

EURÓPSKY ORGÁN PRE BANKOVNÍCTVO

ZHRNUTIE VÝROČNEJ SPRÁVY ZA ROK 2018

EBA

EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Fotografie:

istockphoto.com/ z_wei na stranách: 5, 10, 12.

PDF	ISBN 978-92-9245-541-5	ISSN 1977-8929	doi:10.2853/747952	DZ-AA-19-001-SK-N
tlač	ISBN 978-92-9245-554-5	ISSN 1977-8694	doi:10.2853/24201	DZ-AA-19-001-SK-C
epub	ISBN 978-92-9245-502-6	ISSN 1977-8929	doi:10.2853/5733	DZ-AA-19-001-SK-E

Luxemburg: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2019

© Európsky orgán pre bankovníctvo, 2019

Reprodukcia je povolená pod podmienkou uvedenia zdroja.

Vytlačil Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie v Luxemburgu

ZHRNUTIE VÝROČNEJ SPRÁVY ZA ROK 2018

Dosiahnuté výsledky v roku 2018

Plnenie ústrednej úlohy v regulačnom a politickom rámci spolu s rozvojom a udržiavaním jednotného súboru pravidiel

Monitorovanie vykonávania regulačného rámca

V októbri 2018 orgán EBA uverejnil správu o monitorovaní vplyvu vykonávania konečného regulačného rámca Bazilej III v EÚ. Správa obsahuje podrobnú analýzu vplyvu na celkový minimálny požadovaný kapitál vyplývajúci z reforiem kreditného rizika, operačného rizika a ukazovateľa finančnej páky a z výstupných minimálnych hodnôt. Orgán EBA takisto aktívne poskytoval včasné pripomienky Bazilejskému výboru pre bankový dohľad (BCBS) pred vypracovaním noriem v oblasti dohľadu, a to prostredníctvom činností súvisiacich so zberom nových údajov, ktoré umožňujú lepšie posúdenie navrhovaných politík.

Priebežné monitorovanie emisií kapitálu

Orgán EBA posudzuje podmienky nových foriem nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 emitovaných inštitúciami EÚ s cieľom určiť ustanovenia, ktoré EBA považuje za ustanovenia v rozpore s kritériami oprávnenosti. V spolupráci s príslušnými orgánmi EBA vykonáva aj preskúmanie nástrojov platných pred nariadením o kapitálových požiadavkách. Hlavné výsledky monitorovania sa odzrkadľujú v správe o vlastnom kapitáli Tier 1, ktorá bola prvýkrát uverejnená v roku 2017 a aktualizovaná v polovici roku 2018. Orgán EBA okrem toho vo svojej správe o vedľajšom kapitáli Tier 1 (AT1) preskúmal 23 emisií vedľajšieho kapitálu Tier 1 v celkovej hodnote 11,41 miliardy EUR.

Monitorovanie vykonávania medzinárodného štandardu finančného výkazníctva (IFRS) 9

V decembri 2018 orgán EBA uverejnil správu o svojich prvých postrehoch týkajúcich sa dosahu a vykonávania medzinárodných štandardov

finančného výkazníctva (IFRS) 9 inštitúciami EÚ. Údaje uvedené v správe boli získané prostredníctvom vzorov pre vykazovanie na účely dohľadu, ktoré predložili inštitúcie a ktoré sa v prípade potreby doplnili o zverejňované informácie.

Zvýšenie prehľadnosti minimálnych kapitálových požiadaviek na kreditné riziko

Orgán EBA kládol dôraz na zvyšovanie prehľadnosti európskeho regulačného rámca a osobitne upozornil na ustanovenia nariadenia o kapitálových požiadavkách týkajúce sa rámca zmierňovania kreditného rizika, ako aj na harmonizáciu postupov súvisiacich s určovaním položiek spojených s mimoriadne vysokým stupňom rizika v súlade s článkom 128 ods. 3 nariadenia o kapitálových požiadavkách. Orgán teda v marci 2018 uverejnil správu o posúdení súčasného rámca na zmierňovanie kreditného rizika a vydal usmernenia týkajúce sa špecifikácie druhov expozícií, ktoré sa majú spájať s vysokým stupňom rizika.

Pokračovanie opráv a referenčného porovnávania interných modelov

Orgán EBA vykonal ročné referenčné porovnanie v rámci dohľadu zamerané na určenie extrémnych hodnôt pri výpočte rizikovo vážených aktív s použitím interných modelov. Európsky orgán pre bankovníctvo uverejnil horizontálne správy, v ktorých boli zhrnuté hlavné zistenia týkajúce sa kreditného a trhového rizika. Pokiaľ ide o kreditné riziko, v správe z roku 2018 boli prvýkrát zverejnené výsledky týkajúce sa portfólií expozícií s vysokým aj nízkym rizikom zlyhania. V správe o trhových rizikách bolo možné vyčíslť úrovne rizika jednotlivých druhov produktov a vyplýva z nej, že úrokové nástroje sa vyznačujú najnižšou mierou rozptylu.

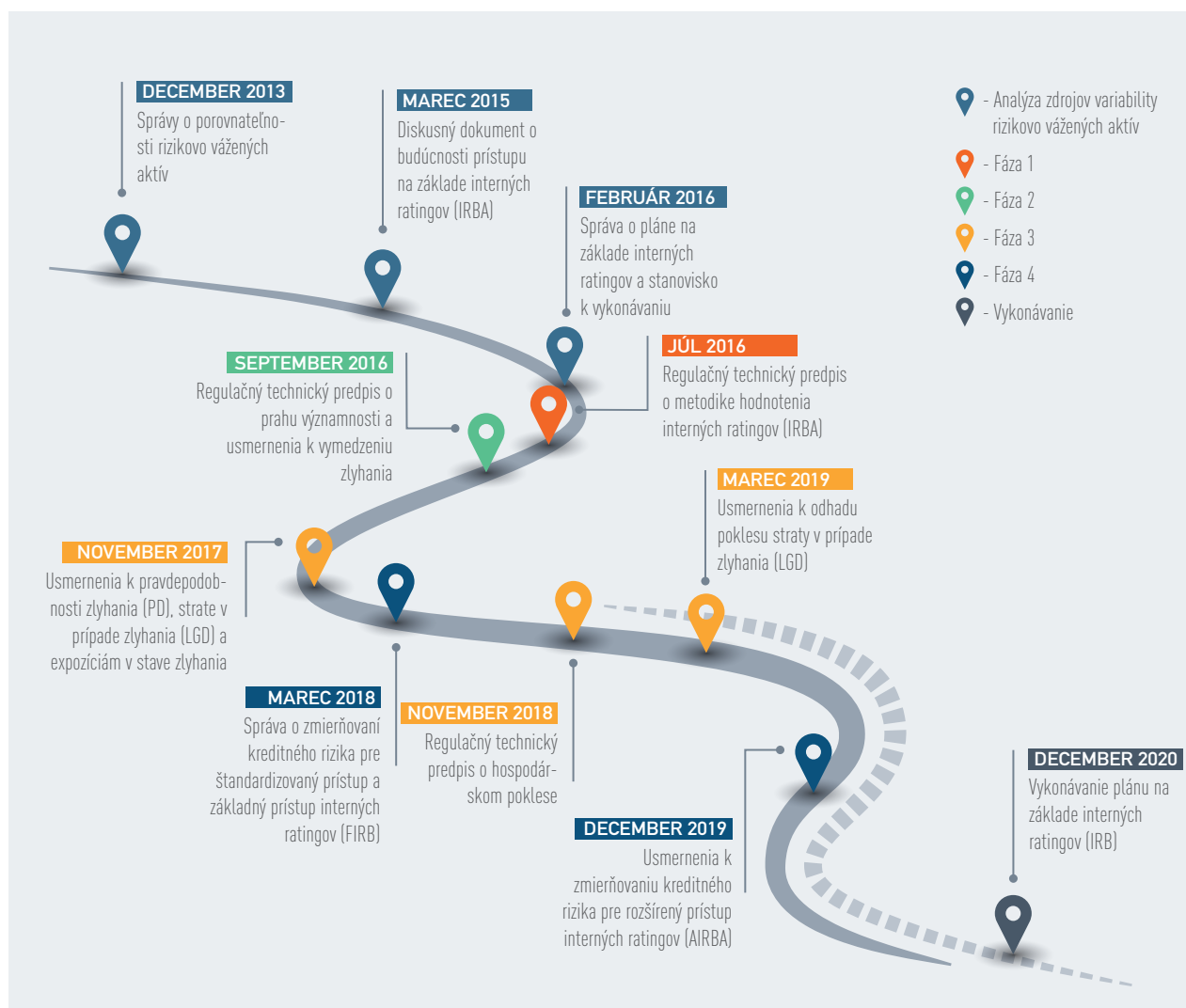
Podrobné informácie z ročného referenčného porovnávania sú uvedené vo vykonávacích technických predpisoch, v ktorých sa stanovujú pokyny pre referenčné portfóliá a vykazovanie, ktoré sa majú uplatňovať. V júni 2018 orgán EBA uverejnil ročnú aktualizáciu týchto vykonávacích technických predpisov, v ktorých vymedzil referenčné portfóliá pre referenčné porovnanie v roku 2019.

Posledným prvkom plánu na základe interných ratingov (IRB) bolo dokončenie identifikácie hospodárskeho poklesu a jeho vplyvu na odhady strát v prípade zlyhania. Vysvetlenie je uvedené v konečnom návrhu regulačných technických predpisov o povahe, závažnosti a trvaní hospodárskeho poklesu uverejnenom v novembri 2018 a v usmerneniach EBA o odhade straty v prípade zlyhania v období poklesu uverejnených začiatkom roku 2019.

Vykonávanie revidovaných štandardov týkajúcich sa kreditného rizika protistrany a trhového rizika v EÚ

Na základe konzultácií týkajúcich sa diskusného dokumentu orgánu EBA o vykonávaní revidovaných rámcov trhových rizík a kreditných rizík protistrany v EÚ orgán EBA dostal 14 odpovedí, ako aj spätnú väzbu od svojej Skupiny zainteresovaných strán v bankovníctve (BSG). V diskusnom dokumente boli predložené počiatočné návrhy a predbežné stanoviská týkajúce sa spôsobu riešenia ôsmich mandátov v návrhu druhého nariadenia o kapitálových požiadavkách, dvoch súvisiacich so SA-CCR (štandardizovaný prístup ku kreditnému riziku protistrany) a šiestich súvisiacich s FRTB (hlboké preskúmanie obchodnej knihy).

Graf 1: Plán orgánu EBA na opravu interného modelu



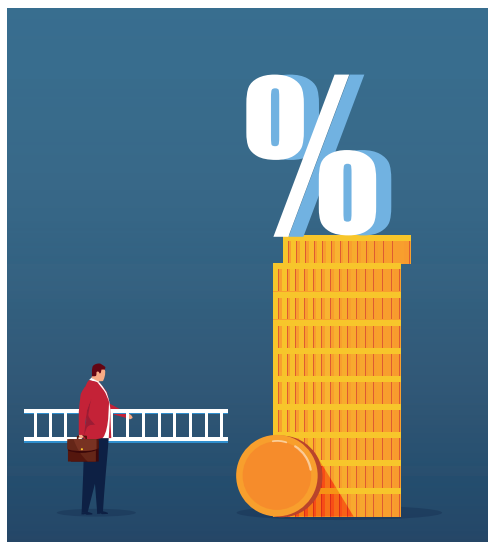
Harmonizácia rámca pre externalizáciu

V roku 2017 sa orgán EBA zaoberal osobitosťami externalizácie s využitím cloudových služieb a vypracoval odporúčania k externalizácii poskytovateľom cloudových služieb. Prostredníctvom odporúčaní sa zabezpečilo, že inštitúcie a poskytovatelia služieb sa mohli spoľahnúť na vymedzené očakávania v oblasti dohľadu, pokiaľ ide o externalizáciu s využitím poskytovateľov cloudových služieb, čím sa odstránila neistota ohľadne využívania cloudových služieb. Tieto odporúčania sa začlenili do aktuálnych usmernení a zrušia sa 30. septembra 2019, keď revidované usmernenia nadobudnú účinnosť.

Tieto usmernenia sa týkajú celého procesu externalizácie, a to od počiatočnej analýzy rizík po uzatvorenie zmluvy o externalizácii a ukončenie existujúcich dohôd. Inštitúcie musia nielen posudzovať riziká externalizácie určitej funkcie, ale aj schopnosť poskytovateľa služieb vykonávať túto funkciu.

Monitorovanie postupov odmeňovania

Orgán EBA analyzoval trendy týkajúce sa osôb s vysokým príjmom na základe údajov za finančný rok 2017 a na začiatku roka 2019 uverejní svoju správu. Zvýšenie celkového počtu o 262 osôb s vysokým príjmom je spôsobené najmä zvýšením počtu osôb s vysokým príjmom v niekoľkých členských štátoch, kým v niekoľkých iných členských štátoch počet osôb s vysokým príjmom mierne klesol. Percentuálny podiel osôb s vysokým príjmom, ktoré patria medzi určených zamestnancov, sa mierne znížil: na 86,89 % v roku 2017 v porovnaní s 89,47 % v roku 2016.



Prínos k akčnému plánu únie kapitálových trhov

V nadväznosti na výzvu Komisie na predloženie odporúčaní orgán EBA v júni 2018 vydal správu a odporúčanie týkajúce sa možného prijatia špecializovaných európskych zabezpečených dlhových cenných papierov pre malé a stredné podniky a právny rámec pre infraštruktúrne úvery. Orgán neodporúčal, aby sa v tejto fáze vytvoril takýto legislatívny rámec, a Európskej komisii odporučil, aby preskúmala prednosti špecializovaného legislatívneho rámca pre dlhopisy zabezpečené kvalitnými úvermi na financovanie projektov.

Vykonávanie nového rámca pre sekuritizáciu (STS sekuritizácia)

Rok 2018 bol kľúčový pre vykonávanie nových pravidiel EÚ pre sekuritizáciu. Orgán EBA na základe nového rámca pre sekuritizáciu získal 28 regulačných mandátov. Úspešne splnil päť z nich vrátane vypracovania usmernení k výkladu kritérií STS pre sekuritizáciu aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov (ABCP) a aktívami nezabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov, návrhu technických predpisov o homogenite a návrhu technických predpisov o zadržaní rizika, ktorých účelom je harmonizácia požiadaviek v tejto otázke s cieľom prispieť k zabezpečeniu jednotného uplatňovania v inštitúciách. Nové spoločné pravidlá EÚ týkajúce sa sekuritizácie a kapitálových požiadaviek na sekuritizáciu sa začnú uplatňovať od 1. januára 2019.

Zmierňovanie a riadenie rizík súvisiacich s IKT a kybernetická bezpečnosť

Zvyšuje sa komplexnosť rizík v oblasti IKT a frekvencia incidentov súvisiacich s IKT (vrátane kybernetických incidentov). Orgán EBA v roku 2018 riešil riziká v oblasti IKT v súlade s požiadavkami akčného plánu Európskej komisie v oblasti finančných technológií uverejneného v marci 2018. Prvým výsledkom bol súbor usmernení k IKT a riadeniu bezpečnostných rizík, ktorých cieľom bolo zmiernenie rizík v oblasti IKT vo všetkých finančných inštitúciách. Týmto usmerneniami sa stanovili požiadavky pre úverové inštitúcie, investičné spoločnosti a poskytovateľov platobných služieb týkajúce sa zmierňovania a riadenia ich rizík v oblasti IKT a ich cieľom je zabezpečiť jednotný a spoľahlivý prístup na celom jednotnom trhu. Verejné konzultácie o návrhu usmernení sa začali 13. decembra 2018 a uverejnenie konečných usmernení sa predpokladá v treťom štvrtroku 2019.

Podpora účinného a koordinovaného krízového riadenia pri riešení krízových situácií finančných inštitúcií

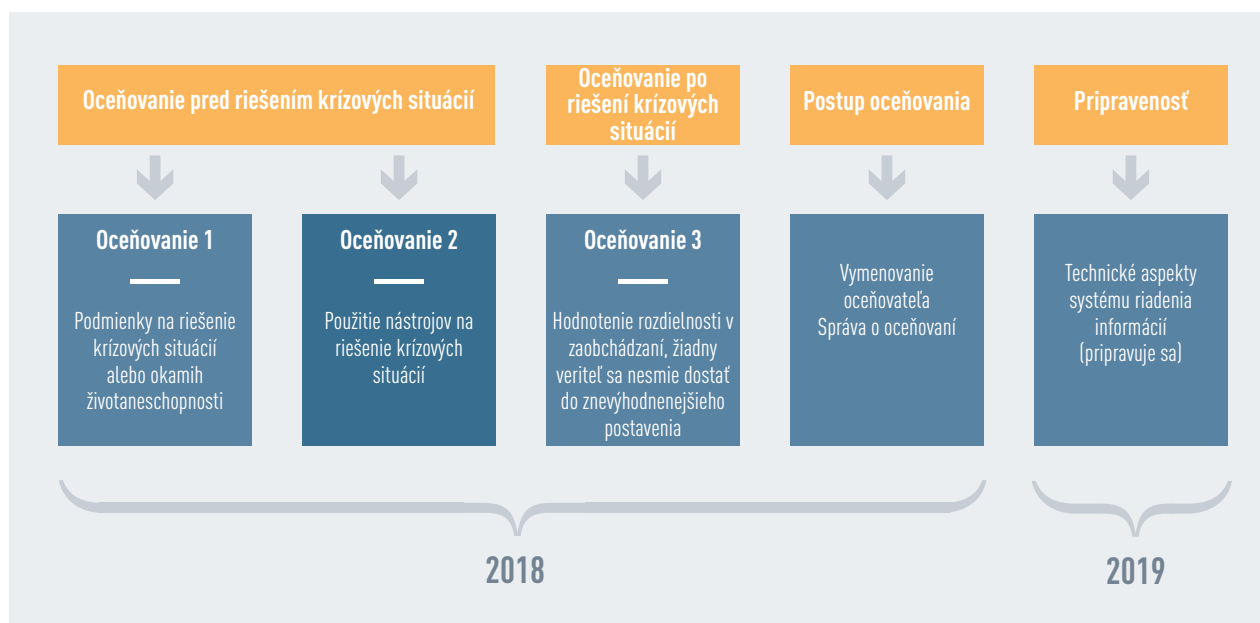
Príručka oceňovania

Orgán EBA vypracoval príručku pre oceňovanie na účely riešenia krízových situácií, ktorá bude prijatá na začiatku roka 2019. Prijatie príručky nadväzuje na regulačnú činnosť orgánu EBA v oblasti oceňovania na účely riešenia krízových situácií, ktorej výsledkom boli regulačné technické predpisy o oceňovaní pred riešením krízových situácií, regulačné technické predpisy o oceňovaní po riešení krízových situácií, regulačné technické predpisy o oceňovaní derivátových záväzkov na účely záchrany pomocou vnútorných zdrojov a regulačné technické predpisy o nezávislých oceňovateľoch.

Zbližovanie prístupov na riešenie krízových situácií zamerané na fungovanie kolégií a monitorovanie pokroku v oblasti riešiteľnosti krízových situácií v celej EÚ

Orgán EBA v júli 2018 uverejnil svoju prvú správu o fungovaní kolégií pre riešenie krízových situácií. Správa sa zaoberá vybranými kolégiami z cyklu riešenia krízových situácií v roku 2017, nevenuje sa však činnostiam súvisiacim s plánovaním riešenia krízových situácií mimo kolégií. Správa je zameraná na poskytnutie prehľadu činností a výstupov kolégií a ich operačných aspektov s cieľom určiť dosiahnutý pokrok a oblasti, v ktorých je potrebné zlepšenie, a zároveň zvýšiť transparentnosť pre zainteresované strany.

Graf 2: Fázy postupu hodnotenia



Podpora konvergenencie postupov dohľadu

Podpora lepšieho vykonávania piliera 2 v EÚ: plán orgánu EBA týkajúci sa piliera 2

V júli 2018 orgán EBA splnil dôležitý čiastkový cieľ svojho plánu týkajúceho sa piliera 2, keď uverejnil balík troch revidovaných usmernení zameraných na ďalšie posilnenie riadenia rizík inštitúcií

a zbližovanie postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP). Všetky tri revidované usmernenia sú zamerané na riadenie úrokového rizika v bankovej knihe inštitúcií (usmernenia o IRRBB), na stresové testovanie (usmernenia o stresovom testovaní inštitúcií) a na spoločné postupy a metodiky postupov preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (usmernenia o SREP).

Posudzovanie rovnocennosti tretej krajiny

Činnosť orgánu EBA týkajúca sa posudzovania rovnocennosti tretích krajín bola zameraná na dve hlavné oblasti: posúdenie režimov služobného tajomstva a dôvernosti v orgánoch tretích krajín a posúdenie regulačného rámca a rámca dohľadu v jurisdikcii tretích krajín. Na základe vyhodnotenia bolo dosiaľ 42 orgánov z 24 jurisdikcií tretích krajín označených za orgány s rovnocennými režimami dôvernosti.

V nadväznosti na výzvu Komisie na predloženie odporúčaní orgán EBA v roku 2018 poskytol svoje pripomienky k posúdeniu toho, či je rámec dohľadu a regulačný rámec niekoľkých tretích krajín rovnocenný s rámcami EÚ.

Posudzovanie konvergenzie postupov dohľadu

Politický vývoj v oblasti postupov dohľadu je väčšinou vedený úsilím orgánu EBA, ktorý rieši potreby v oblasti dohľadu a oblasti, v ktorých je potrebná ďalšia konvergencia. Konvergencia vo všeobecnosti vytvára dôležitú spätnú väzbu pre činnosti v oblasti politiky. Napríklad väčšina oblastí, ktoré boli v posúdeniach konvergenzie v rokoch 2016 a 2017 označené za oblasti, v ktorých je potrebný ďalší pokrok, bola zohľadnená v politickej práci orgánu EBA v rámci piliera 2, čo viedlo k uverejneniu revidovaných usmernení o postupe SREP v roku 2018. Rovnako dvojstranné návštevy týkajúce sa konvergenzie v roku 2018 viedli k spätnej väzbe, ktorá prispeje k politickej práci orgánu. Okrem toho dôležitým prvkom pri dosahovaní spoločnej kultúry dohľadu a pri podpore konvergenzie postupov dohľadu je odborná príprava. Orgán EBA usporiadal v roku 2018 spolu 27 školení pre 1 687 účastníkov.

Určenie a analýza trendov a potenciálnych rizík a slabých miest a podpora úsilia o riešenie nesplácaných úverov

Monitorovanie a posudzovanie vývoja v oblasti bankového sektora EÚ

Orgán EBA pokračuje vo vypracúvaní svojej pravidelnej správy o hodnotení rizík (SPR), ktorá je ústredným nástrojom na monitorovanie hlavných rizík a slabých stránok bankového systému EÚ. V správe o hodnotení rizík za rok 2018 sa opisuje hlavný vývoj a trendy v bankovom sektore EÚ od konca roka 2017 a uvádza sa v nej výhľad orgánu EBA, pokiaľ ide o hlavné riziká a slabé miesta. Údaje pre správu za rok 2018 pochádzajú zo vzorky 187 bánk z 25 krajín EHP, ktoré predstavujú približne 80 % bankového sektora EÚ (na základe celkových aktív), a tieto údaje boli doplnené trhovými údajmi.

Ďalším dôležitým nástrojom na monitorovanie, ktorý orgán EBA používa na určenie hlavných rizík a slabých miest, sú závery vyplývajúce z dotazníka EBA na hodnotenie rizík (RAQ). Dotazník na hodnotenie rizík sa vyplní každý polrok a orgán EBA prostredníctvom meho vykonáva prieskum medzi bankami a analytikmi trhu, pričom jeho cieľom je poskytnúť dôkladnejší obraz o názoroch účastníkov trhu na súčasný a nadchádzajúci vývoj v bankovom sektore. V roku 2018 sa počet bánk, ktoré poskytli svoje

stanoviská prostredníctvom dotazníka na hodnotenie rizík, zvýšil na 53 bánk, pričom bolo zastúpených 25 krajín.

Štvrťročný prehľad rizík ostal hlavným nástrojom na podporu pravidelného posudzovania rizík orgánu EBA a na pomoc pri plnení jeho úlohy poskytovateľa údajov. Prehľad rizík počas celého roku 2018 dôsledne vykazoval, pokiaľ ide o bankový systém EÚ, vážené priemery pre plne zaťažený pomer vlastného kapitálu Tier 1 vo výške viac ako 14 %, klesajúci podiel zlyhaných úverov pod 3,5 % a utlmenú ziskovosť, ktorá sa držala na úrovni okolo 7 %.

V júni 2018 orgán EBA aktualizoval svoju metodickú príručku o indikátoroch rizika a nástrojoch podrobnej analýzy rizík a zoznam týchto indikátorov a nástrojov. Táto verzia príručky EBA zohľadňuje vývoj v oblasti IFRS 9 a využíva rámec EBA na vykazovanie na účely dohľadu.

Orgán EBA ďalej monitoroval zloženie zdrojov financovania v celej EÚ prostredníctvom výhľadovej analýzy budúcich plánov financovania bánk a prostredníctvom svojho hodnotenia úrovne zaťaženosti aktív. Obidve správy boli zverejnené súčasne v septembri 2018.

Stresový test v rámci celej EÚ v roku 2018

V novembri 2018 orgán EBA zverejnil výsledky stresového testu v rámci celej EÚ za rok 2018, ktorý sa týkal 48 bánk z 15 krajín EÚ a EHP a približne 70 % všetkých aktív bankového sektora EÚ. Stresové testovanie je súčasťou súboru nástrojov v oblasti dohľadu, ktorý príslušné orgány používajú na posúdenie odolnosti bánk voči nepriaznivým šokom, určenie oblastí neistoty a získanie informácií pre rozhodovací proces orgánov dohľadu, pri ktorom sa rozhoduje o náležitých opatreniach na zmiernenie rizík.

Prispievanie k akčnému plánu riešenia nesplácaných úverov v Európe

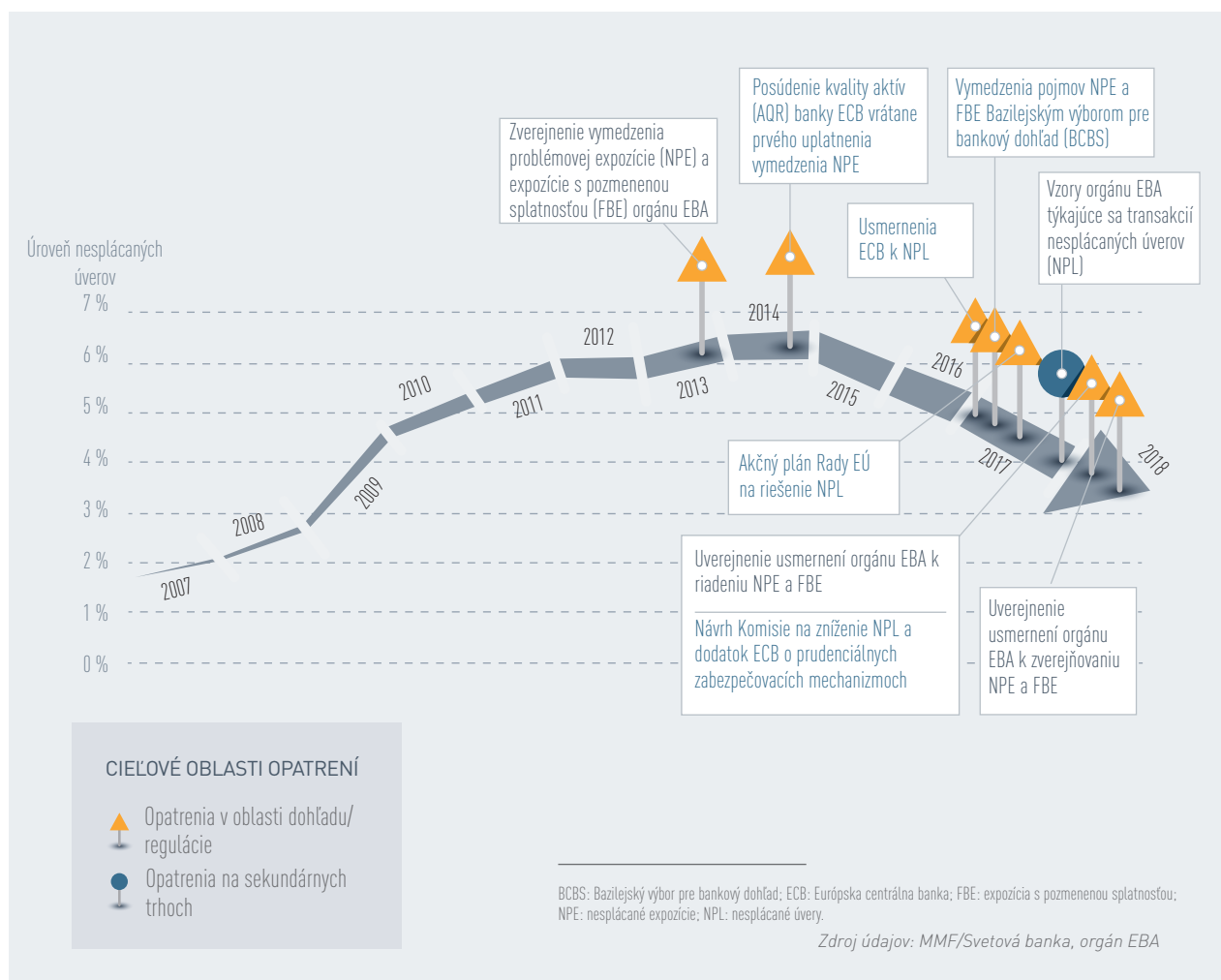
Orgán EBA v roku 2018 naďalej spolupracoval s orgánmi a inštitúciami EÚ pri plnení cieľov akčného plánu Rady na riešenie nesplácaných

úverov v Európe. V nadväznosti na informácie o skúsenostiach z praxe a ďalšej spätnej väzbe zainteresovaných strán orgán EBA zverejnil aj svoje revidované vzory pre transakcie nesplácaných úverov, ako aj usmernenia k zverejňovaniu nesplácaných expozícií a expozícií s pozmenenou splatnosťou.

Ekonomická analýza a výskum

Počas nedávnej vnútornej reorganizácie orgánu EBA bolo v rámci odboru pre ekonomickú analýzu a štatistiku vytvorené nové oddelenie zodpovedné za koordináciu všetkých činností orgánu EBA, ktoré súvisia s ekonomickou analýzou a výskumom. Medzi tieto činnosti patria mesačné výskumné semináre určené pre zamestnancov EBA, usporadúvanie každoročných tematických pracovných seminárov o výskume politiky a koordinácia série pracovných dokumentov.

Graf 3: Nesplácané úvery v EÚ – na ceste k vymáhaniu



Posilnenie úlohy orgánu EBA ako dátového centra EÚ pre zber, šírenie a analýzu údajov o bankách v EÚ

Na ceste k väčšej transparentnosti údajov

Orgán EBA sa zameriava na zlepšenie spôsobu, akým zverejňuje rozsiahle súbory údajov o činnosti najväčších bánk v EÚ, a to tým, že vyvíja špecifické analytické nástroje, pomáha vnútroštátnym orgánom dohľadu vytvárať si vlastné prehľady a poskytuje špecifickú odbornú prípravu v oblasti vykazovania na účely dohľadu a údajov orgánu EBA týkajúcich sa vykonávacích technických predpisov.

Už piaty rok po sebe orgán EBA zverejnil informácie o ukazovateľoch globálneho systémového významu. Tieto informácie sú ďalším krokom smerom k tomu, aby široká verejnosť lepšie porozumela systémovo dôležitým inštitúciám a ich kľúčovým číselným údajom a obchodným činnostiam. Orgán EBA takisto aktualizoval zverejnený zoznam ďalších systémovo významných inštitúcií.

Zlepšenie zberu údajov orgánu EBA s cieľom monitorovať vykonávanie rámca Bazilej III v EÚ

V roku 2018 Európska komisia vyzvala orgán EBA na predloženie odporúčaní o transpozícii konečných aspektov rámca Bazilej III a dohody o tomto rámci do práva Únie, z ktorých mnohé si vyžadovali zmeny v smernici o kapitálových požiadavkách a v nariadení o kapitálových požiadavkách.

S cieľom pripraviť pre Európsku komisiu technické odporúčania o vplyve a vykonávaní medzinárodných noriem v EÚ orgán EBA začal v lete 2018 zhromažďovať údaje, a to súčasne s riadnym zberom údajov na účely monitorovania v rámci Bazileja s referenčným dátumom v druhom štvrtroku 2018.

Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch orgán EBA v roku 2018 uverejnil dve polročné analýzy vplyvu pravidiel balíka CRD IV/CRR/Bazilej III na kapitál, likviditu a ukazovatele finančnej páky európskych úverových inštitúcií a odhadovaných nedostatkov vyplývajúcich z nedostatočnej konvergenzie s plne realizovaným rámcom. Orgán EBA popri údajoch o vykonávaní transparentnosti takisto sprístupnil nástroje súboru údajov, ktoré používateľom umožňujú skúmať porovnateľné

údaje jednotlivých bánk prostredníctvom máp a analytických nástrojov vo formáte Excel.

EUCLID a registre orgánu EBA

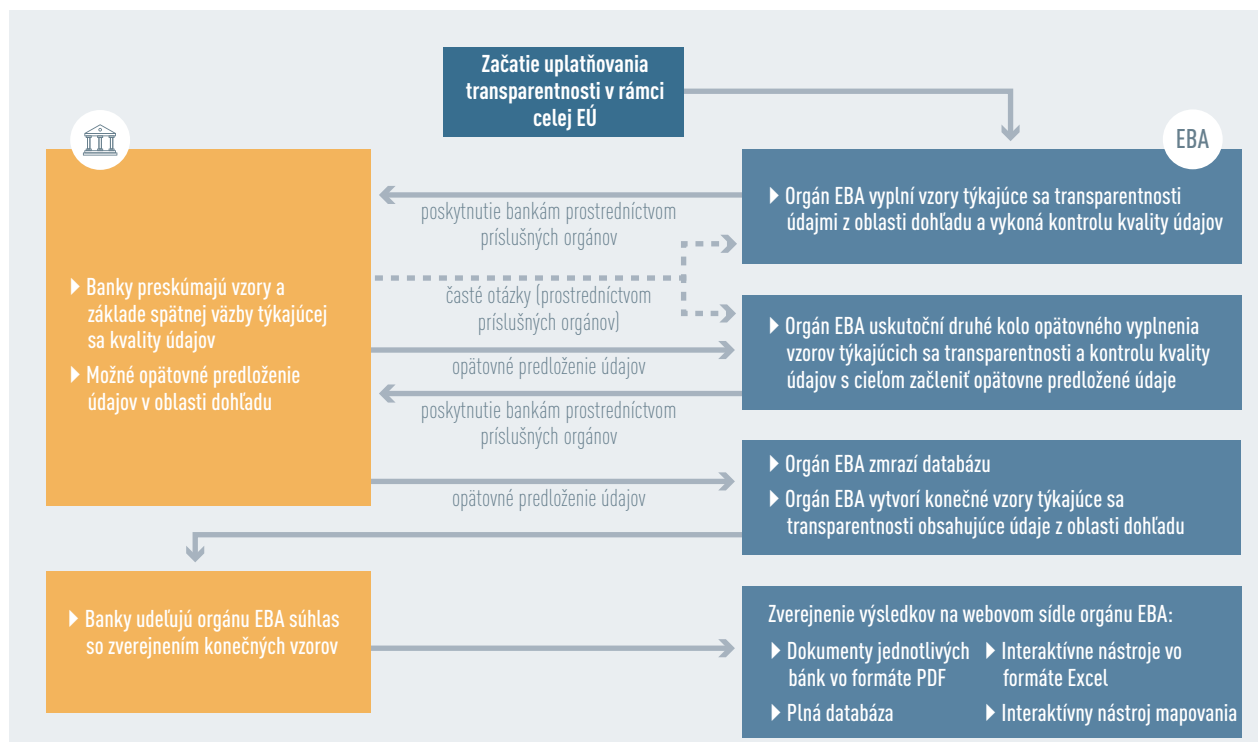
Európska centralizovaná infraštruktúra pre údaje v oblasti dohľadu (EUCLID) je nová dátová platforma, ktorá orgánu EBA umožňuje zhromažďovať údaje od príslušných orgánov krajín EHP o všetkých úverových inštitúciách v tejto oblasti. To znamená, že vzorka inštitúcií, o ktorých EBA zbiera údaje, sa z približne 200 najväčších inštitúcií v EHP rozšíri na všetky úverové inštitúcie a bankové skupiny v EHP. Ďalším cieľom platformy je použiť získané údaje na účely určenia povinností týkajúcich sa podávania správ pre zhromažďovanie údajov v oblasti dohľadu.

Počas celého roka 2018 prebiehali práce na vytvorení platformy pre kmeňové údaje (EUCLID), do ktorých sa popri podpore poskytovanej príslušnými orgánmi zapojilo niekoľko tímov v rámci EBA. Tieto práce sa dokončia v apríli 2019, kedy budú uvedené obidva registre, register platobných inštitúcií a register úverových inštitúcií, čo umožní zhromažďovanie údajov od všetkých príslušných orgánov EHP.

Uplatňovanie transparentnosti v rámci celej EÚ v roku 2018

Zvýšenie transparentnosti európskeho bankového sektora prostredníctvom zverejňovania jednotlivých údajov o bankách v EÚ a EHP je jedným z hlavných cieľov uplatňovania transparentnosti v celej EÚ, ktoré EBA realizuje každý rok.

Uplatňovanie v roku 2018 vychádzalo výlučne z údajov z vykazovania na účely dohľadu. Do postupu boli zahrnuté údaje zo 130 bánk z 25 členských štátov EÚ a z krajín EHP. Orgán EBA spracoval údaje a číselné údaje zverejnil v spolupráci príslušnými orgánmi. V priebehu týchto aktivít v roku 2018 orgán EBA prijal a uverejnil v priemere viac ako 7 000 údajových bodov za každú banku. S cieľom uľahčiť analýzu údajov týkajúcich sa transparentnosti orgán EBA okrem výsledkov jednotlivých bánk a celej databázy sprístupnil súbor interaktívnych nástrojov na prístup k údajom.

Graf 4: Ako funguje uplatňovanie transparentnosti

Posilnenie a udržiavanie rámca na vykazovanie v oblasti dohľadu a riešenia krízových situácií

Spoľahlivé údaje sú kľúčové pre pochopenie finančnej situácie inštitúcií, posúdenie rizikových profilov a na určenie rizík pre finančnú stabilitu, ako aj pre pochopenie finančných, právnych a technických problémov a prekážok pri riešení krízových situácií inštitúcií, ktoré zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú. S cieľom poskytnúť orgánom dohľadu a orgánom povereným

riešením krízových situácií tieto spoľahlivé údaje orgán EBA aktualizoval niekoľko zo svojich štandardov vykazovania a zodpovedajúce technické prvky [model údajových bodov, pravidlá validácie, taxonómiu rozšíriteľného jazyka pre podnikové výkazníctvo (XBRL)], aby sa zachovala ich vhodnosť na daný účel.

V apríli 2018 bol zverejnený rámec vykazovania vo verzii 2.8, ktorý sa uplatňuje od 31. decembra. Tento rámec prvýkrát neobsahoval iba údaje v oblasti dohľadu, ako sú údaje spoločného vykazovania (COREP), údaje finančného vykazovania (FINREP) alebo údaje na účely referenčného porovnávania interných modelov, ale aj údaje na účely plánovania riešenia krízových situácií zhromaždené orgánmi pre riešenie krízových situácií z celej Európy.

Vauguste 2018 orgán EBA uverejnil tri konzultačné dokumenty – o FINREP, o ukazovateli krytia likvidity (LCR) a o sekuritizáciách (COREP), ktoré súvisia so zmenou nariadenia (EÚ) č. 680/2014 (vykonávacie technické predpisy o vykazovaní na účely dohľadu). Tieto zmeny sa začlenia do novej verzie 2.9 rámca vykazovania, pričom prvý referenčný dátum vykazovania pre FINREP a sekuritizácie (COREP) je 31. marec 2020 a dátum pre vykazovanie ukazovateľov krytia likvidity bol stanovený na 30. apríla 2020.



Ochrana spotrebiteľov, monitorovanie finančných inovácií a prispievanie k efektívnym, bezpečným a jednoduchým maloobchodným platbám v EÚ

Finančné inovácie

Hoci sa orgán EBA od svojho vzniku venuje finančným inováciám, v pláne EBA pre finančné technológie vydanom v marci 2018 sa vytyčuje cesta orgánu EBA do sveta finančných technológií, zavádza sa niekoľko priorít na nasledujúcich pár rokov a ustanovuje znalostné centrum EBA pre finančné technológie (FinTech Knowledge Hub). V súlade s plánom EBA pre finančné technológie sa v roku 2018 uverejnilo niekoľko produktov súvisiacich s revidovanou smernicou o platobných službách (druhá smernica o platobných službách – PSD2), kryptomenami, so sprostredkovateľmi inovácií a s vplyvom na obchodné modely a prudenciálne riziká.

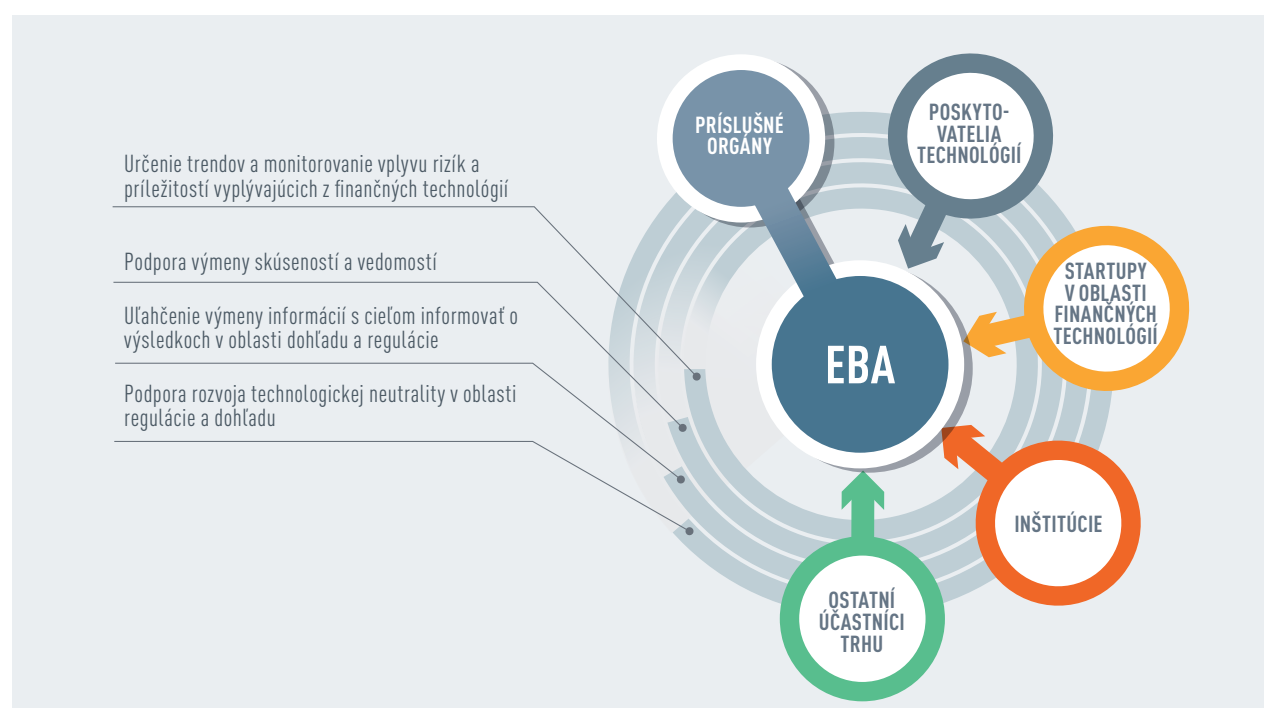
V decembri 2018 orgán EBA dokončil prípravu správy o kryptomenách, ktorú vypracoval na žiadosť Európskej komisie za účelom analýzy uplatniteľnosti a vhodnosti súčasného práva Únie v súvislosti s kryptomenami. Správa orgánu EBA obsahuje výsledky jeho posúdenia druhov činností súvisiacich s kryptomenami, ktoré prebiehajú v EÚ, a problémov v oblasti regulácie a dohľadu. Správa vychádza z predchádzajúcej práce orgánu EBA týkajúcej sa virtuálnych mien.

Popularita sprostredkovateľov inovácií v posledných rokoch prudko vzrástla. Európske orgány dohľadu (ESA) vo svojej správe zistili 23 inovačných centier v EÚ a v krajinách EHP a päť tzv. regulačných pieskovísk v štátoch EÚ, ktoré boli v prevádzke v čase jej uverejnenia. Na základe činností vykonaných v priebehu roka 2018 orgány ESA dokončili spoločnú správu, v ktorej uviedli porovnávaciu analýzu inovácií zavedených príslušnými orgánmi, súbor najlepších postupov ich usporiadania a prevádzky a možnosti na posilnenie spolupráce a koordinácie medzi sprostredkovateľmi.

Zmeny obchodných modelov úverových inštitúcií, prudenciálne riziká a príležitosti

V súlade s prioritami stanovenými v pláne EBA orgán v júli 2018 vydal dve tematické správy: i) tematickú správu o vplyve finančných technológií na obchodné modely existujúcich úverových inštitúcií a ii) tematickú správu o prudenciálnych rizikách a príležitostiach pre inštitúcie vyplývajúcich z finančných technológií. Obidve správy sú zamerané na zvyšovanie informovanosti v komunite orgánov dohľadu

Graf 5: Znalostné centrum orgánu EBA pre finančné technológie



a v odvetví o možných prudenciálnych rizikách a príležitostiach vyplývajúcich z aktuálnych a potenciálnych aplikácií finančných technológií a na ponuku prehľadu hlavných trendov, ktoré by mohli mať vplyv na aktuálne obchodné modely.

Externalizácia s využitím cloudu

Monitorovanie a podpora bezpečného používania cloudových služieb v bankovom sektore patrili medzi priority orgánu EBA aj v roku 2018. Orgán EBA preskúmal žiadosť Európskej komisie o hlbšie spracovanie témy využívania cloudových služieb bankami uvedenú v jej akčnom pláne pre finančné technológie a v októbri 2018 usporiadal pracovný seminár s cieľom preskúmať vykonávanie odporúčaní. Orgán okrem toho uverejnil konzultačný dokument o usmerneniach k mechanizmom externalizácie, ktoré obsahujú odporúčania týkajúce sa externalizácie s využitím poskytovateľov cloudových služieb.

Boj proti praniu špinavých peňazí a proti financovaniu terorizmu

Orgán EBA spoločne s ďalšími európskymi orgánmi dohľadu pracoval na vývoji rámca zameraného na zvýšenie účinnosti dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a proti financovaniu terorizmu (AML/CFT) v celej EÚ a na posilnenie spolupráce a výmeny informácií medzi vnútroštátnymi orgánmi dohľadu, a to na vnútroštátnej, ako aj na cezhraničnej úrovni. Predovšetkým nadobudli úinnosť dva technické predpisy a tri usmernenia, ktoré predstavujú

významný prvý krok na ceste k dôslednejšiemu a účinnejšiemu režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v Európe.

Ochrana spotrebiteľov a vkladateľov

V marci 2018 orgán EBA uverejnil svoju prvú správu o finančnom vzdelávaní. Ide o prvú publikáciu orgánu v rámci plnenia jeho mandátu, ktorým je preskúmanie a koordinovanie iniciatív v oblasti finančnej gramotnosti a vzdelávania príslušných orgánov. V júli 2018 orgán EBA aktualizoval existujúce usmernenia spoločného výboru o vybavovaní sťažností tak, aby sa rozsah uplatňovania usmernení rozšíril aj na subjekty, na ktoré sa najnovšie vzťahuje smernica o hypotekárnych úveroch a druhá smernica o platobných službách. Okrem toho orgán EBA v decembri 2018 uverejnil správu o nákladoch a fungovaní štruktúrovaných vkladov v EÚ. Správa bola vypracovaná v reakcii na formálnu žiadosť Európskej komisie.

Vykonávanie druhej smernice o platobných službách a súvisiace mandáty orgánu EBA

Ďalšia dôležitá časť práce orgánu EBA bola zameraná na platby, konkrétne na predloženie technických predpisov a usmernení podľa druhej smernice o platobných službách, ako aj na konvergenciu dohľadu s cieľom zabezpečiť, aby sa požiadavky druhej smernice o platobných službách uplatňovali spoľahlivým, účinným a jednotným spôsobom v celej EÚ.



Zodpovedná, kompetentná a profesionálna organizácia s efektívnou správou a riadením a účinnými postupmi

Zapojenie zainteresovaných strán do regulačnej práce orgánu EBA

Orgán EBA je odhodlaný zachovávať vo svojich pracovných postupoch úplnú transparentnosť. Usiluje sa pritom udržiavať kontakty so všetkými príslušnými orgánmi a zainteresovanými stranami. Umožňuje im prispievať k činnosti EBA s cieľom zabezpečiť, aby mohol prijímať tie najvhodnejšie rozhodnutia v záujme EÚ, a to bez poškodenia záujmov zainteresovaných strán. Orgán EBA v súlade so svojím zakladajúcim nariadením zriadil Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve (BSG). Konzultácie s touto skupinou sú pri vypracúvaní regulačných technických predpisov, vykonávacích technických predpisov, usmernení a odporúčaní povinné.

Skupina zainteresovaných strán v bankovníctve v roku 2018 odpovedala na 10 verejných konzultácií v rozličných oblastiach, ako je externalizácia, platby, stresové testovanie a kreditné riziko. Skupina zainteresovaných strán v bankovníctve spoločne so skupinami zainteresovaných strán orgánov ESMA a EIOPA napísali spoločný list podpredsedovi Európskej komisie týkajúci sa preskúmania európskych orgánov dohľadu, v ktorom predložili niekoľko návrhov na zlepšenie fungovania týchto troch európskych orgánov dohľadu. Po uplynutí obdobia dva a pol roka Skupina zainteresovaných strán v bankovníctve uverejnila aj správu na konci funkčného obdobia, v ktorej boli zhrnuté činnosti za uplynulé obdobie a návrhy na niektoré možné zlepšenia, pokiaľ ide o riadenie a fungovanie skupiny.

Urovnávanie sporov

Jednou z úloh orgánu EBA je zabezpečiť prostredie, v ktorom príslušné orgány môžu riešiť svoje spory. Na to, aby orgán EBA mohol vykonávať túto úlohu, sa v jeho zakladajúcom nariadení stanovujú dva samostatné postupy na pomoc príslušným orgánom pri riešení ich sporov: záväzná mediácia a nezáväzná mediácia. V roku 2018 sa orgán EBA zúčastnil na dvoch záväzných mediáciách. Po prvýkrát nebol zmierovací postup úspešný a orgán EBA vydal rozhodnutie o záväznej mediácii pre Jednotnú radu pre riešenie krízových situácií a Národnú banku Rumunska. Táto skutočnosť poukazuje na význam mediácie v oblasti riešenia krízových situácií.

Súdne spory v roku 2018

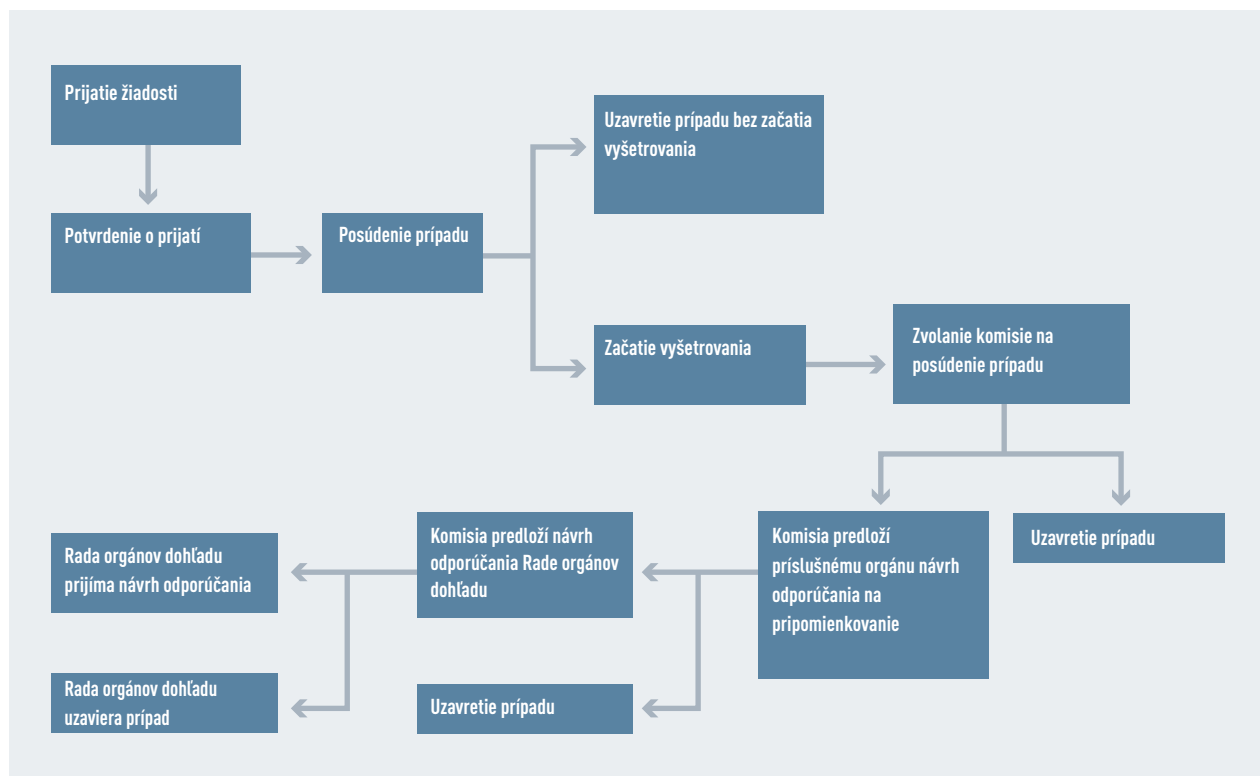
Právne oddelenie v roku 2018 poskytovalo právne poradenstvo a pomoc v prípadoch súdnych sporov. Vo veci T-128/17, Isabel Torné v. Európska komisia, orgán EBA vstúpil do sporu, aby podporil žalobkyňu.

Porušenie práva Únie

Článok 17 nariadenia, ktorým sa zakladá orgán EBA, dáva orgánu právomoc vyšetrovať možné porušenia práva Únie spôsobené príslušnými orgánmi vrátane príslušných orgánov v členských štátoch a ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu. V prípade, keď EBA zistí porušenie práva Únie, vydá odporúčanie týkajúce sa opatrení, ktoré má príslušný orgán prijať s cieľom napraviť situáciu. Ak orgán EBA zistí porušenie práva Únie, toto zistenie môže mať za následok ďalšie opatrenia Európskej komisie.

Posudzovanie nákladov a prínosov

Vo svojom úsilí o rozvoj jednotného súboru pravidiel orgán EBA uplatňuje zásadu lepšej regulácie a snaží sa zabezpečiť, aby vykonával dostatočné posúdenia vplyvu na podporu rozvoja svojej regulačnej politiky. V súlade s príslušnými ustanoveniami nariadenia, ktorým sa zakladá EBA, orgán pri vypracúvaní technických predpisov, usmernení, odporúčaní a stanovísk vychádza z dôkladných posúdení vplyvu prostredníctvom ohodnotenia prírastkových nákladov a prínosov rozličných možností politiky a navrhovaných technických špecifikácií. Súčasťou tejto práce je vypracovanie štúdií kvantitatívneho vplyvu, analýza individuálnych a súhrnných bankových údajov, posúdenie vhodných metodík na používanie týchto údajov a vykonávanie kvalitatívnych analýz, a v prípade potreby posúdenie dôsledkov návrhov orgánu EBA na proporcionalitu.

Graf 6: Postup v prípade porušenia práva Únie

Vykonávanie partnerských preskúmaní

Partnerské preskúmania orgánu EBA majú za cieľ ešte viac zvýšiť konzistentnosť výsledkov dohľadu. Partnerské preskúmania sa vykonávajú v súlade s ustanoveniami článku 30 nariadenia, ktorým sa zakladá orgán EBA, a s rozhodnutím orgánu EBA, ktorým sa ustanovuje revízna komisia. Súčasťou partnerských preskúmaní je posúdenie vhodnosti zdrojov a opatrení príslušných orgánov týkajúcich sa správy a riadenia, a to najmä pokiaľ ide o uplatňovanie regulačných technických predpisov a vykonávacích technických predpisov; miery dosiahnutej konvergencie pri uplatňovaní práva Únie a pri postupoch dohľadu; a posúdenie najlepších postupov vypracovaných príslušnými orgánmi. Orgán EBA musí verejne sprístupniť najlepšie postupy, ktoré možno určiť z partnerského preskúmania.

V októbri 2018, po zverejnení konečnej správy o partnerskom preskúmaní týkajúcej sa regulačných technických predpisov, rada orgánov dohľadu schválila referenčný rámec partnerského preskúmania regulačných technických predpisov o kritériách na určovanie kategórií zamestnancov, ktorých odborné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie.

Udržiavanie interaktívneho jednotného súboru pravidiel

Interaktívny jednotný súbor pravidiel (ISRB) je stručný prehľad kľúčových legislatívnych rámcov v právomoci orgánu EBA: nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) a smernice o kapitálových požiadavkách (CRD IV), smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD), smernice o systémoch ochrany vkladov (DGSD) a od roku 2018 aj smernice o platobných službách (PSD2). Tento zdroj zainteresovaným stranám umožňuje radiť sa o príslušných legislatívnych rámcoch a zároveň poskytovať prepojenia z článkov textov úrovne 1 na akékoľvek súvisiace technické predpisy (regulačné technické predpisy a vykonávacie technické predpisy) vypracované orgánom EBA a prijaté Európskou komisiou, ako aj na usmernenia a dokumenty s otázkami a odpoveďami súvisiace s týmito legislatívnymi a regulačnými textami.

Význam nástroja pre otázky a odpovede sa prejavuje v trvale vysokom počte predkladaných otázok: do 31. decembra 2018 bolo prostredníctvom osobitného nástroja pre otázky a odpovede na webovom sídle orgánu EBA predložených približne 4 440 otázok (v porovnaní s 3 650 otázkami na konci roka 2017).

Poskytovanie právnej podpory pre činnosť orgánu EBA

Počas celého roka 2018 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 ponúkalo právnu analýzu a podporu pri navrhovaní záväzných technických predpisov, usmernení, odporúčaní a stanovísk. Právne oddelenie takisto prostredníctvom vydávania odporúčaní v oblasti dohľadu, ako aj prostredníctvom sprostredkovania riešenia sporov, poskytovalo svoje poradenstvo týkajúce sa činností dohľadu.

V súvislosti s inštitucionálnymi požiadavkami orgánu EBA sa právna pomoc poskytovala vo veciach súvisiacich s premiestnením orgánu EBA a najmä s rokovami o zmluvách a s ich navrhovaním.

Činnosť v oblasti ochrany osobných údajov

Vzhľadom na zodpovednosť za ochranu údajov v súlade s nariadením (ES) č. 45/2001 sa orgán EBA spojil s úradom európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov. V roku 2018 podporovali špecializovaní úradníci orgánu EBA dôležitosť otázok ochrany údajov u zamestnancov EBA, a to najmä upozorňovaním na dôležitosť ochrany údajov počas zaškoľovacích kurzov organizovaných pre nových zamestnancov. Špecializovaní úradníci sa aktívne zúčastňovali na stretnutiach siete EÚ na ochranu údajov, a to aj s ohľadom na zavedenie všeobecného nariadenia o ochrane údajov (GDPR).

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

Rok 2018 bol doteraz jedným z najnáročnejších rokov pre oddelenie IT orgánu EBA vzhľadom na to, že sa nahromadili prekrývajúce sa pracovné aktivity dôležité pre jeho poslanie, ktoré bolo treba vykonávať popri zabezpečovaní stabilných obchodných operácií a priebežných zlepšení, a to najmä s ohľadom na požiadavky týkajúce sa premiestnenia do Paríža, presťahovania dátového strediska a programu EUCLID.

V rámci pracovného programu pre premiestnenie sídla do Paríža oddelenie IT pripravilo, navrhlo a zmluvne zadalo novú modernú a bezpečnú kancelársku infraštruktúru vrátane pripojiteľnosti v záujme bezpečného, vysoko mobilného, bezdrôtového pracovného prostredia, ako aj audiovizuálnu infraštruktúru do zasadacích

miestností a konferenčné zariadenia. Oddelenie IT tým využilo príležitosť prejsť na riešenia podobné službám (v prípade tlačových, telefonických a komunikačných služieb) a zároveň znížiť náklady, zlepšiť bezpečnosť a zvýšiť flexibilitu a kvalitu. Oddelenie IT postupne zaviedlo infraštruktúru a riešenia pre úplnú mobilitu pracovníkov agentúry (laptopy a riešenia súvisiace s prácou na diaľku) a zároveň posilnilo bezpečnosť.

Program EUCLID je ústredným digitálnym prvkom stratégie orgánu EBA na rozšírenie dohľadu na celý trh s bankovými službami v EÚ. V roku 2018 oddelenie IT úspešne pokročilo vo vykonávaní pracovnej iniciatívy EUCLID 2 (nástroj na správu kmeňových údajov) a zároveň zabezpečilo konvergentné platformy pre prichádzajúce projekty [register platobných inštitúcií (podľa druhej smernice o platobných službách)] a existujúce aplikácie (register úverových inštitúcií).

Oddelenie IT počas roku 2018 zaisťovalo fungovanie aj existujúcej platformy pre zhromažďovanie údajov v oblasti dohľadu ESP 10 a uviedlo ju do súladu s modelom údajových bodov DPM 2.8. Orgán EBA dokončil a spustil projekt na analýzu údajov, čím vytvoril analytickú platformu založenú na modeli údajových bodov, ktorá zamestnancom orgánu EBA ponúka možnosť samoobslužného získavania obchodných informácií. V júli 2018 orgán EBA dokončil registráciu do zabezpečenej infraštruktúry elektronickej pošty ESCB, čo jeho zamestnancom umožňuje zúčastňovať sa na výmene pošty zabezpečenej medzi koncovými bodmi s členmi vnútroštátnych príslušných orgánov.

Komunikácia a propagovanie práce orgánu EBA

Komunikačný tím v roku 2018 vykonal niekoľko úloh na propagáciu veľkého počtu publikácií a na podporu realizácie hlavných projektov orgánu EBA v dôležitých oblastiach. Celkovo bolo počas roka uverejnených 119 novinových príspevkov a tlačových správ.

Tlačové brífingy a rozhovory sa organizovali buď v reakcii na niečo, alebo iniciatívne, na základe výstupov orgánu EBA, ktoré sa vzhľadom na osobitný význam alebo citlivosť považovali za také, ktoré si vyžadovali osobitné mediálne aktivity. To sa týkalo najmä stanoviska k brexitu, celoeurópskeho stresového testovania a uplatňovania transparentnosti. Tím v roku 2018 usporiadal 43 rozhovorov a informačných brífingov s novinármi.

V rámci úsilia o zlepšenie internej komunikácie tím ďalej vypracúval a distribuoval obežník pre zamestnancov (v roku 2018 bolo rozoslaných deväť čísel).

Účtom orgánu EBA na sociálnych médiách bola venovaná naďalej veľká pozornosť. Účet na sieti Twitter mal k 8. januáru 2019 celkovo 8 147 sledovateľov, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje zvýšenie o 23 %. Účet EBA na sieti LinkedIn sa v roku 2018 takisto výrazne rozrástol. Počas roka významne vzrástol aj počet návštev na stránke, pričom najväčší počet – 13 958 – pozretí sa zaznamenalo v novembri.

V priebehu roka bolo na webovom sídle EBA zaznamenaných v priemere 8 681 návštevníkov za deň. Na webovom sídle bolo v roku 2018

zaznamenaných viac ako 3,16 milióna návštev (+ 12,53 % v porovnaní s rokom 2017), čo zodpovedá viac ako 9,3 miliónom zobrazením stránky (+ 6,63 %). Z geografického hľadiska najvyššia koncentrácia návštev bola zo Spojeného kráľovstva (15,27 %), nasledovalo Nemecko (11,95 %) a USA (9,8 %).

Súhrny rozpočtu

Zmenený rozpočet na rok 2018 je uverejnený v [Úradnom vestníku EÚ](#).

Prípravy orgánu EBA na brexit

Orgán EBA v roku 2018 naďalej pozorne sledoval vývoj situácie v súvislosti s brexitom s cieľom pochopiť prípadné riziká. Vydal druhé stanovisko, aby na tieto riziká upozornil finančné inštitúcie a orgány dohľadu a aby poukázal na to, že finančné inštitúcie musia zaviesť vhodné zmierňujúce opatrenia.

Stanovisko z júna 2018 bolo zamerané na riziká, ktoré predstavuje zdanlivo nedostatočná pripravenosť finančných inštitúcií, s cieľom zabezpečiť, aby finančné inštitúcie i) zistili, či majú priame alebo nepriame expozície voči Spojenému kráľovstvu, a ii) ak ich majú, aby zvážili príslušné riziká a to, ako by sa ich tieto riziká mohli dotýkať, pričom rozhodnú o primeraných zmierňujúcich opatreniach a vypracujú pohotovostné plány. V decembri 2018 orgán EBA požadoval aj väčšiu aktivitu finančných inštitúcií zasiahnutých brexitom v oblasti komunikácie o rizikách súvisiacich s brexitom a zmierňujúcich opatrení, ktoré ponúkajú svojim klientom.

Orgán EBA sa takisto pomerne aktívne zapája do príprav dohôd o spolupráci po brexite, v ktorých sa zameriava na tri oblasti: i) spolupráca medzi orgánmi dohľadu, ii) spolupráca medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií a iii) spolupráca medzi EBA (ako orgánom) a orgánmi v Spojenom kráľovstve. Vo všetkých troch oblastiach orgán EBA vypracoval memorandá o porozumení, aby ich mohol zaviesť v dostatočnom predstihu pred koncom marca 2019.

Pokiaľ ide o vykonávanie plánu na premiestnenie orgánu EBA do Paríža, orgán v apríli 2018 vydal oznámenie o výzve na predkladanie prihlášok na prenájom kancelárskych priestorov v Paríži vo štvrti La Défense.

Po vyhodnotení ponúk a následnom výbere nových priestorov v máji 2018 bol Rade orgánov dohľadu, Európskemu parlamentu a Európskej rade v júni 2018 predložený spis týkajúci sa budovy na schválenie. Do premiestňovania bolo zapojených veľa operačných útvarov orgánu EBA, ktoré ponúkali služby od právneho poradenstva po ľudské zdroje a pomoc spoločnostiam, postupy verejného obstarávania, komunikačné opatrenia určené na poskytnutie informácií zainteresovaným stranám a riešeniam v oblasti IT.

Medziodvetvová práca orgánov ESA v rámci spoločného výboru

V roku 2018 v rámci predsedníctva orgánu ESMA spoločný výbor pokračoval v plnení svojej úlohy ako strediska pre koordináciu a výmenu informácií medzi európskymi orgánmi dohľadu a s Európskou komisiou a Európskym výborom pre systémové riziká (ESRB). Vzhľadom na to, že európske orgány dohľadu pokračovali vo svojej príprave na vystúpenie Spojeného kráľovstva z EÚ, záujem výboru o otázky súvisiace s brexitom bol intenzívnejší. Vývoj zároveň pokračoval aj v iných dôležitých medziodvetvových oblastiach, ako sú zvýšenie ochrany spotrebiteľov, monitorovanie finančných inovácií a boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

PRIORITY NA ROK 2019

- Prispievane k akčnému plánu riešenia nesplácaných úverov v Európe
- Príprava na uplatňovanie významných nových právnych predpisov EÚ
 - Určenie postupnosti mandátov v rámci CRR2
 - Plnenie prvých mandátov v rámci druhého nariadenia o kapitálových požiadavkách týkajúcich sa SA-CCR a FRTB
 - Posúdenie nového prudenciálneho režimu pre investičné spoločnosti
 - Sekuritizácia – právo Únie v oblasti STS sekuritizácie
- Príprava vykonávania rámca Bazilej III v EÚ
 - Výzva na predloženie odporúčaní o reforme rámca Bazilej III po kríze
- Pochopenie rizík a príležitostí vyplývajúcich z finančných inovácií
 - Monitorovanie finančných inovácií
 - Udržateľné financie
 - Prevádzková odolnosť
- Zhromažďovanie, šírenie a analýza bankových údajov
 - Štúdia uskutočniteľnosti integrovaného európskeho rámca na vykazovanie
 - Údaje o riešení krízových situácií
 - Vykazovanie na účely dohľadu v súvislosti s pilierom 3
 - Uplatňovanie transparentnosti v EÚ v roku 2019
 - Nástroje na využívanie údajov: zameranie na analýzu údajov
- Monitorovanie vykonávania a konvergenzie politík v oblasti riešenia krízových situácií a prudenciálnych politík
 - Modelovanie IFRS 9 a uplatňovanie IRB
 - Podpora zvyšovania kapacity bankového systému EÚ na absorpciu strát
- Určenie a analýza trendov a potenciálnych rizík a slabých miest a podpora úsilia o riešenie nesplácaných úverov
- Príspevok k akčnému plánu Komisie pre udržateľné financie
- Zlepšenie dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a posilnenie spolupráce
- Ochrana spotrebiteľov a prínos k bezpečným a jednoduchým maloobchodným platbám v EÚ
 - Ochrana spotrebiteľov
 - Príspevok k jednotnému vykonávaniu druhej smernice o platobných službách
 - Ochrana vkladateľov
- Zabezpečenie bezproblémového premiestnenia orgánu EBA do Paríža

Kľúčové publikácie a rozhodnutia

Komplexný zoznam publikácií a rozhodnutí orgánu EBA v roku 2018

Produkt	Názov
Usmernenia	Spoločné usmernenia k uplatňovaniu existujúcich usmernení spoločného výboru o vybavovaní sťažností orgánom zodpovedným za dohľad nad novými inštitúciami na základe druhej smernice o platobných službách a/alebo smernice o hypotekárnych úveroch
	Usmernenia k zverejňovaniu nesplácaných expozícií a expozícií s pozmenenou splatnosťou
	Usmernenia k jednotnému zverejňovaniu informácií, pokiaľ ide o prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9
	Usmernenia k oznamovaniu údajov o podvodoch podľa druhej smernice o platobných službách
	Usmernenia o riadení nesplácaných expozícií a expozícií s pozmenenou splatnosťou
	Usmernenia k podmienkam využívania výnimky z uplatňovania mechanizmu pre prípad nepredvídaných udalostí podľa článku 33 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2018/389 (regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy)
	Usmernenia o spoločných postupoch a metodikách postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) a stresového testovania orgánom dohľadu
	Usmernenia o kritériách STS pre sekuritizáciu aktívami nezabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov
Výkonávacie technické predpisy	Revidovaný zoznam vykonávacích technických predpisov týkajúcich sa vykazovania na účely dohľadu
	Revidovaný zoznam pravidiel validácie vo vykonávacích technických predpisoch týkajúcich sa vykazovania na účely dohľadu
	Vykonávací technický predpis o poskytovaní informácií na účely plánov riešenia krízových situácií podľa článku 11 ods. 3 smernice 2014/59/EÚ
	Vykonávací technický predpis o referenčnom porovnávaní interných prístupov
	Vykonávací technický predpis o zmene vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 650/2014, pokiaľ ide o formát, štruktúru, obsah a dátum každoročného uverejnenia informácií v oblasti dohľadu, ktoré majú zverejniť príslušné orgány v súlade s článkom 143 ods. 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ
Regulačné technické predpisy	Regulačný technický predpis o spolupráci medzi príslušnými orgánmi domovského členského štátu a hostiteľského členského štátu v oblasti dohľadu nad platobnými inštitúciami, ktoré pôsobia cezhranične, podľa článku 29 ods. 6 druhej smernice o platobných službách
	Regulačný technický predpis o homogenite podkladových expozícií v rámci sekuritizácie podľa článku 20 ods. 14 a článku 24 ods. 21 nariadenia (EÚ) 2017/2402, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu
	Regulačný technický predpis o stanovení povahy, závažnosti a trvaní hospodárskeho poklesu v súlade s článkom 181 ods. 3 písm. a) a s článkom 182 ods. 4 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013
	Regulačný technický predpis, ktorým sa špecifikujú požiadavky pre originátorov, sponzorov a pôvodných veriteľov na ponechanie si rizika, podľa článku 6 ods. 7 nariadenia (EÚ) 2017/2402
	Regulačný technický predpis, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2016/2251 o postupoch zmierňovania rizika pre zmluvy o mimoburzových derivátoch, ktoré centrálna protistrana nezúčtovala
Stanoviská/poradenstvo	Stanovisko k opatreniam v súlade s článkom 458 nariadenia (EÚ) č. 575/2013
	Stanovisko k opatreniam v súlade s článkom 458 nariadenia (EÚ) č. 575/2013
	Stanovisko k príprave na odchod Spojeného kráľovstva z Európskej únie
	Stanovisko k vykonávaniu regulačných technických predpisov pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy
	Stanovisko k používaniu certifikátov eIDAS v rámci regulačných technických predpisov pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy

Produkt	Názov
Správy	Správa o zafarbenosti aktiv
	Správa o referenčnom porovnávaní postupov odmeňovania na úrovni Európskej únie a údajoch o osobách s vysokým príjmom (údaje ku koncu roku 2016)
	Správa o prvých postrehoch týkajúcich sa dosahu a vykonávania IFRS 9 inštitúciami EÚ
	Správa o plánoch financovania
	Správa o monitorovaní rizika úpravy ocenenia pohľadávok v roku 2016
	Správa o opatreniach na podporu likvidity podľa článku 509 ods. 1 nariadenia o kapitálových požiadavkách
	Správa o zákonných prudenciálnych zabezpečovacích mechanizmoch
	Správa o monitorovaní rámca Bazilej III – výsledky na základe údajov k 31. decembru 2017
	Správa o rámci zmierňovania kreditného rizika
	Správa o európskych zabezpečených dlhových cenných papieroch
	Správa o fungovaní kolégií pre riešenie krízových situácií v roku 2017
	Správa o fungovaní kolégií orgánov dohľadu v roku 2017
	Správa o vykonávaní usmernení orgánu EBA k metódam výpočtu príspevkov do systémov ochrany vkladov
	Správa o partnerskom preskúmaní regulačného technického predpisu týkajúceho sa pasových oznámení
	Správa o prudenciálnych rizikách a príležitostiach pre inštitúcie vyplývajúce z finančných technológií
	Správa o odporúčaníach týkajúcich sa rovnocennosti režimov dôvernosti
	Výročná správa za rok 2017
	Výročná správa o hodnotení rizika
	Správa o monitorovaní nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 inštitúcií EÚ – tretia aktualizácia
	Správa o monitorovaní nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 emitovaných inštitúciami EÚ – prvá aktualizácia
	Správa o finančnom vzdelávaní za roky 2017/2018
	Správa o výsledkoch monitorovania CRD IV – CRR/Bazilej III na základe údajov k 30. júnu 2017
	Spoločná správa o zmenách zúčtovacej povinnosti podľa nariadenia o infraštruktúre európskych trhov v rámci nariadenia o sekuritizácii
	Spoločná správa o návrhu na zmenu dvojstranných maržových požiadaviek s cieľom pomôcť s prípravami na brexit v prípade zmlúv o mimoburzových derivátoch
	Spoločná správa o rizikách a slabých miestach vo finančnom systéme EÚ
	Spoločná správa o výsledkoch monitorovania automatizácie finančného poradenstva
	Spoločná správa o veľkých dátach
Konzultačné dokumenty	Konzultačný dokument k zverejňovaniu nesplácaných expozícií a expozícií s pozmenenou splatnosťou
	Konzultačný dokument o návrhu usmernení k IKT a riadeniu rizík v oblasti informačnej bezpečnosti
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise, ktorým sa mení vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/2070, pokiaľ ide o referenčné porovnávanie interných modelov
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise, ktorým sa mení vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/322, pokiaľ ide o ukazovatele krytia likvidity na účely vykazovania likvidity
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise, ktorým sa mení vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014, pokiaľ ide o finančné výkazníctvo
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise, ktorým sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014, pokiaľ ide o sekuritizáciu
	Konzultačný dokument o odhade strát v prípade zlyhania primeraných hospodárskemu poklesu
	Konzultačný dokument o riadení nesplácaných expozícií a expozícií s pozmenenou splatnosťou
	Konzultačný dokument o mechanizmoch externalizácie
	Konzultačný dokument o uplatňovaní existujúcich usmernení spoločného výboru o vybavovaní sťažností orgánmi zodpovednými za dohľad nad novými inštitúciami na základe smernice o hypotekárnych úveroch a/alebo druhej smernice o platobných službách

Produkt	Názov
	Konzultačný dokument o podmienkach, ktoré inštitúciám umožňujú vypočítať kapitálové požiadavky vyplývajúce zo sekuritizačných expozícií v súlade s prístupom odkúpených pohľadávok
	Konzultačný dokument o novom návrhu verzie modelu údajových bodov DPM 2.9
	Konzultačný dokument o stanovení povahy, závažnosti a trvaní hospodárskeho poklesu v súlade s článkom 181 ods. 3 písm. a) a s článkom 182 ods. 4 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013
	Konzultačný dokument o špecifikácii druhov expozícií, ktoré majú byť spojené s vysokým stupňom rizika podľa článku 128 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013
	Konzultačný dokument o kritériách STS pre sekuritizáciu aktívami nezabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov
	Konzultačný dokument o zmene regulačných technických predpisov týkajúcich sa zúčtovacej povinnosti a postupov zmiernenia rizika pre nezáúčtované deriváty OTC
	Konzultačný dokument o zmene vykonávacích technických predpisov o priradovaní úverových ratingov ECAI podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách
	Konzultačný dokument o zmenách delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/653 z 8. marca 2017 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP)
	Konzultačný dokument o spolupráci a výmene informácií na účely smernice (EÚ) 2015/849 medzi príslušnými orgánmi, ktoré vykonávajú dohľad nad úverovými a finančnými inštitúciami
Rozhodnutia	Rozhodnutie Rady orgánov dohľadu EBA o stresovom teste v rámci celej EÚ v roku 2019
	Rozhodnutie o urovnaní sporu medzi dvomi orgánmi pre riešenie krízových situácií, medzi Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií a Národnou bankou Rumunska
Odporúčania	Odporúčanie maltskej jednotky na analýzu finančných spravodajských informácií (FIAU) o opatreniach potrebných na súlad so smernicou o boji proti praniu špinavých peňazí a proti financovaniu terorizmu
	Odporúčanie týkajúce sa rovnocennosti režimov dôvernosti

OBRÁŤTE SA NA EÚ

Osobne

V rámci celej Európskej únie existujú stovky informačných centier Europe Direct. Adresu najbližšieho centra nájdete na adrese: <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 za 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 EÚ na webovom sídle Europa: <http://europa.eu>

Publikácie EÚ

Publikácie EÚ, bezplatné alebo platené, si môžete prevziať alebo objednať z kníhkupectva EU

Bookshop na adrese:

<http://bookshop.europa.eu>. Ak chcete získať viac než jeden výtlačok bezplatných publikácií, obráťte sa na službu Europe Direct alebo na 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 na adrese: <http://eur-lex.europa.eu>

Otvorené dáta z EÚ

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

EURÓPSKY ORGÁN PRE BANKOVNÍCTVO

Floor 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, Francúzsko

Tel. +33 186 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

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



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9245-541-5