÚ a medzinárodnej úrovni do podpory dokončenia balíka Bazilej III a dokončenia implementácie balíka Bazilej v EÚ. Tento rok bol aj obdobím reflexie týkajúcej sa regulačných reforiem, ktoré nasledovali bezprostredne po finančnej kríze, s cieľom lepšie pochopiť účinky reforiem na bankové štruktúry, obchodné modely a prijímanie rizika a riešiť potrebu minimalizovania zložitosti, ak je to možné. EBA pokračoval aj v zlepšovaní svojho monitorovania rôznych aspektov jednotného súboru pravidiel vrátane vlastných zdrojov, postupov odmeňovania a významných presunov rizika v sekuritizáciách.

Kľúčové výsledky orgánu EBA v roku 2016

V auguste 2016 EBA podal Komisii správu o niekoľkých aspektoch súvisiacich s **ukazovateľom finančnej páky**, v súlade so svojim mandátom stanoveným v nariadení o kapitálových požiadavkách (CRR). Jednou z kľúčových otázok riešených v správe je migrácia piliera 1 ukazovateľa finančnej páky a jeho minimálna úroveň, konkrétne so zreteľom na obchodné

modely a rizikové profily. Z analýzy, ktorá sa vykonala v úzkej spolupráci s príslušnými orgánmi, vyplýva, že možný vplyv zavedenia požiadavky ukazovateľa finančnej páky na úrovni 3 % na poskytovanie financovania úverovými inštitúciami by bol pomerne mierny, pričom celkovo by jej zavedenie malo viesť k stabilnejším úverovým inštitúciami.

V septembri 2016 EBA uverejnil správu o opisnej analýze **pomeru základného financovania (CFR)** v rámci EÚ. V správe sa upozornilo na nedostatočnú koreláciu medzi CFR a **pomerom čistého stabilného financovania (NSFR)** v prípade celej použitej vzorky a takisto na základe obchodného modelu a veľkostnej skupiny. Celkovo sa v správe dospelo k záveru, že by bolo zavádzajúce opierať sa pri posudzovaní potrieb financovania bánk len o CFR, pretože na rozdiel od NSFR sa CFR netýka celej súvahy banky, a preto sa pomocou neho nedá úplne posúdiť možná likvidná medzera.

V októbri 2016 EBA a Európsky orgán pre cené papiere a trhy (ESMA) otvorili spoločnú konzultáciu o usmerneniach o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osobách zastávajúcich kľúčové funkcie a EBA vydal konzultáciu na účel zrevidovania svojich usmernení o internom riadení. V oboch usmerneniach sa kladol väčší dôraz na povinnosti a zodpovednosti riadiaceho orgánu a na jeho zodpovednosť pri menovaní členov riadiaceho orgánu, aby sa zabezpečilo, že majú dobrú povesť, znalosti, skúsenosti a zručnosti potrebné na ochranu správneho a obozretného riadenia inštitúcie.



EBA pokračoval vo svojej práci na zlepšovaní **porovnateľnosti kapitálových požiadaviek** v rámci svojho širokého preskúmania prístupu na základe interných ratingov (IRB), ktorý sa začal predchádzajúci rok. Využívanie interných modelov je dôležitým prvkom v zlepšovaní citlivosti na riziká pri meraní kapitálových požiadaviek. Vo februári EBA vydal plán na vykonanie **regulačného preskúmania interných modelov**, ktorý sa skladal zo štyroch fáz podľa týchto priorít: metodika hodnotenia, vymedzenie zlyhania, parametre rizika a zmiernenie kreditného rizika (CRM). Posledná fáza bude dokončená do konca roka 2017 a vykonávanie zmien v modeloch a postupoch inštitúcií by sa malo dokončiť najneskôr do konca roka 2020, ako sa uviedlo v samostatnom stanovisku orgánu EBA.

EBA pokračoval v práci na parametroch rizika a konzistentnosti **rizikovo vážených aktív (RVA)** v bankovom sektore EÚ prostredníctvom vývoja ročných vykonávaní referenčného porovnávania v rámci dohľadu týkajúceho sa kreditného a trhového rizika. V roku 2016 sa toto vykonávanie vzťahovalo na kreditné riziko pre malé a stredné podniky (MSP), iné portfóliá hypoték na obytné a firemné nehnuteľnosti (takzvané portfóliá s vysokou mierou zlyhania) a portfóliá trhového rizika. EBA uverejnil na začiatku roka 2017 dve správy.



V novembri 2016 EBA uverejnil svoj konečný návrh regulačných technických predpisov (RTP), v ktorých sa spresňujú podmienky, na základe ktorých príslušné orgány posudzujú významnosť pozícií zaradených do rozsahu **interných modelov trhového rizika**, ako aj metodika, ktorú musia uplatňovať pri posudzovaní súladu inštitúcie s požiadavkami na používanie prístupu interných modelov (IMA) pre trhové riziko. Pokiaľ ide o trhovú infraštruktúru, tri európske orgány dohľadu (ESA) uverejnil v marci 2016 konečný návrh regulačného technického predpisu, v ktorom sa stanovuje rámec dozabezpečenia podľa nariadenia o infraštruktúre európskych trhov (EMIR) pre necentrálne zúčtované mimoburzové (OTC) derivátové transakcie, ktorý Európska komisia prijala v októbri 2016.

V decembri 2015 EBA odporučil vyvinúť nový prudenciálny rámec citlivejší na riziká pre **investičné spoločnosti** so zohľadnením cieľov zachovania finančnej stability, ochrany investorov a zaistenia toho, aby boli zlyhania riadené systematicky. V júni 2016 EBA otvoril konzultáciu v reakcii na žiadosť Európskej komisie o technické poradenstvo týkajúce sa návrhu nového prudenciálneho režimu pre investičné spoločnosti. Prístup prezentovaný v dokumente na rokovanie mal za cieľ lepšie zachytávať riziká pre investičné spoločnosti, ktoré sa nepovažujú za systémové a bankové, a odporúčal jednotný, harmonizovaný súbor požiadaviek, ktoré sú primerane jednoduché, primerané a relevantnejšie pre riziká, ktoré investičné spoločnosti predstavujú pre zákazníkov a trhy.

Potom, ako EBA začal vykonávať prvé posúdenie vplyvu **medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) 9**, v ktorom sa zozbierali výsledky približne od 50 bánk v EÚ, v novembri 2016 uverejnil správu, ktorá obsahovala kvalitatívne a kvantitatívne zistenia. Táto správa predstavovala prvú iniciatívu EÚ, ktorá bola otvorená s cieľom získať jasnejší obraz o opatreniach inštitúcií, pokiaľ ide o vykonávanie IFRS 9. Upozornilo sa v nej na to, že k decembru 2015 sa banky nachádzali ešte v počiatočných fázach prípravy. Druhé posúdenie vplyvu na podobnej vzorke bánk sa začalo na konci novembra 2016.

Po verejnej konzultácii týkajúcej sa počiatočných návrhov EBA v novembri 2016 vydal záverečné usmernenia o **komunikácii medzi príslušnými orgánmi** vykonávajúcimi dohľad nad úverovými inštitúciami a štatutárnymi audítormi úverových inštitúcií. Tieto usmernenia sú účinné od 31. marca 2017. Účinná

komunikácia medzi príslušnými orgánmi a audítormi by mala prispieť k posilneniu finančnej stability a bezpečnosti a finančného zdravia bankového systému tým, že sa zjednoduší úloha dohľadu nad úverovými inštitúciami.

EBA ďalej prispieval k úspešnému vykonávaniu reformy únie kapitálových trhov vydaním záverečných usmernení o implicitnej podpore pre **sekuritizačné transakcie** v októbri 2016 a uverejnením správy v decembri 2016 s odporúčaniami týkajúcimi sa spôsobu harmonizácie **rámca pre kryté dlhopisy** v EÚ. Cieľom týchto usmernení je objasniť, čo tvorí nezávislé podmienky, a spresniť, kedy transakcia nie je štruktúrovaná na účel poskytnutia podpory pre sekuritizácie.

EBA podporil Komisiu pri príprave jej legislatívneho návrhu na zmenu pravidiel **kapitálových požiadaviek** a rámca pre riešenie krízových situácií, ktorý bol vydaný 23. novembra 2016. Účelom najnovších návrhov je zavedenie najnovších medzinárodných regulačných reforiem, napríklad tých, ktoré vyplývajú z Fundamentálneho preskúmania obchodnej knihy (FRTB) alebo požiadaviek na celkovú schopnosť absorbovať straty (TLAC) v práve EÚ. Návrh sa vzťahuje najmä na trhové riziko, kreditné riziko protistrany (CCR), požiadavku na ukazovateľ finančnej páky, pomer čistého stabilného financovania a prvky smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD).

Vývoj politiky pre riešenie krízových situácií a podpora spoločných prístupov k riešeniu krízových situácií zlyhávajúcich finančných inštitúcií

Po pomerne pomalom začiatku v roku 2015, keď sa konal len nízky počet **kolégií pre riešenie krízových situácií**, sa činnosť v roku 2016 zintenzívnila. Zamestnanci EBA sa počas toho roka zúčastnili na kolégiách pre riešenie krízových situácií v prípade 25 veľkých bankových skupín EÚ. Ak boli tieto inštitúcie globálne systémovo významnými inštitúciami (G-SII), zamestnanci EBA sa takisto zúčastnili na zasadnutiach organizovaných pre tieto inštitúcie. Počas roka EBA sústredil svoju pozornosť na efektívne, účinné a jednotné fungovanie kolégií.

Regulačné produkty vyvinuté orgánom EBA v roku 2016 sa týkajú širokej škály tém v rámci riešenia krízových situácií. EBA vykonal podstatnú prácu v oblasti **minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)**. Okrem správ o návrhu a vykonávaní minimálnej požiadavky na vlastné zdroje



a oprávnené záväzky EBA vyvinul a otvoril verejné konzultácie o vykonávacích technických predpisoch týkajúcich sa toho, ako by mali orgány pre riešenie krízových situácií oznamovať rozhodnutia o minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a prijateľné záväzky orgánu EBA.

EBA takisto vydal usmernenia o dôvernosti zamerané na podporu konvergencie postupov dohľadu a riešenia krízových situácií týkajúcich sa zverejnenia dôverných informácií zhromaždených na účely BRRD. EBA takisto inicioval preskúmanie a transformáciu svojich usmernení o uplatňovaní **zjednodušených povinností** do regulačného technického predpisu s cieľom ďalej harmonizovať postupy dohľadu a riešenia krízových situácií, pokiaľ ide o metodiku a kritériá uplatňovania zjednodušených povinností.

Po nadobudnutí účinnosti novej smernice o systémoch ochrany vkladov (DGSD) v júli 2015 EBA ďalej pomáhal vyvíjať pravidlá na posilnenie odolnosti **systémov ochrany vkladov (DGS)** a zlepšenie prístupu vkladateľov ku kompenzácii, a to aj v prípade cezhraničných zlyhaní bánk. V roku 2016 EBA uverejnil usmernenia z vlastnej iniciatívy o dohodách o spolupráci medzi systémami ochrany vkladov, ako aj usmernenia o stresových testoch systémov ochrany vkladov.

V októbri 2016 EBA uverejnil správu o referenčnom bode pre cieľovú úroveň vnútroštátnych **mechanizmov financovania riešenia krízových situácií**. V správe sa uviedlo, že opatrenia založené na celkových záväzkoch a celkových záväzkoch bez vlastných zdrojov najmä po odpočítaní krytých vkladov sú najvhodnejším základom cieľovej úrovne mechanizmov financovania riešenia krízových situácií (namiesto súčasného referenčného základu spočívajúceho v krytých vkladoch).

Podpora konvergenzie postupov dohľadu a zabezpečenie ich jednotného vykonávania v EÚ

Vlastné zdroje boli prvou oblasťou, v ktorej EBA vyvinul monitorovaciu funkciu potom, ako dokončil veľký súbor technických predpisov pomerne skoro po prijatí CRR. Pokiaľ ide o vlastný kapitál Tier 1, EBA pravidelne uverejňuje zoznam nástrojov, ktoré banky EÚ zaradili do svojho vlastného kapitálu Tier 1. Pokiaľ ide o vedľajší kapitál Tier 1, EBA má v súčasnosti dlhodobé skúsenosti s posudzovaním regulačných zmluvných podmienok emisií EÚ. Pravidelne sa uverejňuje správa prezentujúca výsledky tohto monitorovania, ktorá zahŕňa najlepšie doteraz zaznamenané postupy, ako aj ustanovenia, ktorým sa treba vyhýbať. V októbri EBA uverejnil aj určité štandardizované vzory pre emisie vedľajšieho kapitálu Tier 1.

Po odporúčaní správy o úprave ocenenia pohľadávky (CVA) uverejnenej vo februári 2015 a s cieľom čiastočne riešiť riziká spôsobené výnimkami EÚ EBA v roku 2016 vyvinul koordinovaný prístup k monitorovaniu vplyvu transakcií oslobodených od požiadavky na riziko úpravy ocenenia pohľadávky na ročnom základe.

EBA takisto priebežne monitoruje vývoj postupov a trendov **odmeňovania**. V súlade so smernicou o kapitálových požiadavkách IV (CRD IV) EBA každoročne zhromažďuje údaje o zamestnancoch, ktorí v predchádzajúcom účtovnom období dostali celkovú odmenu vo výške 1 milión EUR alebo viac (osoby s vysokým príjmom). Okrem toho, podrobné údaje sa

zhromažďujú aj o odmeňovaní identifikovaných zamestnancov z viac ako 100 skupín a inštitúcií. Cieľom oboch súborov údajov je zabezpečiť vysokú mieru transparentnosti, pokiaľ ide o postupy odmeňovania v rámci Európskej únie.

V novembri 2016 EBA uverejnil správu v reakcii na list od Európskej komisie, v ktorom žiadala podrobnejšie informácie o stanovisku orgánu EBA k uplatňovaniu **zásady proporcionality** na ustanovenia o odmeňovaní uvedené v smernici 2013/36/EÚ. Správa obsahuje prehľad platného rámca, pokiaľ ide o zásadu proporcionality v jednotlivých členských štátoch, pričom sa prejavuje obrovská rozmanitosť regulačných rámcov a postupov dohľadu.

Účinné fungovanie jednotného trhu si vyžaduje lepšiu **konvergenciu postupov dohľadu** príslušných orgánov vo všetkých členských štátoch. EBA pokračoval v monitorovaní praktického uplatňovania jednotného súboru pravidiel príslušnými orgánmi, pričom sa zameriaval najmä na konzistentnosť výsledkov preskúmania orgánmi dohľadu. Podobne sa EBA naďalej zaoberal kolégiami orgánov dohľadu a podporoval jednotné uplatňovanie znenia úrovne 1 a úrovne 2, najmä v prípade uplatňovania spoločných rozhodnutí o kapitále, likvidite a plánoch ozdravenia a upriamovaním pozornosti orgánov dohľadu na kľúčové riziká a témy, napríklad nespĺčané úvery, otázky správania a postupy odmeňovania. Okrem toho EBA pokračoval v posudzovaní pokroku dosiahnutého v zabezpečovaní konzistentnosti preskúmania orgánmi dohľadu, hodnotení a opatrení orgánov dohľadu v členských štátoch.

Graf 1: Podpora konvergenzie



EBA je poverený úlohou prispievať k efektívnemu, účinnému a konzistentnému **fungovaniu kolégií orgánov dohľadu** v rámci EÚ a propagovať a monitorovať ich. V akčnom pláne kolégií na rok 2016 boli zohľadnené zistenia z monitorovania kolégií orgánov dohľadu v roku 2015, boli doň začlenené relevantné požiadavky založené na regulačnom vývoji a využila sa v ňom aj práca orgánu EBA v oblasti analýzy rizík. Vo verejnej správe orgánu EBA o fungovaní kolégií orgánov dohľadu v roku 2016 sa dospelo k záveru, že celkovo sa úroveň a kvalita zapojenia v kolégiách orgánov dohľadu počas roka 2016 ďalej zlepšovala, najmä kvalita a hĺbka diskusií.

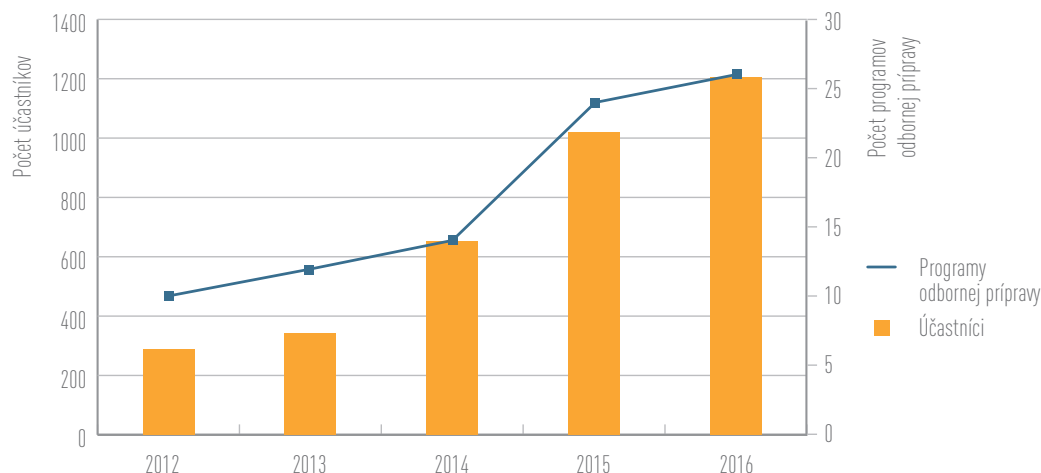
Pokiaľ ide o vývoj metodík procesu **preskúmania** a hodnotenia **orgánmi dohľadu**, EBA v roku 2016 vykonal nasledujúce úlohy:

- Uverejnenie stanoviska orgánu EBA o **maximálnej rozdeliteľnej sume (MDA)** v decembri 2015 prinieslo zrozumiteľnosť orgánom dohľadu, bankám a účastníkom trhu v súvislosti s procesom preskúmania orgánmi dohľadu vykonaným v roku 2016. Cieľom stanoviska bolo objasniť ustanovenia článku 141 CRD, ktorými sa obmedzuje distribúcia predbežných a koncoročných ziskov v prípade porušenia požiadavky na kombinovaný vankúš.
- EBA zaviedol koncepciu **usmernenia ku kapitálu pilieru 2 (P2G)** v júli 2016 v súvislosti so stresovým testom v celej EÚ a vysvetlil, ako je možné využívať ďalšie kapitálové usmernenie ako nástroj na riešenie kvantitatívnych výsledkov stresového testu.
- V novembri EBA uverejnil súbor usmernení o informáciách týkajúcich sa **interného procesu hodnotenia kapitálovej primeranosti (ICAAP)** a **interného procesu hodnotenia primeranosti likvidity (ILAAP)**, ktoré by mali príslušné orgány zhromažďovať od inštitúcií na účely procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP). Usmerneniami sa zjednodušili konzistentné hodnotenia orgánov dohľadu týkajúce sa interných modelov hodnotenia rizika vyvinutých bankami, spoľahlivosť ICAAP a ILAAP odhadov kapitálu a likvidity, ich využívanie v posudzovaní kapitálovej primeranosti a primeranosti likvidity inštitúcií a určenie ďalších požiadaviek na vlastné zdroje a likviditu.



- Rastúci význam a zvyšujúca sa zložitosť **rizika vyplývajúceho z informačných a komunikačných technológií (IKT)** v rámci bankovníctva a v individuálnych inštitúciách viedli EBA k tomu, aby vypracoval návrh usmernení z vlastnej iniciatívy určených príslušným orgánom na podporu spoločných postupov a metodík na hodnotenie rizika vyplývajúceho z IKT. Konzultačný dokument bol uverejnený v októbri 2016.
- Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB) predstavuje dôležité finančné riziko pre úverové inštitúcie, ktoré sa tradične zohľadňuje v rámci procesu preskúmania orgánmi dohľadu. S cieľom informovať o očakávaných týkajúcich sa riadení IRRBB EBA v roku 2015 uverejnil usmernenia o riadení IRRBB, ktoré boli aktualizované v apríli 2016.

V roku 2016 zamestnanci EBA naďalej poskytovali podporu činnostiam plánovania ozdravenia vykonaným v kolégiách orgánov dohľadu, prispievali k posúdeniu plánov skupinového ozdravenia, najmä pokiaľ ide o aspekt pokrytia jednotlivých subjektov v plánoch skupinového ozdravenia a zjednodušenie diskusií o plánovaní ozdravenia počas kolégií orgánov dohľadu. V júli bola uverejnená porovnávací správa o mechanizme riadenia a ukazovateľoch ozdravenia, a to na základe analýzy 26 plánov veľkých európskych cezhraničných bankových skupín.

Graf 2: Nárast počtu programov a účastníkov odbornej prípravy od roku 2012 do roku 2016

S cieľom zjednodušiť jednotnú účasť orgánov dohľadu z tretích krajín na kolégiách orgánov dohľadu a zlepšiť cezhraničnú spoluprácu EBA posúdil **rovnocennosť režimov dôvernosti** niekoľkých orgánov dohľadu z krajín mimo EÚ. Výsledkom posúdenia bolo kladné hodnotenie pre šesť orgánov dohľadu z krajín mimo EÚ zo štyroch krajín, čo umožnilo účasť týchto orgánov v kolégiách orgánov dohľadu EHP.

Programy odbornej prípravy orgánu EBA pre príslušné orgány EÚ predstavujú kľúčový nástroj na podporovanie konvergencie dohľadu. V roku 2016 EBA zorganizoval 26 kurzov odbornej prípravy, z ktorých 18 bolo odvetvových, štyri online, dva medziodvetvové a dva sa týkali tzv. mäkkých zručností.

Monitorovanie kľúčových rizík v bankovom sektore v Európe

EBA plní dôležitú úlohu v monitorovaní a hodnotení vývoja trhu a tiež identifikácie trendov, potenciálnych rizík a zraniteľných oblastí v rámci bankového systému EÚ.

V roku 2016 EBA pokračoval vo vypracúvaní pravidelnej **správy o hodnotení rizík (RAR)**. V správe o hodnotení rizík je opísaný hlavný vývoj a trendy, ktoré ovplyvnili bankový sektor EÚ počas daného roka, a poskytuje pohľad EBA na hlavné mikroprudenciálne riziká a zraniteľné oblasti v budúcnosti. V roku 2016 bola správa o hodnotení rizík po prvý raz doplnená o uplatňovanie transparentnosti v rámci celej EÚ.

EBA vykonal v druhom polroku roka 2016 **uplatňovanie transparentnosti v rámci celej EÚ**. Toto uplatňovanie je súčasťou jeho práce na podporu trhovej disciplíny a posilnenie konzistentnosti v zverejňovaniach bánk, ktoré EBA vykonáva od roku 2011, a to buď v súvislosti so súbežnými stresovými testami, alebo ako samostatné uplatňovanie. Uplatňovanie zahŕňalo 131 bánk z 24 členských štátov EÚ a Nórska a bolo uverejnené 2. decembra 2016 paralelne so správou o hodnotení rizík. Na svojich stránkach EBA uverejnil rozsiahly súbor údajov o jednotlivých bankách, ktorý bol v súlade s minulým uplatňovaním.

Prehľad rizík je ďalší dôležitý produkt v súbore nástrojov pravidelného hodnotenia rizík orgánom EBA. Obsahuje súhrn hlavných rizík a zraniteľných oblastí v bankovom sektore na základe vývoja súboru ukazovateľov rizika. V roku 2016 bol uverejňovaný na štvrtročnom základe.

Dotazník na hodnotenie rizík (RAQ) sa realizuje polročne, pričom sa vykonáva v bankách a u trhových analytikov a poskytuje hlbšie poznatky o názoroch a výhladoch účastníkov trhu, pokiaľ ide o nadchádzajúce výzvy. Prvým uverejnením brožúry, ktorá sa týkala celého súboru výsledkov v júni a decembri, EBA rozšíril svoj súbor hodnotení rizík, ktorý poskytuje širokej verejnosti.

V júli 2016 EBA uverejnil správu o dynamike a faktoroch ovplyvňujúcich **nesplácané úvery (NPL)**, ktorá sa týkala viac ako 160 bánk EÚ. Zo správy vyplynulo, že napriek zlepšeniam

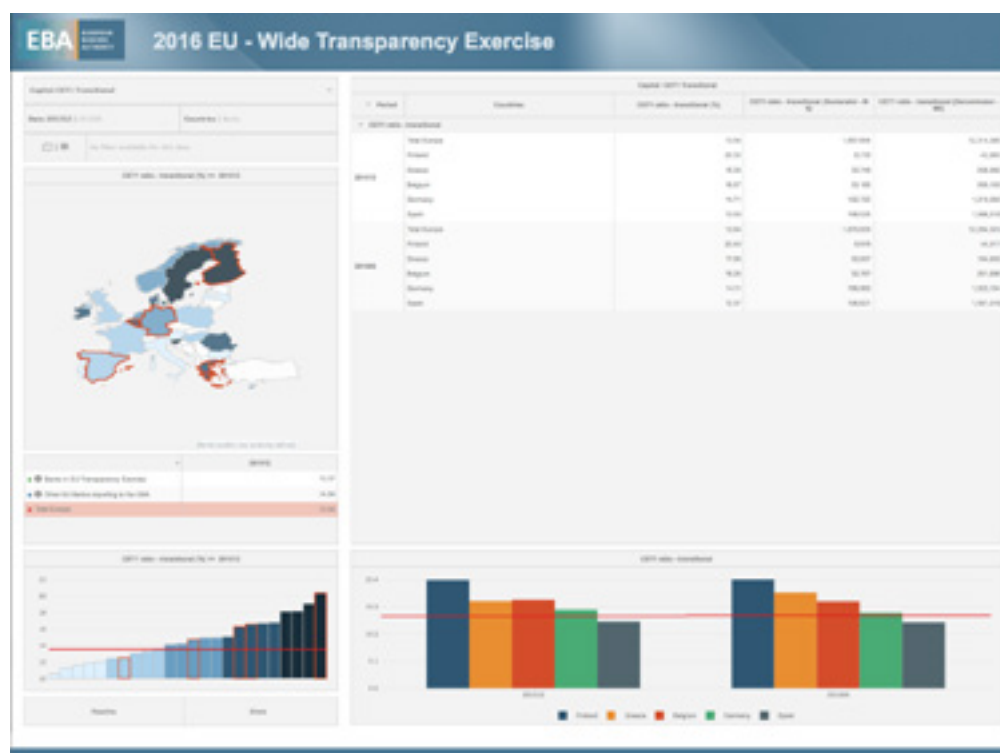
je úroveň nesplácaných úverov naďalej vysoká a má významné dôsledky na hospodárstvo a ziskovosť bánk. S nesplácanými úvermi vo výške viac ako 1 bilión EUR v bankovom sektore EÚ predstavuje riešenie nesplácaných úverov jednu z najväčších výziev a vyžaduje si koordinovanú reakciu EÚ.

Nakoniec, v roku 2016 EBA začal vykonávať **stresový test v rámci celej EÚ**, ktorý umožňuje porovnať odolnosť bánk EÚ voči nepriaznivým hospodárskym šokom. Stresový test v rámci celej EÚ v roku 2016 neobsahoval prahovú hodnotu vyhovenia/nehovenia a bolo v ňom posúdených 51 bánk z 15 krajín EÚ a EHP – 37 z krajín eurozóny a 14 z Dánska, Maďarska, Nórska, Poľska, Švédska a Spojeného kráľovstva. Vykonávanie sa začalo vo februári 2016 a výsledky boli uverejnené na konci júla. V súlade s cieľom EBA, ktorým je zabezpečenie transparentnosti pre účastníkov trhu, boli uverejnené podrobné informácie o východiskových

bodoch jednotlivých bánk a stresové prognózy. Výsledky za jednotlivé banky boli doplnené interaktívnymi nástrojmi dostupnými na webovom sídle orgánu EBA, ako aj rozsiahlou databázou. Aj keď z výstupu vyplynul celkovo odolný bankový sektor EÚ, výsledky sa medzi bankami výrazne líšili.

EBA plnil dôležitú úlohu v propagovaní a podporovaní výmeny informácií medzi orgánmi dohľadu. Memorandum o porozumení (MoP) **na výmenu makroprudenciálnych údajov** jednotlivých bánk umožňuje orgánom dohľadu v celej Európe porovnávať súbor ukazovateľov rizika týkajúcich sa 200 bánk. EBA s cieľom zlepšiť tento súbor údajov vyvinul svoje online analytické nástroje, čím pomáha vnútroštátnym orgánom dohľadu vytvoriť si vlastný prehľad rizík a európske analýzy a analýzy partnerských skupín. Okrem toho EBA po prvý raz uverejnil zoznam inak systémovo významných inštitúcií (O-SII).

Graf 3: Uplatňovanie transparentnosti v rámci celej EÚ



K dispozícii tu: http://tools.eba.europa.eu/interactive-tools/2016/transparency_exercise/map/atlas.html



V decembri 2016 EBA uverejnil svoje usmernenia k požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Potom, čo Bazilejský výbor pre bankový dohľad (BCBS) uverejnil revidované znenie **rámca pre tretí pilier (RPF)** v januári 2015, EBA uverejnil usmernenia z vlastnej iniciatívy na podporu harmonizovaného a včasného vykonania rámca pre tretí pilier v EÚ. Usmernenia umožňujú inštitúciám EÚ vykonávať rámec pre tretí pilier spôsobom, ktorý spĺňa požiadavky ôsmej časti CRR.

Databáza orgánu EBA bola rozšírená tak, že zahŕňa viac ako 300 ukazovateľov rizika. Tento nový súbor údajov poskytuje širší a komplexný súbor finančných informácií a informácií o rizikách a poskytuje tak podporu orgánu EBA pri vykonávaní svojho mandátu, ktorým je monitorovanie a posudzovanie vývoja na trhu, ako aj potenciálnych rizík a slabých oblastí v rámci bankového systému EÚ. V roku 2016 predstavovalo jeden z hlavných prvkov práce orgánu EBA zaistenie kvality údajov. Na jednej strane EBA investoval značné zdroje do rozvoja a posudzovania primeranosti viac ako 3 000 pravidiel validácie. Na druhej strane, zaviedol sa nový nástroj na riadenie hlavných údajov, vďaka čomu sa zlepšila celková kvalita správy orgánom dohľadu.

Na základe odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká (ESRB) o financovaní úverových inštitúcií v roku 2012 EBA vyvinul harmonizované podávanie správ o **plánoch financovania bánk**, pričom prvé pravidelné správy boli predložené v roku 2016.

Ochrana spotrebiteľov, monitorovanie finančných inovácií a prispievanie k bezpečným, jednoduchým a účinným platobným službám v rámci EÚ

Práca orgánu EBA v oblasti **ochrany spotrebiteľa** je zameraná na zníženie ujmy spotrebiteľa v prípade nákupu retailových bankových produktov a služieb. EBA identifikoval slabé politiky a postupy odmeňovania ako kľúčový spúšťač nekalého predaja retailových bankových produktov a služieb a na riešenie týchto postupov EBA v septembri 2016 uverejnil záverečné usmernenia o politikách a postupoch odmeňovania súvisiacich s predajom a poskytovaním retailových bankových produktov a služieb. V marci 2015 EBA uverejnil aj rozhodnutie so stanovením vzorca, ktorí majú používať veritelia pri výpočte sadzby referenčnej hodnoty podľa smernice o hypotekárnych úveroch (MCD).

EBA v prvom polroku roka 2016 pokračoval vo vývoji troch mandátov podľa smernice o platobných účtoch (PAD): konzultačného dokumentu o návrhu regulačného technického predpisu, v ktorom sa stanovuje štandardizovaná terminológia Európskej únie pre najbežnejšie služby spojené s bankovým účtom, návrhu vykonávacieho technického predpisu o štandardnom formáte prezentácie dokumentu s informáciami o poplatkoch (FID) a jeho spoločnom symbole a návrhu vykonávacieho technického predpisu o štandardnom formáte prezentácie výpisu poplatkov (SoF) a jeho spoločnom symbole.

V oblasti **finančnej inovácie** EBA uverejnil dokument na rokovanie o inovatívnom využívaní spotrebiteľských údajov finančnými inštitúciami a stanovisko určené Komisii, Európskemu parlamentu a Rade k návrhu Komisie zaradiť virtuálne meny do rozsahu pôsobnosti smernice (EÚ) 2015/849 (štvrtá smernica proti praní špinavých peňazí – 4AMLD).

Pokiaľ ide o **platobné služby**, EBA vypracoval svoj konečný návrh regulačného technického predpisu o oddelení subjektov systémov platobných kariet a spracovateľských subjektov podľa medzinárodného finančného výkazníctva. EBA takisto začal prispievať k vykonávaniu revidovanej smernice o platobných službách (PSD2), ktorá nadobudla účinnosť v januári 2016 a na základe ktorej bol EBA poverený vypracovaním šiestich technických predpisov a piatich súborov usmernení.

Medzinárodné zapojenie

EBA sa aktívne zúčastňuje na zasadnutiach Bazilejského výboru pre bankový dohľad (BCBS). V roku 2016 BCBS zriadil pracovnú skupinu pre regulačnú konsolidáciu s cieľom zmierniť možné účinky presahovania tieňového bankového systému na banky. EBA takisto vyvíja regulačný technický predpis o metódach obozretnej konsolidácie (článok 18 CRR), ktorý niekedy vzájomne reaguje s prácou BCBS.

EBA je tiež členom riadiacej skupiny pre riešenie krízových situácií Rady pre finančnú stabilitu (FSB), v skupine pre cezhraničné krízové riadenie (CBCM) a niekoľkých pracovných točoch, v ktorých aktívne prispieva k rozvoju regulačnej politiky vo veciach týkajúcich sa riešenia krízových situácií. Oblasťami osobitného zamerania orgánu EBA sú vykonávanie záchrany pomocou vnútorných zdrojov, interná celková schopnosť absorbovať straty (TLAC), likvidita v rámci riešenia krízovej situácie, kontinuita prístupu k infraštruktúram finančného trhu a účinnosť cezhraničného riešenia krízovej situácie. EBA sa zúčastňuje spoločnej expertnej skupiny ESRB pre tieňové bankovníctvo (spolupredsedá jej ESMA) a spoločnej expertnej skupiny ESRB pre investičné fondy.

Paralelne sa EBA aktívne zapája v oblasti zlepšenia odolnosti centrálnych protistrán (CCP), ozdravenia a riešenia krízových situácií. Práca orgánu EBA v oblasti riešenia krízových situácií centrálnych protistrán bola v roku

2016 zameraná najmä na politické príspevky na medzinárodných regulačných fórach pracujúcich na tejto téme.

EBA inicioval rokovania s cieľom uzavrieť rámcové dohody o spolupráci s kľúčovými **orgánmi jurisdikcií mimo EÚ**, ktoré majú režimy riešenia krízových situácií porovnateľné s BRRD, a ktoré sú buď veľkými finančnými centrami, alebo majú značné činnosti bánk EÚ. EBA sa takisto aktívne zapájal na medzinárodných fórach a spolupracoval so Svetovou bankou, najmä jej Poradenským centrom pre finančný sektor (FinSAC), na širokej škále politických otázok týkajúcich sa ozdravenia a riešenia krízových situácií.

Práca na medziodvetvových otázkach

V roku 2016 pokračoval **Spoločný výbor európskych orgánov dohľadu (ESA)** v zabezpečovaní fóra pre medziodvetvovú koordináciu a výmenu informácií medzi tromi ESA. Keď orgán EIOPA predsedal spoločnému výboru, zameriaval sa predovšetkým na ochranu spotrebiteľa a hodnotenia medziodvetvových rizík. Aby sa zviditeľnil spoločný výbor, bolo vytvorené nové webové sídlo, na ktorom sa centrálné uverejňujú výsledky týkajúce sa spoločného výboru. Bola uverejnená aj brožúra (*Smerom k európskej konvergencii dohľadu*) s cieľom ešte propagovať prácu spoločného výboru, osláviť jeho piate výročie a zdôrazniť jeho poslanie, ciele a úlohy, ako aj jeho strategický výhľad.



V oblasti **ochrany spotrebiteľov a finančnej inovácie** dosiahol spoločný výbor v roku 2016 tieto výsledky:

- **Míľnik PRIIPS:** Európskej komisii bol na schválenie predložený návrh regulačného technického predpisu o dokumentoch s kľúčovými informáciami (KID) pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP). Komisia schválila návrh regulačného technického predpisu, ale Európsky parlament ho zamietol. Európske orgány dohľadu prerokovali zmeny navrhnuté Komisiou a predložili spoločné stanovisko trom radám orgánov dohľadu. Tieto tri európske orgány dohľadu však Komisii nedokázali poskytnúť odsúhlasené spoločné stanovisko k zmenenému návrhu regulačného technického predpisu.
- **Správa o finančnom poradenstve:** Dokončila sa práca na automatizácii finančného poradenstva, ktorá je zameraná na vlastnosti automatizovaných nástrojov finančného poradenstva a možné výhody a riziká s tým spojené.
- **Práca na veľkých dátach:** Bola otvorená verejná konzultácia o možných výhodách a rizikách veľkých dát.
- **Spoločný deň ochrany spotrebiteľov:** Toto podujatie sa konalo 16. septembra a organizoval ho ESMA v Paríži.

Spoločný výbor vypracoval dve dvojročné medziodvetvové správy, v ktorých boli

identifikované **klúčové riziká a slabé oblasti** vo finančnom systéme EÚ. Správy boli predložené v roku 2016 na jarnom a jesennom zasadnutí Hospodárskeho a finančného výboru Rady (pri okrúhlo stole Hospodárskeho a finančného výboru pre finančnú stabilitu), poskytnuté ESRB a následne uverejnené na webovom sídle spoločného výboru.

Spoločný výbor pokračoval vo svojej práci v oblasti **boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**. V decembri spoločný výbor uverejnil svoje záverečné usmernenia o charakteristikách prístupu k dohľadu nad bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu založeného na hodnotení rizík a o krokoch, ktoré sa majú prijať pri vykonávaní dohľadu na základe rizika.

V decembri 2016 spoločný výbor uverejnil svoj aktualizovaný ročný zoznam identifikovaných **finančných konglomerátov**, ktorý obsahuje 79 finančných konglomerátov s vedením skupiny v krajine EÚ/EHP – jeden s vedením skupiny v Austrálii, jeden s vedením skupiny na Bermudách, jeden s vedením skupiny vo Švajčiarsku a dve s vedením skupiny v Spojených štátoch.

Okrem toho spoločný výbor dokončil svoju prácu na preskúmaní spoločných usmerení o prudenciálnom posúdení nadobudnutí a zvyšovaní kvalifikovaných účastí v odvetviach bankovníctva, poisťovníctva a cenných papierov a uverejnil svoju správu o dobrých postupoch dohľadu v záujme znižovania výhradného a mechanického spoliehania sa na ratingové hodnotenia.

Zaistenie účinných a transparentných postupov na podporu práce orgánu EBA

Zapojenie zainteresovaných strán do regulačnej práce orgánu EBA

Kľúčovou súčasťou spolupráce orgánu EBA so zainteresovanými stranami je spolupráca prostredníctvom jeho Skupiny zainteresovaných strán v bankovníctve (BSG). O názor Skupiny zainteresovaných strán v bankovníctve sa žiada v prípade opatrení týkajúcich sa regulačných technických predpisov a vykonávacích technických predpisov, usmernení a odporúčaní, pokiaľ sa netýkajú jednotlivých finančných inštitúcií. V roku 2016 Skupina zainteresovaných strán v bankovníctve poskytla stanoviská k 16 konzultačným dokumentom vrátane troch podaní ku konzultačným dokumentom spoločného výboru a trom reakciám na dokumenty na rokovanie orgánu EBA.

Tretie funkčné obdobie Skupiny zainteresovaných strán v bankovníctve sa začalo 18. apríla 2016. Spomedzi 30 nových členov sa šesť už zúčastňovalo Skupiny zainteresovaných strán v bankovníctve, dvaja boli znovu menovaní a 17 bolo nových členov zastupujúcich úverové a investičné inštitúcie (traja z nich zastupujú spo-riteľne alebo družstevné banky), spotrebiteľov a používateľov, akademických pracovníkov, MSP a zamestnancov finančných inštitúcií.

Spolupráca s orgánmi EÚ pre riešenie krízových situácií

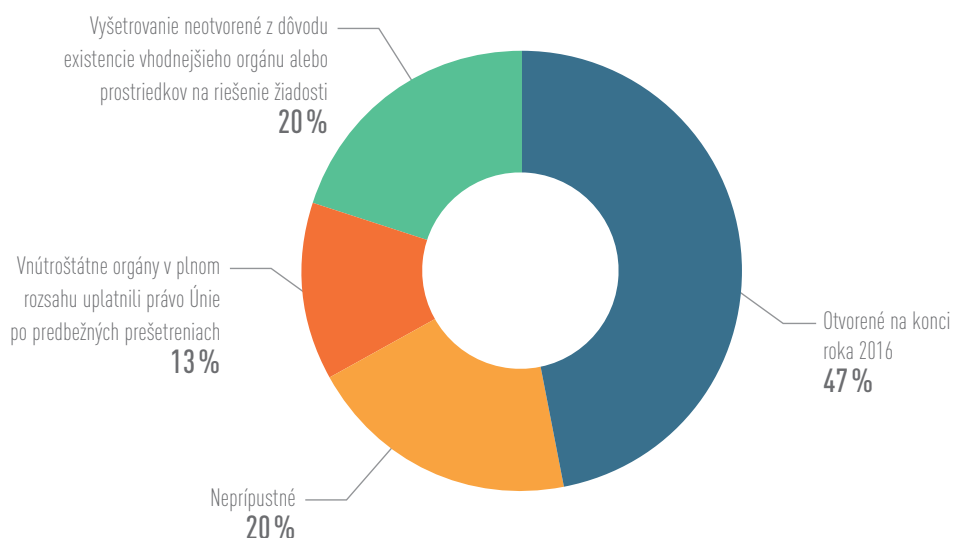
V roku 2016 EBA zintenzívnil svoje úsilie z hľadiska spolupráce s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií a Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií (SRB)

s cieľom monitorovať a podporiť ich harmonizované vykonávanie rámca pre krízové riadenie a prispieť k jednotnému a účinnému plánovaniu riešenia krízových situácií v rámci Európy. Na podporu tohto cieľa sa vykonalo niekoľko úloh:

- cielený program odbornej prípravy pre orgány pre riešenie krízových situácií a príslušné orgány o kľúčových aspektoch regulačného rámca pre riešenie krízových situácií,
- prieskum organizačných aspektov vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií,
- aktívna dvojstranná spolupráca s niekoľkými vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií.

Porušenie práva Únie

V roku 2016 bolo orgánu EBA doručených 11 žiadostí o prešetrenie údajného porušenia alebo neuplatňovania práva Únie. Z tematického hľadiska bol počet prípadov príliš nízky na identifikáciu trendov, aj keď štyri zo žiadostí sa týkali správy a riadenia úverových inštitúcií a dve otázok súvisiacich so systémami ochrany vkladov. Ďalšie žiadosti predstavovali otázky súvisiace s BRRD, MCD, bezpečnosťou internetových platieb a smernicou o platobných službách a dohľadom nad bojom proti praniu špinavých peňazí. Rada orgánov dohľadu prijala 23. decembra 2016 revidované rozhodnutie EBA, ktorými sa prijíma rokovací poriadok vyšetrovania porušenia práva Únie.

Graf 4: Prípady porušenia práva Únie riešené v roku 2016

Vykonávanie partnerských preskúmaní

V roku 2016 vykonala revízná komisia partnerské preskúmanie vykonávacieho technického predpisu o podávaní správ orgánom dohľadu. Toto partnerské preskúmanie sa začalo v októbri 2015 a záverečnú správu schválila Rada orgánov dohľadu v decembri 2016. Vykonanie spočívalo vo vlastnom hodnotení vykonanom príslušnými orgánmi, za ktorým nasledovalo preskúmanie vykonané partnermi. Po prvý raz revízná komisia EBA vykonala kontroly na mieste vo všetkých príslušných orgánoch EÚ plus ECB/SSM a troch krajinách EZVO. Celkovo sa pritom dospelo k záveru, že neexistovali výrazné negatívne odľahlé hodnoty a všetky príslušné orgány vytvorili úplne alebo prevažne komplexné postupy na monitorovanie podávania správ inštitúciami a posúdenie kvality údajov.

Posúdenie vplyvu regulačných návrhov

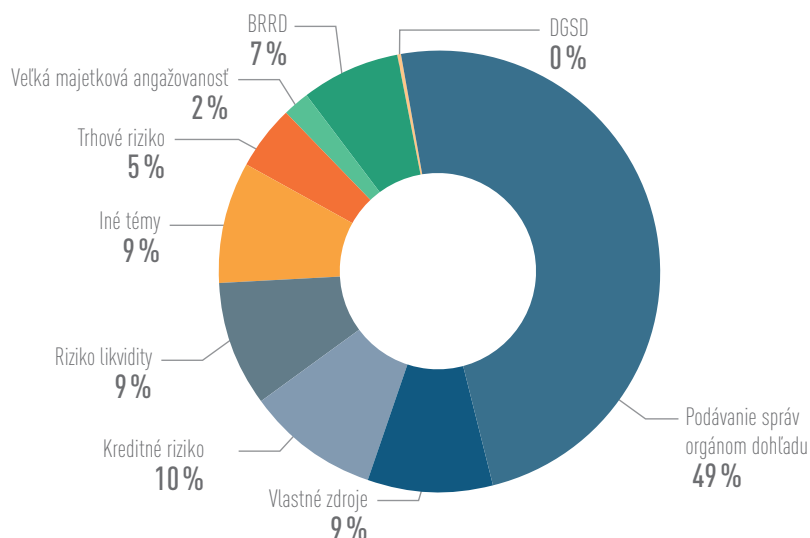
V roku 2016 EBA uverejnil dve správy o monitorovaní vplyvu transpozície požiadaviek Bazilej III v EÚ – v marci pre údaje do júna 2015 a v septembri pre údaje do decembra 2015, podľa predpokladu statickej súvahy. Okrem toho EBA vykonal niekoľko monitorovaní ad hoc na posúdení vplyvu nových bazilejských reforiem na banky EÚ. V roku 2016 tieto monitorovania *ad hoc* zahŕňali kvantitatívne štúdie vplyvu (QIS) na návrhy BCBS týkajúce sa kreditného rizika (prístup založený na interných ratingoch a štandardizovaný prístup), FRTB, operačného rizika, ukazovateľa finančnej páky a výstupných minimálnych hodnôt pre celkové rizikovo vážené aktíva.

Na konci roka 2016 EBA uverejnil správu o cyklickosti kapitálových požiadaviek bánk podľa platného regulačného rámca v EÚ (CRD IV/CRR), pričom posúdil, či má rámec tendenciu zvýrazniť slučky spätnej väzby medzi bankovým kapitálom a reálnou ekonomikou procyklickým spôsobom. EBA takisto uverejnil dve správy o vykonávaní minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a prijateľné záväzky, správu o opatreniach v oblasti likvidity podľa článku 509 ods. 1 a preskúmanie postupného zavádzania požiadavky na krytie likvidity podľa článku 461 CRR.

Udržiavanie interaktívneho jednotného súboru pravidiel

Veľa úsilia sa opäť venovalo zodpovedaniu otázok zainteresovaných strán, pokiaľ ide o výklad a vykonávanie jednotného súboru pravidiel. Do 31. decembra 2016 bolo prostredníctvom webového rozhrania predložených približne 3 075 otázok (v porovnaní s 2 550 na konci roka 2015). Z týchto bolo približne 1 120 zamietnutých alebo vymazaných (nárast približne z 930 na konci roka 2015), približne 1 110 bolo zodpovedaných (nárast približne z 830 na konci roka 2015), pričom približne 845 je predmetom skúmania (nárast približne zo 790 na konci roka 2015). Spomedzi skúmaných otázok sa približne 95 týka BRRD a približne päť DGSD. Zvyšných 745 sa týka CRR-CRD, pričom väčšina (približne tri štvrtiny) sú zamerané na otázky predkladania správ, po nich nasledujú otázky o kreditnom riziku, riziku likvidity, vlastných zdrojoch a otázky súvisiace s trhovým rizikom.

Graf 5: Položené otázky podľa témy



Poskytovanie právnej podpory regulačným produktom EBA

Počas celého roka 2016 poskytovalo právne oddelenie právnu podporu riadiacim orgánom, vedeniu a základným politickým a prevádzkovým funkciám orgánu EBA. Pokiaľ ide o regulačné činnosti orgánu EBA, právne oddelenie zaistilo právnu analýzu a podporu pri navrhovaní záväzných technických predpisov, usmernení, odporúčaní a stanovísk a právnu analýzu navrhovaných technických predpisov, usmernení a odporúčaní. Právne poradenstvo sa poskytovalo aj pre činnosti dohľadu pri vypracúvaní odporúčaní v oblasti dohľadu, ako aj pri riešení sporov.

V rámci Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP) sa EÚ a tri členské štáty EZVO (Lichtenštajnsko, Nórsko, Island) v roku 2016 dohodli, že rozšíria pravidlá vnútorného trhu EÚ aj na tieto krajiny EZVO.

Dodávanie digitálnych služieb na podporu hlavných funkcií orgánu EBA a jeho vnútornej správy

V roku 2016 bolo ťažiskom IT udržiavanie a podporovanie produkčných systémov zberu údajov a infraštruktúry a realizácia niekoľkých projektov v súlade s pracovným programom pre IT. Na zlepšenie a podporu vykonávania jednotného súboru pravidiel s účinnými riešeniami EBA realizoval dve verzie Európskej

platformy dohľadu (ESP), aby sa regulačný rámec vo finančnom a spoločnom výkazníctve rozšíril o verziu 2.4.1 Data Point Model (DPM). Využila sa špeciálna aplikácia s názvom Master Data Management (MDM), ktorá sa v súčasnosti využíva na ústredné riadenie referenčných údajov. Okrem toho sa začal nový projekt, ktorý umožní niekoľkým poskytovateľom údajov oznamovať všeobecné alebo konkrétne informácie orgánu EBA na základe *ad hoc* alebo na pravidelnom základe.

Pokiaľ ide o prevádzkové riešenia, realizovali sa ďalšie zlepšenia na optimalizáciu administratívnej účinnosti orgánu EBA. Bol zavedený elektronický systém riadenia dokumentov, ktorý umožní interným používateľom EBA vymieňať si, ukladať a získať dokumenty jednotnejšie, bezpečnejšie a účinnejšie. V oblasti infraštruktúry sa realizovali ďalšie zlepšenia. Zrealizovala sa interná používateľská podpora integrovaná s už existujúcim systémom tiketovania, ktorá sa bude automatizovaným spôsobom zaoberať všetkými internými problémami.

Komunikácia a propagovanie práce EBA

Konferencia pri príležitosti piateho výročia orgánu EBA, ktorá sa uskutočnila začiatkom februára, výrazne zviditeľnila túto agentúru. Vďaka živému vysielaniu na webe a aktívnej propagácii prostredníctvom sociálnych médií bola spätná väzba od účastníkov a rečníkov veľmi kladná.

KĽÚČOVÉ OBLASTI ZAMERANIA V ROKU 2017

- Monitorovanie FinTech a regulačnej sféry
- Vyvinutie informačných dokumentov na informovanie spotrebiteľov o rizikách, nákladoch a odmenách finančných produktov a poplatkoch za služby súvisiace s platobným účtom
- Rozšírenie vzorky bánk orgánu EBA
- Príprava na vykonanie stresového testu v roku 2018
- Identifikácia a riešenie možných rizík v roku 2017
- Monitorovanie plánovania riešenia krízových situácií a kolégií pre riešenie krízových situácií v EÚ
- Zvyšovanie hospodárskej súťaže, zlepšovanie bezpečnosti a zjednodušovanie inovácie na trhu retailových platieb v EÚ
- Ďalší rozvoj politiky dohľadu pre SREP, IRRBB a IT riziká
- Zjednodušenie a monitorovanie vykonávania jednotného súboru pravidiel orgánmi dohľadu a posúdenie konvergenzie postupov dohľadu
- Iné produkty politiky a usmernenia o plánovaní ozdravenia
- Zabezpečenie efektívneho fungovania kolégií orgánov dohľadu
- Zlepšenie činností odbornej prípravy EBA
- Posudzovanie rovnocennosti

Bola vyvinutá stratégia *ad hoc* na informovanie o stresovom teste v rámci celej EÚ z roku 2016, ktorá zahŕňala niekoľko technických brífingov a rozhovorov s novinármi a uverejnenie relevantných materiálov na webovom sídle. Výsledky ročného uplatňovania transparentnosti takisto vyvolali záujem médií, najmä pokiaľ ide o zistenia týkajúce sa nesplácaných úverov. Výsledok referenda v Spojenom kráľovstve o jeho členstve v EÚ boli takisto novou výzvou z hľadiska externej aj internej komunikácie. Oficiálne stanovisko orgánu EBA k vplyvu brexitu na tento orgán bolo oznámené externe prostredníctvom početných rozhovorov a prejavov, a interne vytvorením intranetovej sekcie *ad hoc*.

EBA splnil očakávanie z hľadiska dosahu prostredníctvom 173 príspevkov a tlačových správ uverejnených v roku 2016 v porovnaní so 158 predchádzajúcim rokom. Webové sídlo EBA znamenalo bežný počet návštev: 2,79 milióna návštev (+23 % v porovnaní s rokom 2015), čo zodpovedá pozretiam 8,87 milióna stránok (+17,3 %). Do konca roka sa počet sledovateľov účtu EBA na sieti Twitter viac ako zdvojnásobil v porovnaní s predchádzajúcim rokom a dosiahol viac ako 4 100. Komunita orgánu EBA na sieti LinkedIn v roku 2016 tiež vzrástla, a to o 17 %, a do konca roka prilákala 7 400 sledovateľov.

Rozpočtové a finančné hospodárenie

Plnenie rozpočtu EBA v roku 2016 dosiahlo 96,8 %. Keďže rok 2016 bol pre rozpočtové hospodárenie orgánu EBA zložitý, najmä z dôvodu referenda v Spojenom kráľovstve o členstve v EÚ, tento výsledok sa dá považovať za prijateľný. Zatiaľ čo v roku 2015 EBA žiadala o navýšenie opravného rozpočtu z dôvodu poklesu hodnoty eura voči britskej libře, v roku 2016 sa sadzby zmenili opačným spôsobom a v lete EBA požiadala o zníženie opravného rozpočtu o 1,572 milióna EUR, na základe čoho jeho rozpočet klesol z 38,064 milióna EUR na 36,492 milióna EUR. Vplyv referenda pretrvával počas druhého polroka, výsledkom čoho bolo ďalšie posilňovanie eura. Politická neistota sa nepriaznivo podpísala aj na plánoch prijímania zamestnancov EBA a teda na výdavkoch na zamestnancov.



Klíčové publikácie a rozhodnutia

Komplexný zoznam publikácií a rozhodnutí orgánu EBA v roku 2016

Produkt	Názov
Usmernenia	Usmernenia o vzájomných vzťahoch medzi príslušnými orgánmi a auditormi
	Usmernenia o dohodách o spolupráci medzi systémami ochrany vkladov
	Usmernenia o opravách k upravenej durácii dlhových nástrojov
	Usmernenia k požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013
	Usmernenia o tom, ako by sa mali poskytovať informácie podľa BRRD
	Usmernenia o informáciách ICAAP a ILAAP
	Usmernenia o implicitnej podpore pre sekuritizačné transakcie
	Usmernenia o postupoch odmeňovania pracovníkov predaja
	Usmernenia o stresových testoch systémov ochrany vkladov
	Usmernenia o uplatňovaní vymedzenia zlyhania
	Usmernenia spoločného výboru o dohľade na základe rizík
	Usmernenia na identifikáciu globálne systémovo významných inštitúcií (G-SII)
Vykonačacie technické predpisy (ITS)	Vykonačací technický predpis, ktorým sa mení nariadenie o referenčnom porovnávaní
	Vykonačací technický predpis, ktorým sa mení vykonávací technický predpis o podávaní správ FINREP orgánom dohľadu z dôvodu IFRS 9
	Vykonačací technický predpis, ktorým sa mení nariadenie o podávaní správ orgánom dohľadu
	Vykonačací technický predpis na identifikáciu globálne systémovo významných inštitúcií (G-SII)
	Vykonačací technický predpis o úzko korelovaných menách
	Vykonačací technický predpis o mapovaní ratingových hodnotení ECAI pre sekuritizačné pozície
	Vykonačací technický predpis o postupoch a formách, pokiaľ ide o nadobudnutia a zvýšenia kvalifikovaných účastí
Regulačné technické predpisy	3 regulačné technické predpisy spoločného výboru so zreteľom na prezentáciu, obsah, preskúmanie a poskytovanie dokumentu s kľúčovými informáciami vrátane metodík, na ktorých sa budú zakladať informácie o rizikách, odmeňovaní a nákladoch v súlade s nariadením (EÚ) č. 1286/2014
	Regulačný technický predpis na identifikáciu globálne systémovo významných inštitúcií (G-SII)
	3 regulačné technické predpisy o metodike hodnotenia pre IRB prístup
	Regulačný technický predpis o kritériách preferenčného zaobchádzania v cezhraničnej finančnej podpore v rámci skupiny podľa ukazovateľa krytia likvidity
	Regulačný technický predpis o vymedzení zlyhania
	Regulačný technický predpis o režime povolení v zahraničí podľa druhej smernice o platobných službách
	Regulačný technický predpis o oddelení subjektov systémov platobných kariet a spracovateľských subjektov podľa medzinárodného finančného výkazníctva
	Regulačný technický predpis o zmierňujúcich postupoch pre deriváty OTC nezúčtovaných centrálnou protistranou (CCP)
	Regulačný technický predpis o expozíciách vo forme špecializovaného financovania
	Regulačný technický predpis o metodike hodnotenia prístupu interných modelov a významných podielov
	Regulačný technický predpis o prahoch významnosti kreditných záväzkov
	Stanoviská/poradenstvo
Odpoveď orgánu EBA na Zelenú knihu Komisie o retailových finančných službách	

Produkt	Názov
	Stanovisko spoločného výboru k zmene vykonávacieho technického predpisu Európskej komisie o mapovaní ECAI podľa CRR
	Stanovisko k zmenám Komisie týkajúcim sa vykonávacieho technického predpisu o referenčnom porovnávaní interných prístupov
	Stanovisko k zmenám Komisie týkajúcim sa regulačného technického predpisu o kritériách minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a prijateľné záväzky
	Stanovisko k zmenám Komisie týkajúcim sa regulačného technického predpisu o OTC derivátoch nezúčtovaných centrálnou protistranou
	Stanovisko k makroprudenciálnym opatreniam
	Stanovisko k uplatňovaniu opatrení povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, pokiaľ ide o klientov, ktorí sú žiadateľmi o azyl z tretích krajín a území s vyšším rizikom
	Stanovisko k uplatňovaniu zásady proporcionality na ustanovenia o odmeňovaní v smernici 2013/36/EÚ
	Stanovisko k zámeru Komisie neschváliť regulačný technický predpis o ďalších odlihoch kolaterálu pre derivátové zmluvy
	Stanovisko k návrhu Komisie zaradiť subjekty virtuálnych mien do rozsahu pôsobnosti smernice o boji proti praniu špinavých peňazí
	Stanovisko k prvej časti výzvy na poskytnutie poradenstva o investičných spoločnostiach
	Stanovisko k vykonávaniu preskúmania IRB prístupu
	Stanovisko k regulačnému technickému predpisu o PRIIP
	Stanovisko k preskúmania rámca pre veľkú majetkovú angažovanosť
	Kvantitatívna a kvalitatívna analýza IRFS 9 – 2016
	Správa o nastavovaní ukazovateľa finančnej páky
Rozhodnutia	Rozhodnutie o údajoch na účel referenčného porovnávania v rámci dohľadu
	Rozhodnutie o spresnení sadzby referenčnej hodnoty v rámci smernice o hypotekárnych úveroch
Správy	Porovnávacia správa o opatreniach týkajúcich sa riadenia a ukazovateľoch oživenia
	Správa o spotrebiteľských trendoch za rok 2016
	Správa o uplatňovaní monitorovania podľa CRDIV CRR Bazilej III – december 2015
	Správa o uplatňovaní monitorovania podľa CRDIV CRR Bazilej III – jún 2015
	Správa EBA o hodnotení rizík – december 2016
	Záverečná správa o minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a prijateľné záväzky – Správa o vykonávaní a návrhu rámca minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a prijateľné záväzky
	Správa spoločného výboru o rizikách – jeseň 2016
	Správa spoločného výboru o rizikách a slabých oblastiach
	Správa QIS o vymedzení pojmu zlyhanie – október 2016
	Správa o zafažovanosti aktív – jún 2016
	Správa o referenčnom porovnaní odmeňovania osôb s vysokými príjmami – 2014
	Správa o pomere základného financovania
	Správa o krytých dlhopisoch
	Správa o posúdení vplyvu IFRS 9
	Správa o opatreniach likvidity a preskúmaní postupného zavádzania požiadavky na krytie likvidity
	Správa o vykonávaní SA CCR a FRTB
	Správa o ponechaní si sekuritizačného rizika, náležitej starostlivosti a zverejňovania
	Správa o MSP a podporných faktoroch MSP
	Správa o primeranom základe cieľovej úrovne pre opatrenia financovania riešenia krízových situácií podľa BRRD
	Správa o posúdení návrhov MSP pre CRD IV/CRR
	Správa o referenčnom porovnaní postupov diverzity
	Správa o konvergencii postupov dohľadu

Produkt	Názov
	Správa o cyklickosti kapitálových požiadaviek
	Správa o dynamike a stimuloch zlyhávajúcich expozícií v bankovom sektore EÚ
	Správa o fungovaní kolégií orgánov dohľadu v roku 2015
	Správa o požiadavkách na ukazovateľ finančnej páky podľa článku 511 CRR
	Správa o monitorovaní nástrojov vedľajšieho kapitálu Tier 1 inštitúcií Európskej únie (EÚ)
	Správa o regulačnom preskúvaní IRB prístupu
	Správa o preskúvaní rámca pre veľkú majetkovú angažovanosť
	Správa o nevyžiadaných ratingových hodnoteniach
Konzultačné dokumenty	Konzultačný dokument o zmene regulačného technického predpisu o proxy rozpätia čistej hodnoty aktív
	Konzultačný dokument o dočasnej správe EBA o minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a prijateľné záväzky
	Konzultačný dokument o usmerneniach k povoleniu a registrácii podľa druhej smernice o platobných službách
	Konzultačný dokument o prepojených klientoch
	Konzultačný dokument o usmerneniach o opravách k upravenej durácii dlhových nástrojov
	Konzultačný dokument o usmerneniach o postupoch riadenia kreditného rizika a vyúčtovaní očakávaných kreditných strát
	Konzultačný dokument o usmerneniach k požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013
	Konzultačný dokument o hodnotení rizika vyplývajúceho z IKT podľa SREP
	Konzultačný dokument o usmerneniach o implicitnej podpore podľa článku 248 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013
	Konzultačný dokument o usmerneniach o internom riadení
	Konzultačný dokument o vykazovaní veľkých udalostí podľa PSD2
	Konzultačný dokument o usmerneniach o odhade PD, odhade LGD a zaobchádzaní so zlyhanými aktívami
	Konzultačný dokument o dohľade nad významnými pobočkami
	Konzultačný dokument o usmerneniach týkajúcich sa kritérií na stanovenie minimálnej peňažnej sumy poistenia hmotnej zodpovednosti pri výkone povolania podľa PSD2
	Konzultačný dokument o usmerneniach o zverejnení LCR
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise, ktorým sa mení vykonávanie nariadenie EÚ č. 680/2014, pokiaľ ide expozície voči operačnému riziku a štátnym cenným papierom
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o dodatočných ukazovateľoch na sledovanie likvidity
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o zmenách vo FINREP z dôvodu IFRS 9
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o vykazovaní minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a prijateľné záväzky orgánmi pre riešenie krízových situácií
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o zmenách vykazovania orgánom dohľadu (COREP)
	Konzultačný dokument o spoločných usmerneniach ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu
	Konzultačný dokument o správe o primeranom základe cieľovej úrovne pre opatrenia financovania riešenia krízových situácií podľa BRRD
	Konzultačný dokument o regulačnom technickom predpise a vykonávanom technickom predpise o povolení úverových inštitúcií
	Konzultačný dokument o regulačnom technickom predpise o autentifikácii zákazníkov a bezpečnej komunikácii podľa druhej smernice o platobných službách
	Konzultačný dokument o regulačnom technickom predpise o zverejňovaní zaťažených a nezaťažených aktív
	Konzultačný dokument o technických predpisoch o štandardizovanej terminológii a informačných dokumentoch podľa PAD

Produkt	Názov
Dokumenty na rokovanie	Dokument na rokovanie o inovatívnom využívaní spotrebiteľských údajov finančnými inštitúciami
	Dokument na rokovanie o novom prudenciálnom režime pre investičné spoločnosti
	Dokument na rokovanie Spoločného výboru o využívaní veľkých dát finančnými inštitúciami

OBRÁŤTE SA NA EÚ

Osobne

V rámci celej EÚ existujú stovky informačných centier Europe Direct. Adresu centra najbližšieho k vám nájdete na tejto webovej stránke: <http://europa.eu/contact>

Telefonicky alebo e-mailom

Europe Direct je služba, ktorá odpovedá na vaše otázky o Európskej únii. Túto službu môžete kontaktovať:

- prostredníctvom bezplatného telefónneho čísla: 00 800 6 7 8 9 10 11 (niektorí operátori môžu tieto hovory spoplatňovať),
- prostredníctvom štandardného telefónneho čísla: +32 22999696, alebo
- e-mailom na tejto webovej stránke: <http://europa.eu/contact>.

VYHLADÁVANIE INFORMÁCIÍ O EÚ

Online

Informácie o Európskej únii sú dostupné vo všetkých úradných jazykoch Európskej únie na webovej stránke Europa: <http://europa.eu>

Publikácie EÚ

Publikácie EÚ, bezplatné alebo platené, si môžete stiahnuť alebo objednať z kníhkupectva EU Bookshop na webovej stránke: <http://publications.europa.eu/eubookshop>. Ak chcete získať viac než jeden výtlačok bezplatných publikácií, obráťte sa na službu Europe Direct alebo vaše miestne informačné centrum (pozri <http://europa.eu/contact>).

Právo EÚ a súvisiace dokumenty

Prístup k právnym informáciám EÚ vrátane všetkých právnych predpisov EÚ od roku 1951 vo všetkých úradných jazykoch nájdete na webovej stránke EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>

Otvorený prístup k údajom z EÚ

Portál otvorených dát EÚ (<http://data.europa.eu/euodp>) poskytuje prístup k súborom dát z EÚ. Dáta možno stiahnuť a opätovne použiť bezplatne na komerčné aj nekomerčné účely.

EURÓPSKY ORGÁN PRE BANKOVNÍCTVO

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776

Fax: +44 (0)207 382 1771

E-mail: info@eba.europa.eu

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



Úrad pre publikácie