

EUROPSKO NADZORNO TIJELO
ZA BANKARSTVO

IZVRŠNI SAŽETAK
GODIŠNJEG IZVJEŠĆA ZA 2016.

EBA

EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Fotografije

Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, str. 3. i 7.; istockphoto.com/scibak, str. 4.; istockphoto.com/Photobuay, str. 5.; istockphoto.com/peepo, str. 10.; ccvision.de, str. 11.; istockphoto.com/malerapaso, str. 16.

Print	ISBN 978-92-9245-296-4	ISSN 1977-8775	doi:10.2853/133283	DZ-AA-17-001-HR-C
PDF	ISBN 978-92-9245-286-5	ISSN 1977-9003	doi:10.2853/332584	DZ-AA-17-001-HR-N
Flip Book	ISBN 978-92-9245-364-0	ISSN 1977-9003	doi:10.2853/53552	DZ-AA-17-101-HR-N
ePUB	ISBN 978-92-9245-339-8	ISSN 1977-9003	doi:10.2853/80665	DZ-AA-17-001-HR-E

Luxembourg: Ured za publikacije Europske unije, 2017.

© Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, 2017.

Umnožavanje je dopušteno uz uvjet navođenja izvora.

IZVRŠNI SAŽETAK GODIŠNJEG IZVJEŠĆA ZA 2016.

Postignuća u 2016.

Središnja uloga u razvoju i održavanju jedinstvenih pravila za bankarstvo

Tijekom 2016. godine uglavnom su dovršena jedinstvena pravila koja se primjenjuju na bankarski sektor Europske unije (EU). Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) nastavilo je aktivno djelovati na razini EU-a i na međunarodnoj razini podupirući dovršetak paketa „Basel III” i dovršavajući provedbu bazelskog paketa u EU-u. Ova je godina ujedno bila razdoblje za promišljanje o regulatornim reformama koje su uslijedile odmah nakon financijske krize radi boljeg razumijevanja učinaka reformi na bankarske strukture, poslovne modele i preuzimanje rizika te o potrebi za pojednostavljenjem postupaka kad je to moguće. EBA i dalje jača svoje praćenje različitih vidova jedinstvenih pravila, kao i onih u vezi s regulatornim kapitalom, praksama u pogledu primitaka i prijenosima značajnog rizika u sekuritizacijama.

Ključni rezultati EBA-e u 2016.

EBA je u kolovozu 2016. izvijestila Komisiju o nizu vidova povezanih s **omjerom financijske poluge (LR)**, u skladu sa svojim mandatom utvrđenim u Uredbi o kapitalnim zahtjevima (CRR). Jedno je od ključnih pitanja kojima se bavi izvješće premještanje omjera financijske poluge u prvi stup te njegova najniža razina, osobito u pogledu poslovnih modela i profila rizičnosti. Na temelju analize provedene u ti-

jesnoj suradnji s nadležnim tijelima može se zaključiti da bi potencijalni učinak uvođenja zahtjeva u vezi s LR-om od 3 % na financiranje koje nude kreditne institucije bio razmjerno skroman, dok bi to u cjelini trebalo dovesti do stabilnijih kreditnih institucija.

EBA je u rujnu 2016. objavila izvješće o opisnoj analizi **omjera temeljnog financiranja (CFR)** na području cijelog EU-a. U izvješću je istaknut nedostatak veze između CFR-a i **omjera neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)** za cijeli uzorak te u odnosu na poslovni model i veličinu razreda. Ukupno gledajući, u izvješću je zaključeno da bi bilo pogrešno temeljiti procjenu potreba banaka za financiranjem samo na CFR-u jer se, za razliku od NSFR-a, u okviru CFR-a ne uzima u obzir cjelokupna bilanca banke i stoga se ne može u potpunosti procijeniti mogući manjak financijskih sredstava.

EBA i Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) u listopadu 2016. pokrenuli su zajedničko savjetovanje o smjernicama za procjenu prikladnosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija, a EBA je pokrenuo savjetovanje u vezi s revizijom svojih smjernica za unutarnje upravljanje. U objema navedenim smjernicama stavljen je veći naglasak na dužnosti i odgovornosti upravljačkog tijela i njegove odgovornosti pri imenovanju članova upravljačkog tijela radi osiguranja da oni imaju ugled, znanje, iskustvo i vještine potrebne za primjereno i razborito upravljanje institucijom.



EBA i dalje radi na jačanju **usporedivosti kapitalnih zahtjeva**, kao dijelu opsežnog pregleda pristupa utemeljenoga na internim rejting-sustavima (pristup IRB), započetoga prošle godine. Uporaba internih modela važan je element za poboljšanje osjetljivosti na rizik pri mjerenju kapitalnih zahtjeva. EBA je u veljači izdala plan djelovanja za provedbu **regulatornog pregleda za interne modele**, koji se sastoji od četiri faze u skladu s ovim prioritetima: metodologija procjene, definicija statusa neispunjavanja obveza, parametri rizika i smanjenje kreditnog rizika. Zadnja faza bit će dovršena do kraja 2017. godine, a provedba promjena u modelima i postupcima institucija trebala bi se dovršiti najkasnije do kraja 2020. godine, kako je navedeno u zasebnom mišljenju EBA-e.

EBA i dalje radi na parametrima rizika i dosljednosti **rizikom ponderirane imovine (RWA)** u bankarskom sektoru EU-a putem razvoja godišnjih nadzornih procjena u odnosu na referentne vrijednosti za kreditne i tržišne rizike. Procjenom za 2016. obuhvaćeni su portfelji kreditnog rizika za mala i srednja poduzeća (MSP), drugi portfelji hipoteka na poslovnim i stambenim nekretninama (takozvani portfelji s velikim brojem statusa neispunjavanja obveza) i portfelji tržišnog rizika. EBA je na početku 2017. godine objavila dva izvješća.



EBA je u studenome 2016. godine objavila konačni nacrt regulatornih tehničkih standarda (RTS) kojima se utvrđuju uvjeti pod kojima nadležna tijela procjenjuju značajnost pozicija obuhvaćenih **internim modelima za izračun tržišnog rizika**, kao i metodologija koju će primjenjivati pri procjeni usklađenosti pojedine institucije sa zahtjevima za uporabu pristupa internih modela (IMA) za tržišni rizik. U pogledu tržišne infrastrukture tri europska nadzorna tijela objavila su u ožujku 2016. konačni nacrt RTS-a, u kojem se daje opći prikaz okvira za nadoknade za transakcije izvedenicama OTC čije se poravnanje ne obavlja posredstvom središnje druge ugovorne strane iz Uredbe o infrastrukturi europskog tržišta (EMIR), koji je Europska komisija donijela u listopadu 2016.

EBA je u prosincu 2015. preporučila razvoj novoga bonitetnog okvira osjetljivijeg na rizik za **investicijska društva**, uzimajući u obzir ciljeve očuvanja financijske stabilnosti, zaštite ulagača i omogućivanja pravilnog upravljanja neuspjesima. EBA je u lipnju 2016. pokrenula savjetovanje kao odgovor na poziv Europske komisije za pružanje tehničkih savjeta o izradi novoga bonitetnog režima za investicijska društva. Pristup koji je predstavljen u dokumentu za raspravu ima cilj bolje obuhvatiti rizike za investicijska društva koji se ne smatraju sustavnima i sličnima bankovnim rizicima te se njime preporučuje jedinstven i usklađen niz zahtjeva koji su razmjerno jednostavni, proporcionalni i mjerodavniji za rizike koje investicijska društva predstavljaju za klijente i tržišta.

Nakon pokretanja prve procjene učinka EBA-e u vezi s **Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja (MSFI) 9**, u okviru koje su prikupljeni rezultati približno 50 banaka u EU-u, EBA je u studenome 2016. objavila izvješće u kojem su obuhvaćena kvalitativna i kvantitativna zapažanja. To izvješće bilo je prva inicijativa EU-a pokrenuta da se dobije jasniji uvid u institucionalna uređenja u vezi s provedbom MSFI-ja 9. U njemu je istaknuto da su u prosincu 2015. banke još uvijek bile u ranoj fazi pripreme. Druga procjena učinka na sličnom uzorku banaka pokrenuta je potkraj studenoga 2016.

Nakon javnog savjetovanja o početnim prijedlozima, EBA je u studenome 2016. izdala konačne smjernice za **kommunikaciju između nadležnih tijela** koja nadziru kreditne institucije i ovlaštenih revizora kreditnih institucija.

Smjernice su na snazi od 31. ožujka 2017. Učinkovita komunikacija između nadležnih tijela i revizora trebala bi pridonijeti jačanju financijske stabilnosti te sigurnosti i pravilnom funkcioniranju bankarskog sustava, čime će se olakšati zadaća nadzora kreditnih institucija.

EBA i dalje pridonosi uspješnoj provedbi reforme unije tržišta kapitala izdavanjem konačnih smjernica o implicitnoj potpori **sekuritizacijskim transakcijama** u listopadu 2016. i objavom izvješća u prosincu 2016. s preporukama o načinu usklađivanja okvira za **pokrivene obveznice** u EU-u. Cilj je tih smjernica pojasniti što su to tržišni uvjeti i kada transakcija nije strukturirana za potporu sekuritizacijama.

EBA je poduprla Komisiju u pripremi njezina zakonodavnog prijedloga za izmjenu pravila o **kapitalnim zahtjevima** i okvira za sanaciju, objavljenoga 23. studenoga 2016. Cilj je zadnjih prijedloga provedba najnovijih međunarodnih regulatornih reformi, kao što su one koje proizlaze iz temeljitog preispitivanja knjige trgovanja (FRTB) ili zahtjeva u vezi s ukupnim kapacitetom pokrića gubitaka (TLAC) u pravu EU-a. Konkretno, prijedlog obuhvaća tržišni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR), likvidnosni rizik (LR), NSFR i elemente Direktive o oporavku i sanaciji banaka (BRRD).

Razvoj politike u području sanacije i promicanje zajedničkih pristupa sanaciji posrnutih financijskih institucija

Nakon razmjerno sporog početka 2015. godine kada je održano samo nekoliko **sanacijskih kolegija**, tijekom 2016. aktivnost se ubrzala. Tijekom godine osoblje EBA-e pohađalo je sanacijske kolegije za 25 glavnih bankarskih grupa. Ako su te institucije bile globalne sistemski važne institucije, osoblje EBA-e sudjelovalo je i na sastancima održanima za takve institucije. Tijekom godine EBA je bila usredotočena na učinkovito, djelotvorno i dosljedno funkcioniranje kolegija.

Regulatorni proizvodi koje je EBA razvila 2016. godine obuhvaćaju veliki raspon pitanja u vezi sa sanacijom. EBA je obavila znatan posao u području **minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)**. Osim izvješća u vezi s izradom i provedbom MREL-a, EBA je razvila i pokrenula javno savjetovanje



o provedbenim tehničkim standardima (ITS) u vezi s načinom na koji bi sanacijska tijela trebala izvješćivati EBA-u o odlukama povezanim s MREL-om.

EBA je izdala i smjernice o povjerljivosti namijenjene promicanju konvergencije nadzornih i sanacijskih praksi u vezi s objavljivanjem povjerljivih informacija prikupljenih za potrebe BRRD-a. EBA je pokrenula i preispitivanje i preoblikovanje svojih smjernica o primjeni **pojednostavnjenih obveza** u RTS radi daljnjeg usklađivanja nadzornih i sanacijskih praksi u pogledu metodologije i kriterija za primjenu pojednostavnjenih obveza.

Nakon stupanja na snagu nove Direktive o sustavu osiguranja depozita (DGSD) u srpnju 2015. EBA je dodatno pomogla razviti pravila za jačanje otpornosti **sustava osiguranja depozita (SOD-ova)** i lakše ostvarivanje prava na naknadu za deponente, kao i ona u slučaju propadanja prekograničnih banaka. EBA je 2016. godine na vlastitu inicijativu objavila smjernice o sporazumima o suradnji između SOD-ova te smjernice o testu otpornosti na stres SOD-ova.

EBA je u listopadu 2016. objavila izvješće o referentnoj točki za ciljnu razinu nacionalnih **aranžmana financiranja sanacije**. U izvješću se preporučuje da su mjere koje se temelje na ukupnim obvezama i posebno „ukupne obveze bez regulatornog kapitala umanjene za osigurane depozite“ najprimjerenija ciljna osnova za aranžman financiranja sanacije (umjesto trenutne referentne osnove, odnosno osiguranih depozita).

Promicanje konvergencije nadzornih praksi i osiguranje njihove dosljedne provedbe diljem EU-a

Regulatorni kapital bio je prvo područje u kojem je EBA razvila nadzornu funkciju nakon dovršetka niza tehničkih standarda dosta rano nakon donošenja CRR-a. U pogledu redovnoga osnovnog kapitala EBA redovito objavljuje popis instrumenata koje su banke EU-a uvrstile u svoj redovni osnovni kapital. U pogledu dodatnoga osnovnog kapitala EBA ima dugogodišnje iskustvo u procjeni regulatornih odredaba i uvjeta izdavanja instrumenata EU-a. Izvješće u kojem su predstavljeni rezultati tog praćenja i koje obuhvaća najbolje dosad uočene prakse te klauzule koje treba izbjegavati redovito se objavljuje. EBA je u listopadu objavila i neke standardizirane obrasce za izdavanje dodatnoga osnovnog kapitala.

Na temelju preporuka iz **izvješća o prilagodbi kreditnom vrednovanju (CVA)**, obavljenoga u veljači 2015., i radi djelomičnog rješavanja rizika nastalih zbog izuzeća EU-a, EBA je 2016. godine razvila koordinirani pristup za praćenje učinka transakcija izuzetih od kapitalnih zahtjeva za CVA rizik na godišnjoj osnovi.

EBA ujedno stalno prati razvoj trendova i praksi **primitaka**. U skladu s Direktivom o kapitalnim zahtjevima IV. (CRD IV.) EBA svake godine prikuplja podatke o osoblju koje je primilo ukupne primitke u iznosu od 1 milijun EUR ili više u prethodnoj financijskoj godini (visoko plaćenim osobama). Osim toga, prikupljaju se

i detaljne informacije posebno o primitcima određenih zaposlenika iz više od 100 grupa ili institucija. Obje vrste prikupljanja podataka namijenjene su osiguranju visoke razine transparentnosti u pogledu praksi primitaka diljem Europske unije.

EBA je u studenom 2016. objavila izvješće kao odgovor na dopis Europske komisije u kojem se zahtijevaju daljnje informacije o Mišljenju EBA-e o primjeni **načela proporcionalnosti** na odredbe o primitcima iz Direktive 2013/36/EU. U izvješću je prikazan pregled primjenjivog okvira u vezi s načelom proporcionalnosti u svakoj državi članici kojim se upućuje na velike razlike među regulatornim okvirima i nadzornim praksama.

Učinkovito funkcioniranje jedinstvenog tržišta zahtijeva poboljšanje **konvergencije nadzornih praksi** nadležnih tijela u svim državama članicama. EBA i dalje prati kako nadležna tijela praktično primjenjuju jedinstvena pravila, ponajprije stavljajući naglasak na dosljednost ishoda nadzornih provjera. EBA također i dalje sudjeluje na kolegijima nadzornih tijela promičući dosljedne primjene tekstova 1. i 2. razine, osobito za primjenu zajedničkih odluka o kapitalu, likvidnosti i planovima oporavka ili skretanjem pozornosti u području nadzora na ključne rizike i teme kao što su neprihodujući krediti, pitanja postupanja i prakse primitaka. Osim toga, EBA i dalje ocjenjuje napredak u osiguranju dosljednosti nadzornih provjera, procjena i nadzornih mjera u državama članicama.

Slika 1.: Promicanje konvergencije



EBA ima zadaću diljem EU-a promicati i pratiti učinkovito, djelotvorno i dosljedno funkcioniranje **kolegija nadzornih tijela** te mu doprinositi. U akcijskom planu za kolegije za 2016. godinu uzeti su obzir zaključci iz praćenja kolegija nadzornih tijela 2015. godine, obuhvaćeni su relevantni zahtjevi utemeljeni na regulatornim kretanjima te su se ujedno uporabili rezultati analize rizika EBA-e. U javnom izvješću EBA-e o funkcioniranju nadzornih kolegija 2016. godine zaključeno je da se, ukupno gledajući, razina i kvaliteta sudjelovanja u kolegijima nadzornih tijela dodatno poboljšala tijekom 2016., osobito u pogledu kvalitete i dubine rasprave.

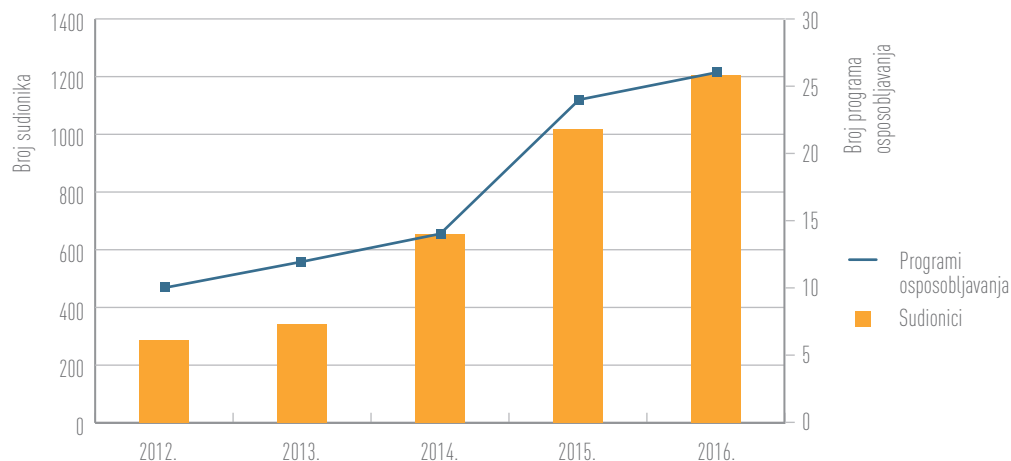
U pogledu razvoja metodologija za postupak **nadzorne provjere** i ocjene, EBA je 2016. godine provela sljedeće zadaće:

- Mišljenje EBA-e o **najvećem raspodjeljivom iznosu (NRI)**, objavljeno u prosincu 2015., sadržava pojašnjenje postupka nadzorne provjere provedene 2016. za nadzorna tijela, banke i sudionike na tržištu. Mišljenjem se nastoje pojasniti odredbe članka 141. CRD-a kojima se ograničava raspodjela dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine i dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine u slučaju povreda zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj.
- EBA je u srpnju 2016. uvela koncept **smjernica o kapitalu u okviru drugog stupa (P2G)** u vezi s testiranjem otpornosti na stres na području cijelog EU-a i objasnila kako se dodatne „smjernice o kapitalu” mogu upotrebljavati kao sredstvo za rješavanje kvantitativnih rezultata testiranja otpornosti na stres.
- EBA je u studenome objavila niz smjernica o informacijama povezanim s **postupkom procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i postupkom procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP)** koje nadležna tijela trebaju prikupljati od institucija za potrebe postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP). Smjernicama se olakšava dosljedna nadzorna procjena internih modela za procjenu rizika koje su razvile banke, pouzdanost postupka procjene adekvatnosti internog kapitala i postupka procjene adekvatnosti interne likvidnosti, njihova uporaba u procjeni adekvatnosti kapitala i likvidnosti institucija te utvrđivanje dodatnih kapitalnih i likvidnosnih zahtjeva.



- Sve veća važnost i složenost **rizika u vezi s informacijskim i komunikacijskim tehnologijama (IKT)** u bankarskom sektoru i pojedinačnim institucijama potaknule su EBA-u da razvije vlastiti nacrt smjernica upućenih nadležnim tijelima za promicanje zajedničkih postupaka i metodologija za procjenu rizika u vezi s IKT-om. Savjetodavni dokument objavljen je u listopadu 2016.
- **Kamatni rizik u knjizi banke (IRRBB)** važan je financijski rizik za kreditne institucije koji se tradicionalno razmatra u okviru postupka nadzorne provjere. Radi prenošenja očekivanja povezanih s upravljanjem kamatnim rizikom u knjizi banke, EBA je 2015. godine objavila smjernice o upravljanju IRRBB-om, koje su osuvremenjene u travnju 2016.

U 2016. osoblje EBA-e i dalje je podupiralo **aktivnosti planiranja oporavka** koje su se provodile na kolegijima nadzornih tijela i kojima se pridonijelo procjeni planova oporavka grupe, osobito u pogledu obuhvaćanja pojedinih subjekata u planovima oporavka grupe, te olakšala rasprava o planiranju oporavka tijekom kolegija nadzornih tijela. Usporedno izvješće o sustavima upravljanja i pokazateljima oporavka objavljeno je u srpnju na temelju analize 26 planova velikih europskih prekograničnih bankarskih grupa.

Slika 2.: Povećanje broja programa osposobljavanja i sudionika od 2012. do 2016.

Radi omogućivanja dosljednog sudjelovanja nadzornih tijela trećih zemalja na kolegijima nadzornih tijela te poboljšanja prekogranične suradnje, EBA je procijenila **istovrijednost sustava povjerljivosti** niza nadzornih tijela trećih zemalja. Rezultat procjene pozitivna je ocjena za šest nadzornih tijela iz četiriju trećih zemalja, na temelju čega je dopušteno sudjelovanje tim tijelima na kolegiju nadzornih tijela EGP-a.

Programi osposobljavanja EBA-e za nadležna tijela EU-a ključni su instrument za promicanje nadzorne konvergencije. EBA je tijekom 2016. godine organizirala 26 tečajeva osposobljavanja, od čega je 18 bilo sektorskih, četiri internetska tečaja, dva međusektorska i dva u području „mekih“ vještina.

Praćenje ključnih rizika u bankarskom sektoru diljem Europe

EBA ima važnu ulogu u praćenju i procjenjivanju tržišnih kretanja te za utvrđivanje trendova, potencijalnih rizika i osjetljivosti cijeloga bankarskog sustava EU-a.

EBA je 2016. godine nastavila izrađivati redovito **izvješće o procjeni rizika (RAR)**. U RAR-u se opisuju glavna kretanja i trendovi koji su tijekom godine utjecali na bankarski sektor EU-a i daje se prognoza za budućnost EBA-e u pogledu glavnih mikrobonitetnih rizika i osjetljivosti. RAR je 2016. prvi put dopunjen programom transparentnosti na razini cijelog EU-a.

EBA je u drugoj polovici 2016. provela i **program transparentnosti na razini cijelog EU-a**. Taj program dio je njezina rada na promicanju tržišne discipline i poticanju dosljednosti u objavama banaka, koji EBA provodi od 2011., ili u vezi s usporednim testiranjima otpornosti na stres ili kao samostalni program. Programom je obuhvaćena 131 banka iz 24 države članice, EU-a i Norveške te je objavljen 2. prosinca 2016., istodobno kad i RAR. EBA je na svojim internetskim stranicama objavila opsežni skup podataka za pojedinačne banke koji je bio u skladu s prijašnjim programima.

Prikaz rizika još je jedan važni proizvod u paketu alata EBA-e za redovitu procjenu rizika. Sadrži sažeti prikaz glavnih rizika i ranjivosti u bankarskom sektoru na temelju razvoja skupa pokazatelja rizika. Godine 2016. objavljiva je na tromjesečnoj osnovi.

Upitnik za procjenu rizika (RAQ) polugodišnji je program, koji se provodi među bankama, analitičarima tržišta i kojim se osigurava dublje razumijevanje stajališta sudionika na tržištu i prognoza u vezi s budućim izazovima. Prvim izdanjem priručnika kojim je obuhvaćen niz rezultata iz lipnja i prosinca, EBA je proširila svoj niz procjena rizika za širu javnost.

EBA je u srpnju 2016. objavila izvješće o dinamici i čimbenicima **neprihodujućih kredita** za više od 160 banka EU-a. Iz izvješća proizlazi da je, unatoč poboljšanjima, razina neprihodujućih kredita i dalje visoka, sa znatnim posljedi-

cama za gospodarstvo i profitabilnost banaka. S obzirom na 1 bilijun EUR neprihodujućih kredita u bankarskom sektoru EU-a, njihova sanacija predstavlja jedan od najvećih izazova i zahtijeva koordinirani odgovor EU-a.

Naposljetku, EBA je 2016. godine pokrenula **program testiranja otpornosti na stres na cijelom području EU-a**, kojim se omogućuje usporedba otpornosti banaka u EU-u na negativne gospodarske šokove.

Testiranje otpornosti na stres na cijelom području EU-a, koje je provedeno 2016., nije uključivalo prag za prolazak ili neprolazak, a u njemu je procijenjena 51 banka iz 15 država članica EU-a i EGP-a, od kojih je 37 iz europskog područja, a 14 iz Danske, Mađarske, Norveške, Poljske, Švedske i Ujedinjene Kraljevine. Program je pokrenut u veljači 2016., a rezultati su objavljeni potkraj srpnja. U skladu s ciljem EBA-e u pogledu osiguranja transparentnosti za sudionike na tržištu, objavljene su detaljne informacije o početnim točkama banaka

i predviđanjima povezanim sa stresom. Rezultati za pojedinačne banke dopunjeni su interaktivnim alatima dostupnima na internetskim stranicama EBA-e, kao i opsežnom bazom podataka. Premda, ukupno gledajući, rezultati pokazuju otpornost bankarskog sektora EU-a, rezultati se znatno razlikuju među pojedinim bankama.

EBA je imala važnu ulogu u promicanju i podupiranju razmjene informacija među nadzornim tijelima. Memorandum o razumijevanju za **razmjenu makrobonitetnih podataka** o pojedinačnim bankama omogućuje nadzornim tijelima diljem Europe da uspoređuju niz pokazatelja rizika za 200 banaka. Radi poboljšanja tog skupa podataka EBA je razvila svoj internetski analitički alat kojim pomaže nacionalnim nadzornim tijelima da izrade vlastiti prikaz rizika i provedu analize na europskoj razini i analize skupina sličnih banaka. Osim toga, EBA je prvi put objavila popis drugih sistemski važnih institucija.

Slika 3.: Program transparentnosti na razini EU-a



Dostupni obrazac: http://tools.eba.europa.eu/interactive-tools/2016/transparency_exercise/map/atlas.html



EBA je u prosincu 2016. objavila „Smjernice o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013“. Nakon što je Baselski odbor za nadzor banaka (BCBS) izdao revidiranu inačicu **okvira trećeg stup-a (RPF)** u siječnju 2015., EBA je na vlastitu inicijativu objavila smjernice za promicanje usklađene i pravodobne provedbe okvira trećeg stupa u EU-u. Smjernice omogućuju institucijama EU-a da provode RPF na način koji je u skladu sa zahtjevima dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Baza podataka EBA-e proširena je da bi obuhvatila više od 300 pokazatelja rizika. Tim novim skupom podataka osigurava se širi i opsežniji skup financijskih informacija i informacija o riziku koje podupiru EBA-u u izvršavanju svojeg mandata za praćenje i procjenjivanje tržišnih kretanja te potencijalnih rizika i osjetljivosti u cijelome bankarskom sustavu EU-a. Osiguranje kvalitete podataka bilo je 2016. jedno od ključnih područja rada EBA-e. S jedne strane, EBA je uložila znatna sredstva u razvoj i procjenu adekvatnosti više od 3 000 pravila validacije. S druge strane, primijenjen je alat za upravljanje glavnim podacima kojim se poboljšava cjelokupna kvaliteta nadzornog izvješća.

Prema preporuci Europskog odbora za sistemske rizike (ESRB) iz 2012. o financiranju kreditnih institucija EBA je uspostavila usklađeno izvješćivanje **banaka o njihovim planovima financiranja**, s prvim redovitim izvješćima u 2016.

Zaštita potrošača i praćenje financijskih inovacija te pridonosenje sigurnim, jednostavnim i učinkovitim uslugama plaćanja diljem EU-a

Rad EBA-e u području **zaštite potrošača** usmjeren je na smanjenje šteta za potrošače pri kupnji bankovnih proizvoda i usluga namijenjenih stanovništvu. EBA je loše politike i prakse primitaka odredila kao glavne uzroke pogrešne prodaje bankovnih proizvoda i usluga namijenjenih stanovništvu te je za rješavanje tih praksi u rujnu 2016. EBA objavila konačne smjernice o politikama i praksama primitaka povezanim s ponudom i prodajom proizvoda i usluga namijenjenih potrošačima. EBA je ujedno u ožujku 2015. objavila odluku u kojoj se navodi formula koju trebaju upotrebljavati vjerovnici prilikom izračuna referentne stope na temelju Direktive o hipotekarnim kreditima (MCD).

EBA je u prvoj polovici 2016. godine nastavila s razvojem triju mandata na temelju Direktive o računima za plaćanje (PAD): savjetodavni dokument o nacrtu RTS-a kojim se uspostavlja standardizirana terminologija Europske unije za najčešće usluge povezane s računom za obavljanje platnog prometa, nacrt ITS-a o standardiziranom formatu informativnog dokumenta o naknadama (FID) i njegovu zajedničkom simbolu te nacrt ITS-a o standardiziranom formatu izvješća o naknadama (SoF) i njegovu zajedničkom simbolu.

U području **financijskih inovacija** EBA je objavila dokument za raspravu o inovativnim načinima na koje se financijske institucije koriste podacima o potrošačima i mišljenje upućeno Komisiji, Europskom parlamentu i Vijeću o prijedlogu Komisije o uključivanju virtualnih valuta u područje primjene Direktive (EU) 2015/849 (četvrte Direktive o sprečavanju pranja novca).

U pogledu **platnih usluga**, EBA je donijela svoj konačni nacrt RTS-a o razdvajanju sustava kartica za plaćanje i subjekata koji obrađuju plaćanje na temelju Uredbe o međubankovnim naknadama. EBA i dalje pridonosi provedbi druge Direktive o platnim uslugama (PSD2) koja je stupila na snagu u siječnju 2016. te je u njoj EBA-i dodijeljena zadaća izrade šest tehničkih standarda te pet skupova smjernica.

Međunarodno djelovanje

EBA aktivno sudjeluje na sastancima Basel-skog odbora za nadzor banaka (BCBS). BCBS je 2016. uspostavio Radnu skupinu za regulatornu konsolidaciju za ublažavanje potencijalnih učinaka prelijevanja iz sustava bankarstva u sjeni na banke. EBA ujedno razvija RTS o metodama za bonitetnu konsolidaciju (članak 18. CRR-a) koje su određenom dijelu u međudjelovanju s radom BCBS-a.

EBA je također član upravljačke skupine za sanaciju u okviru Odbora za financijsku stabilnost, Skupine za upravljanje prekograničnim krizama i nekoliko aktivnosti u kojima aktivno pridonosi razvoju regulatorne politike u pogledu pitanja sanacije. Područja posebnog interesa za EBA-u jesu provedba sanacije vlastitim sredstvima, interni ukupni kapacitet pokriva gubitaka (TLAC), neprekinuti pristup infrastrukturama financijskog tržišta i učinkovitost prekogranične sanacije. EBA sudjeluje u Zajedničkoj stručnoj skupini ESRB-a za bankarstvo u sjeni (kojem supredsjedava ESMA) i Zajedničkoj stručnoj skupini ESRB-a za investicijske fondove.

Istodobno EBA je aktivno uključena u području jačanja otpornosti, oporavka i sanacije središnje druge ugovorne strane. Rad EBA-e u području sanacije središnje druge ugovorne strane u 2016. uglavnom je bio usredotočen na doprinose politike međunarodnim regulatornim forumima koji se bave tom temom.

EBA je pokrenula pregovore s ciljem zaključivanja okvirnih sporazumima o suradnji s ključnim **tijelima država jurisdikcija izvan EU-a** koje imaju sanacijske sustave usporedive s Direktivom o oporavku i sanaciji banaka (BRRD) i koje su veliki financijski centri ili imaju značajne aktivnosti banaka iz EU-a. EBA aktivno sudjeluje i u međunarodnim forumima i surađuje sa Svjetskom bankom, osobito njezinim Centrom za savjetodavne usluge financijskom sektoru u vezi s nizom pitanja politike povezanih s oporavkom i sanacijom.

Rad na međusektorskim pitanjima

Zajednički odbor europskih nadzornih tijela (ESA) nastavio je i 2016. služiti kao forum za međusektorsku koordinaciju i razmjenu informacija između triju europskih nadzornih tijela. Pod vodstvom Europskoga nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) Zajednički se odbor posebno usredotočio na zaštitu potrošača i međusektorske procjene rizika. Radi povećanja vidljivosti Zajedničkog odbora, uspostavljena je nova internetska stranica na kojoj se centralno objavljuju dokumenti o Zajedničkom odboru. Radi daljnjeg promicanja rada Zajedničkog odbora i obilježavanja njegove pete godišnjice objavljen je i priručnik (*Prema europskoj nadzornoj konvergenciji, „Towards European Supervisory Convergence“*) u kojem se ističu misija, ciljevi i zadaće Zajedničkog odbora, kao i njegove strateške prognoze.



Postignuća Zajedničkog odbora u području **zaštite potrošača i financijskih inovacija** 2016. bila su sljedeća:

- **Ključna točka za PRIIP-ove:** Nacrt RTS-a o dokumentima s ključnim informacijama za upakirane investicijske proizvode za male ulagatelje i investicijske osigurateljne proizvode (PRIIP) podnesen je Europskoj komisiji na odobrenje. Komisija je prihvatila nacrt RTS-a, ali ga je Europski parlament odbio. Europska nadzorna tijela raspravljala su o izmjenama koje je predložila Komisija te su predstavila zajedničko mišljenje trima Odborima nadzornih tijela. Međutim, tri europska nadzorna tijela nisu mogla dostaviti Komisiji usuglašeno zajedničko mišljenje o izmijenjenom nacrtu RTS-a.
- **Izvešće o financijskom savjetovanju:** Dvršen je rad na automatizaciji u području financijskog savjetovanja, koji je usmjeren na značajke automatiziranih alata za financijsko savjetovanje i s njime povezane potencijalne koristi i rizike.
- **Rad na velikoj količini podataka:** Pokrenuto je javno savjetovanje o potencijalnim koristima i rizicima velike količine podataka.
- **Zajednički dan zaštite potrošača:** Događaj je održan 16. rujna u organizaciji ESMA-e u Parizu.

Zajednički odbor izradio je dva polugodišnja međusektorska izvješća u kojima su određeni

ključni rizici i osjetljivosti financijskog sustava EU-a. Izvješća su podnesena na sastancima u proljeće i na jesen 2016. godine koje su zajedno održali Gospodarski i financijski odbor Vijeća (EFC-FST) i Europski odbor za sistemske rizike (ESRB) te su naknadno objavljena na internetskim stranicama Zajedničkog odbora.

Zajednički odbor nastavio je s radom na **sprečavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma**. Zajednički odbor u prosincu je objavio konačne smjernice o značajkama pristupa nadzoru sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma koji se temelji na riziku i mjerama koje se poduzimaju kada se provodi nadzor koji se temelji na procjeni rizika.

Zajednički odbor objavio je u prosincu 2016. ažurirani godišnji popis utvrđenih **financijskih konglomerata**, na kojem se nalazi 79 financijskih konglomerata s nositeljem skupine u nekoj od država članica EU-a/EGP-a, jedan s nositeljem skupine u Australiji, jedan s nositeljem skupine na Bermudima, jedan s nositeljem skupine u Švicarskoj i dva s nositeljem skupine u Sjedinjenim Američkim Državama.

Osim toga, Zajednički odbor dovršio je svoj rad na preispitivanju zajedničkih smjernica za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanja kvalificiranih udjela u bankarskom i osiguravajućem sektoru kao i sektoru vrijednosnih papira i objavio svoje izvješće o dobrim nadzornim praksama za smanjenje isključivog i automatskog oslanjanja na kreditne rejtinge.



Osiguravanje djelotvornih i transparentnih procesa koji podupiru rad EBA-e

Uključivanje dionika u regulatorni rad EBA-e

Ključni dio EBA-ine suradnje s dionicima odvija se kroz Interesnu skupinu za bankarstvo. Stajalište Interesne skupine za bankarstvo traži se u vezi s djelovanjima koja se odnose na regulatorne (RTS) i provedbene (ITS) tehničke standarde te na smjernice i preporuke, pod uvjetom da se ta djelovanja ne odnose na pojedinačne financijske institucije. U 2016. Interesna skupina za bankarstvo dala je svoje mišljenje o 16 savjetodavnih dokumenata, uključujući tri podneska na savjetodavne dokumente Zajedničkog odbora te tri odgovora na EBA-ine dokumente za raspravu.

Treći mandat Interesne skupine za bankarstvo počeo je 18. travnja 2016. Od 30 novih članova, šest je članova već sudjelovalo u radu Interesne skupine za bankarstvo, dva su ponovno imenovana, a 17 novih članova predstavnici su kreditnih i investicijskih institucija (od kojih su troje predstavnici štedionica i zadružnih banaka), potrošača i korisnika, akademika, malih i srednjih poduzeća i zaposlenika financijskih institucija.

Suradnja s tijelima EU-a za sanaciju

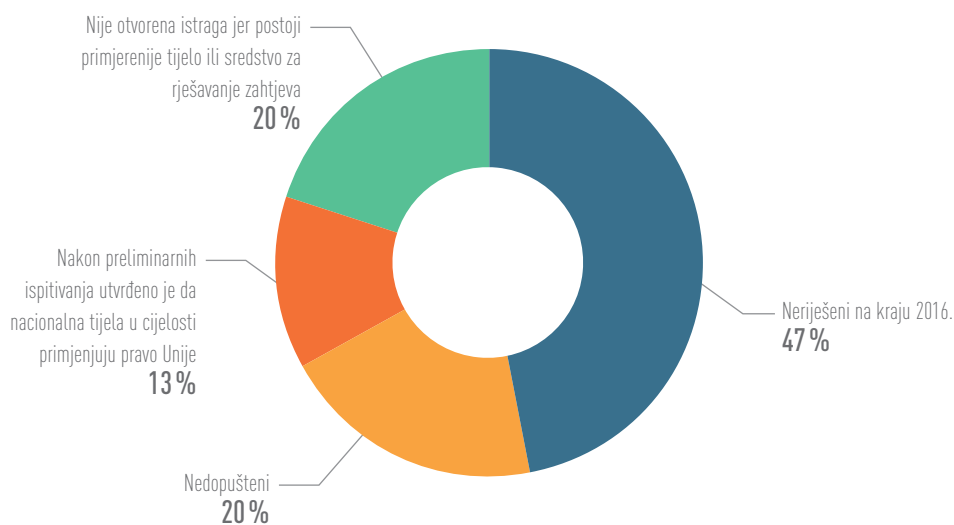
EBA je 2016. pojačala svoje napore u smislu suradnje s nacionalnim tijelima za sanaciju i Jedinstvenim sanacijskim odborom (SRB) u pogledu praćenja i potpore usklađenoj provedbi okvira za upravljanje krizama te

pridonosa dosljednom i djelotvornom planiranju sanacija na čitavom području Europe. Radi postizanja tog cilja poduzete su sljedeće zadaće:

- program osposobljavanja namijenjen sanacijskim tijelima i nadležnim tijelima s naglaskom na ključne vidove regulatornog okvira za sanaciju;
- istraživanje o organizacijskim aspektima nacionalnih tijela za sanaciju;
- aktivna bilateralna suradnja s nizom nacionalnih tijela za sanaciju.

Povrede prava Unije

Tijekom 2016. godina EBA je zaprimila 11 zahtjeva za istrage navodnih povreda ili nepri- mjenjivanja prava Europske unije. Broj slučajeva previše je ograničen da bi se odredili trendovi u pogledu tema zahtjeva, iako su četiri zahtjeva bila povezana s upravljanjem kreditnim institucijama, a dva s pitanjima u vezi sa sustavima osiguranja depozita. U ostalim su se zahtjevima postavila pitanja povezana s Direktivom o oporavku i sanaciji banaka (BRRD), Direktivom o hipotekarnim kreditima (MCD), sigurnošću internetskih plaćanja, Direktivom o platnim uslugama i nadzorom sprečavanja pranja novca. Odbor nadzornih tijela 23. prosinca 2016. donio je revidiranu Odluku EBA-e kojom se donose pravila o postupcima za istrage povreda prava Unije.

Slika 4.: Slučajevi povreda prava Unije obrađeni 2016.

Provođenje stručnih pregleda

U 2016. godini višeće za pregled provelo je stručni pregled ITS-a o nadzornom izvješćivanju. Taj stručni pregled započeo je u listopadu 2015., a Odbor nadzornih tijela odobrio je konačno izvješće u prosincu 2016. Pregled se sastojao od samoprocjene koju su provela nadležna tijela, nakon čega je slijedila faza vanjskog pregleda koji su proveli kolege stručnjaci. To je bio prvi put da je EBA-ino višeće za pregled obavilo posjete na licu mjesta svim nadležnim tijelima EU-a te jedinstvenom nadzornom mehanizmu (SSM)/Europskoj središnjoj banci (ESB) i trima zemljama EFTA-e. Ukupno gledajući, u okviru programa zaključeno je kako nije bilo znatnih negativnih odstupanja te da su sva nadležna tijela u potpunosti ili većinom uspostavila sveobuhvatne postupke za praćenje izvješćivanja institucija i procjenu kvalitete podataka.

Procjena učinka regulatornih prijedloga

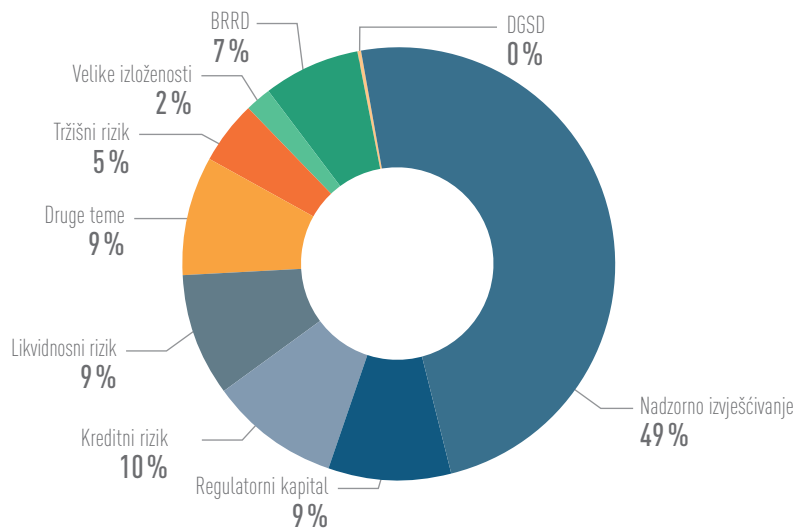
U 2016. EBA je objavila dva izvješća u kojima prati učinak prijenosa zahtjeva regulatornog okvira Basel III u EU-u: u ožujku je objavljeno izvješće za podatke do lipnja 2015., a u rujnu za podatke do prosinca 2015. Izvješća su izrađena pod pretpostavkom statične bilance. Osim toga, EBA je provela nekoliko *ad hoc* programa praćenja za procjenu učinka novih baselskih reformi na banke u EU-u. Ti su *ad hoc* programi 2016. godine uključivali kvantitativne studije učinka (QIS-ove) prijedlogâ BCBS-a u vezi s kreditnim rizikom (pristup zasnovan na internim rejting-sustavima i standardizirani pristup), temeljitim preispitivanjem knjige trgovanja, operativnim rizikom, omjerom financijske poluge i izlaznim pragovima za ukupnu rizikom ponderiranu imovinu.

Koncem 2016. EBA je objavila Izvješće o cikličnosti kapitalnih zahtjeva banaka u okviru primjenjivoga regulatornog okvira u EU-u (CRD IV/CRR) u kojem se procjenjuje ima li taj okvir svojstvo pojačavanja sustava povratnih informacija između bankovnog kapitala i realnoga gospodarstva na procikličan način. EBA je objavila i dva izvješća o provedbi MREL-a, izvješće o likvidnosnim mjerama u skladu s člankom 509. stavkom 1. i preispitivanjem postupnog uvođenja zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost u skladu s člankom 461. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Održavanje interaktivnih jedinstvenih pravila

Ponovno je mnogo rada uloženo u odgovaranje na pitanja dionika u vezi s tumačenjem i provedbom jedinstvenih pravila. Do 31. prosinca 2016. postavljeno je približno 3 075 pitanja (u usporedbi s približno 2 550 na kraju 2015.) na internetskom sučelju. Od tih pitanja, približno 1 120 odbijeno je ili izbrisano (porast sa 930 na kraju 2015.), na približno 1 110 je odgovoreno (porast s približno 830 na kraju 2015.), a približno 845 postavljenih pitanja još uvijek se razmatra (porast sa 790 na kraju 2015.). Od pitanja koja su u razmatranju njih 95 odnosi se na Direktivu o oporavku i sanaciji banaka (BRRD), a oko pet na Direktivu o sustavima osiguranja depozita (DGSD). Ostatak od približno 745 pitanja odnosi se na Direktivu i Uredbu o kapitalnim zahtjevima, pri čemu je velika većina (približno tri četvrtine) usmjerena na pitanja u vezi s izvješćivanjem, a slijede ih pitanja o kreditnom riziku, likvidnosnom riziku, regulatornom kapitalu i o tržišnom riziku.

Slika 5.: Pitanja po temama



Pružanje pravne potpore regulatornim proizvodima EBA-e

Tijekom 2016. pravna služba dala je pravnu potporu upravljačkim tijelima, upravi i osnovnoj politici i operativnim funkcijama EBA-e. U pogledu regulatornih aktivnosti EBA-e pravna služba osigurala je pravnu analizu i potporu pri izradi obvezujućih tehničkih standarda, smjernica, preporuka i mišljenja te pravnu analizu predloženih tehničkih standarda, smjernica i preporuka. Pruženi su i pravni savjeti za nadzorne aktivnosti pri izradi preporuka u vezi s nadzorom kao i pri rješavanju sporova.

U okviru Europskoga gospodarskog prostora (EGP-a), EU i tri države članice EFTA-e (Lihtenštajn, Norveška, Island) složile su se da 2016. godine prošire pravila unutarnjeg tržišta EU-a i na te tri države EFTA-e.

Pružanje digitalnih usluga radi potpore temeljnim funkcijama EBA-e i potpore njezinu unutarnjem upravljanju

U 2016. odjel za informacijske tehnologije bio je usmjeren na održavanje i podršku sustava za prikupljanje podataka i infrastrukturu te na provođenje niza projekata u skladu s programom rada odjela za informacijsku tehnologiju. Radi jačanja i potpore provedbi jedinstvenih pravila putem učinkovitih rješenja, EBA je uvela dvije verzije Europske nadzorne platforme

(ESP) u svrhu proširivanja regulatornog okvira za financijsko i zajedničko izvješćivanje na obrascu s točkama podataka verzije 2.4.1. Primijenjena je posebna aplikacija pod nazivom Upravljanje glavnim podacima (MDM) te se sada koristi za centralizirano upravljanje referentnim podacima. Osim toga, pokrenut je novi projekt koji omogućuje da nekoliko pružatelja podataka *ad hoc* ili redovito prenose opće ili posebne informacije EBA-i.

U pogledu poslovnih rješenja primijenjena su daljnja poboljšanja radi optimizacije administrativne učinkovitosti EBA-e. Proveden je elektronički sustav upravljanja dokumentima da se omogući internim korisnicima EBA-e dosljednije, sigurnije i učinkovitije dijeljenje, pohrana i pretraživanje dokumenata. U području infrastrukture ostvarena su daljnja poboljšanja. Uspostavljena je interna služba korisničke podrške koja je integrirana s već postojećim sustavom otvaranja radnih naloga korisnika (*ticketing*) za automatsko rješavanje svih unutarnjih pitanja.

Komuniciranje i promicanje rada EBA-e

Konferencija u povodu pete godišnjice osnutka EBA-e koja je održana početkom veljače znatno je povećala vidljivost agencije. S prijenosom uživo na internetu i aktivnom promidžbom putem društvenih mreža povratna informacija od sudionika i govornika bila je izrazito pozitivna.

GLAVNA PODRUČJA ZA 2017.

- Praćenje financijskih tehnologija i regulatornog područja
- Razvoj dokumenata za objavu radi informiranja potrošača o rizicima, troškovima i nagradama financijskih proizvoda te naknadama za usluge povezane s računom za obavljanje platnog prometa
- Proširenje uzorka banaka EBA-e
- Priprema za program testiranja otpornosti na stres 2018.
- Određivanje i rješavanje potencijalnih rizika u 2017.
- Praćenje planiranja sanacije i sanacijskih kolegija u EU-u
- Povećanje tržišnog natjecanja, povećanje sigurnosti i olakšavanje inovacija na tržištu plaćanja namijenjenih stanovništvu u EU-u
- Daljnji razvoj nadzorne politike za rizike povezane s postupkom nadzorne procjene i ocjene (SREP), kamatnim rizikom u knjizi banke (IRRBB) i rizicima povezanim s informacijskim tehnologijama
- Olakšavanje i praćenje provedbe jedinstvenih pravila za nadzorna tijela i procjena konvergencije nadzornih praksi
- Drugi proizvodi politike i smjernice za planiranje oporavka
- Omogućavanje učinkovitog funkcioniranja kolegija nadzornih tijela
- Jačanje aktivnosti osposobljavanja EBA-e
- Ocjena istovrijednosti



Za potrebe izvješćivanja o testiranju otpornosti na stres na području cijelog EU-a 2016. razvijena je *ad hoc* strategija koja je uključivala niz tehničkih sastanaka i razgovora s novinarima te objavljivanje relevantne građe na internet-skim stranicama. Rezultati godišnjeg programa transparentnosti također su privukli veliko zanimanje medija, posebno u vezi s neprihodujućim kreditima. Rezultat referenduma u Ujedinjenoj Kraljevini o njezinu članstvu u EU-u također je predstavljao izazov u smislu vanjske i unutarnje komunikacije. Službeni stav EBA-e o učinku Brexita na to tijelo javno je iznesen kroz niz intervjua i govora, a na unutarnjoj razini kroz izradu *ad hoc* dijela intraneta.

Sa 173 vijesti i priopćenja za medije objavljenih tijekom 2016. u usporedbi sa 158 u prijašnjoj godini EBA je ispunila očekivanja u pogledu aktivnosti informiranja javnosti. Na internet-skim stranicama EBA-e zabilježen je redovan broj posjeta: 2,79 milijuna posjeta (+23 % u usporedbi s 2015.), što odgovara 8,87 milijuna pregleda stranice (+17,3 %). Do kraja godine broj sljedbenika računa EBA-e na Twitteru povećao se za više od dva puta u usporedbi s prethodnom godinom te je premašio broj od 4 100. Tijekom 2016. godine povećala se i zajednica EBA-e na LinkedInu za 17 % te je na kraju godine imala 7 400 sljedbenika.

Upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje

Izvršenje proračuna EBA-e 2016. iznosilo je 96,8 %. S obzirom na to da je 2016. godina bila teška godina za upravljanje proračunom EBA-e, osobito zbog referenduma u Ujedinjenoj Kraljevini o članstvu u EU-u, to se može smatrati prihvatljivim rezultatom. Dok je 2015. godine EBA zatražila povećanje rebalansom proračuna zbog pada vrijednosti eura u odnosu na britansku funtu, tijekom 2016. godine devizni tečaj krenuo je u drugom smjeru te je EBA na ljetu zatražila smanjenje rebalansom proračuna u iznosu od 1,572 milijuna EUR, čime se njezin proračun smanjio s 38,064 milijuna EUR na 36,492 milijuna EUR. Učinak referenduma nastavio se i kroz drugu polovicu godine, što je dovelo do daljnjeg jačanja eura. Politička nesigurnost također je negativno utjecala na planove zapošljavanja EBA-e i time na rashode za osoblje.

Ključna izdanja i odluke

Sveobuhvatni popis izdanja i odluka EBA-a u 2016.

Proizvod	Naslov
Smjernice	Smjernice o komunikaciji između nadležnih tijela i revizora
	Smjernice o sporazumima o suradnji između sustava osiguranja depozita
	Smjernice o ispravcima modificiranog trajanja za dužničke instrumente
	Smjernice o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013
	Smjernice o načinu pružanja informacija u skladu s Direktivom o oporavku i sanaciji banaka
	Smjernice o informacijama za postupak procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i postupak procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP)
	Smjernice o implicitnoj potpori sekuritizacijskim transakcijama
	Smjernice o politikama primitaka za prodajno osoblje
	Smjernice o testovima otpornosti sustava osiguranja depozita na stres
	Smjernice o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza
	Smjernice Zajedničkog odbora o nadzoru koji se temelji na rizicima
	Smjernice za utvrđivanje globalnih sistemski važnih institucija
Provedbeni tehnički standardi (ITS-ovi)	ITS o izmjeni uredbe o referentnim vrijednostima
	ITS o izmjeni ITS-a o nadzornom izvješćivanju u okviru financijskog izvješćivanja (FINREP) na temelju Međunarodnog standarda financijskog izvješćivanja 9 (MSFI 9)
	ITS o izmjeni Uredbe o nadzornom izvješćivanju
	ITS za utvrđivanje globalnih sistemski važnih institucija
	ITS o usko povezanim valutama
	ITS o raspoređivanju kreditnih procjena za sekuritizacijske pozicije koje provode vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (VIPKR)
	ITS o postupcima i obrascima u pogledu stjecanja i povećanja kvalificiranog udjela
Regulatorni tehnički standardi	Tri RTS-a Zajedničkog odbora u pogledu prikaza, sadržaja, pregleda i pružanja dokumenata s ključnim informacijama, uključujući metodologije za prikaz rizika i nagrade te izračun troškova u skladu s Uredbom (EU) br. 1286/2014
	RTS za utvrđivanje globalnih sistemski važnih institucija
	Tri RTS-a o metodologiji procjene za pristup IRB
	RTS o kriterijima preferencijalnog postupanja u prekograničnoj financijskoj potpori unutar grupe na temelju LCR-a
	RTS o definiciji statusa neispunjavanja obveza
	RTS o sustavu „putovnice“ na temelju revidirane Direktive o platnim uslugama (PSD2)
	RTS o sustavima kartica za plaćanje i subjektima koji obrađuju plaćanje na temelju Uredbe o međubankovnoj naknadi
	RTS o tehnikama smanjenja rizika za OTC izvedenice koje nisu poravnate preko središnje druge ugovorne strane
	RTS o izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja
	RTS o metodologiji procjene pristupa internih modela (IMA) i značajnim udjelima
	RTS o pragu značajnosti za kreditne obveze
Mišljenja/savjeti	Savjet o pregledu kapitalnih zahtjeva za izloženost središnjim drugim ugovornim stranama
	Odgovor EBA-e na Zelenu knjigu Komisije o maloprodajnim financijskim uslugama

Proizvod	Naslov
	Mišljenje Zajedničkog odbora o izmjenama ITS-a o raspoređivanju vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR-a) u okviru CRR-a koje je predložila Komisija
	Mišljenje o izmjenama ITS-a o vrednovanju internih pristupa koje je predložila Komisija
	Mišljenje o izmjenama RTS-a o kriterijima za minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) koje je predložila Komisija
	Mišljenje o izmjenama RTS-a o tehnikama smanjenja rizika za OTC izvedenice koje nisu poravnate preko središnje druge ugovorne strane koje je predložila Komisija
	Mišljenje o makrobonitetnim mjerama
	Mišljenje o primjeni mjera dubinske analize na stranke koje su tražitelji azila iz visokorizičnih trećih zemalja i teritorija
	Mišljenje o primjeni načela proporcionalnosti na odredbe o primitcima iz Direktive 2013/36/EU
	Mišljenje o namjeri Komisije da ne potvrdi RTS o dodatnim odjevima kolateralna za ugovore o izvedenicama
	Mišljenje o prijedlogu Komisije o uključivanju subjekata koji izdaju virtualne valute u područje primjene Direktive o sprečavanju pranja novca
	Mišljenje o prvom dijelu poziva za pružanje savjeta o investicijskim društvima
	Mišljenje o provedbi pregleda IRB pristupa
	Mišljenje o RTS-u o PRIIP-ovima
	Mišljenje o pregledu okvira velikih izloženosti
	Kvantitativna i kvalitativna analiza Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9) – 2016.
	Izješće o kalibraciji omjera financijske poluge
Odluke	Odluka o podacima za nadzornu procjenu u odnosu na referentne vrijednosti
	Odluka o referentnoj stopi na temelju Direktive o hipotekarnim kreditima
Izješća	Usporedno izvješće o sustavima upravljanja i pokazateljima oporavka
	Izješće o potrošačkim trendovima 2016.
	Izješće o programu praćenja povezanim s CRD IV – CRR/Basel III – prosinac 2015.
	Izješće o programu praćenja povezanim s CRD IV – CRR/Basel III – lipanj 2015.
	EBA-ino izvješće o procjeni rizika – prosinac 2016.
	Završno izvješće o minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) – Izješće o primjeni i izradi okvira MREL-a
	Izješće o riziku Zajedničkog odbora – jesen 2016.
	Izješće Zajedničkog odbora o rizicima i osjetljivostima
	Izješće o kvantitativnoj studiji učinka na definiciju statusa neispunjavanja obveza – listopad 2016.
	Izješće o opterećenju imovine – lipanj 2016.
	Izješće o usporednoj analizi primitaka i o bankama koje najviše zarađuju za 2014.
	Izješće o omjeru temeljnog financiranja
	Izješće o pokrivenim obveznicama
	Izješće o procjeni učinka Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI-ja 9)
	Izješće o likvidnosnim mjerama i preispitivanju postupnog uvođenja zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost
	Izješće o standardiziranom pristupu za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) i provedbi temeljitog preispitivanja knjige trgovanja (FRTB)
	Izješće o dubinskoj analizi i objavi zadržavanja sekuritizacijskog rizika
	Izješće o malim i srednjim poduzećima te o čimbenicima koji podupiru mala i srednja poduzeća
	Izješće o odgovarajućem temelju za ciljnu razinu za aranžmane financiranja sanacije u skladu s BRRD-om
	Izješće o procjeni prijedloga MSP-ova u vezi s CRD-om IV/CRR-om
	Izješće o praksi povezanih s raznolikošću
	Izješće o konvergenciji nadzornih praksi

Proizvod	Naslov
	Izješće o cikličnosti kapitalnih zahtjeva
	Izješće o dinamici i čimbenicima neprihodujućih izloženosti u bankarskom sektoru EU-a
	Izješće o kolegijima nadzornih tijela u 2015.
	Izješće o zahtjevima u vezi s omjerom financijske poluge u skladu s člankom 511. CRR-a
	Izješće o praćenju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala institucija Europske unije
	Izješće o regulatornom pregledu IRB pristupa
	Izješće o pregledu okvira velikih izloženosti
	Izješće o netraženim kreditnim procjenama
Savjetodavni dokumenti (CP-)	CP o izmjeni RTS-a o zamjenskoj marži za CVA
	CP o privremenom izvješću EBA-e o MREL-u
	CP o smjernicama o odobrenju i registraciji na temelju PSD2
	CP o smjernicama o skupinama povezanih osoba
	CP o smjernicama o ispravicima modificiranog trajanja za dužničke instrumente
	CP o smjernicama o praksama upravljanja kreditnim rizicima i obračunavanju očekivanih kreditnih gubitaka
	CP o smjernicama o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmoga Uredbe (EU) br. 575/2013
	CP o smjernicama o riziku povezanom s informacijskom i komunikacijskom tehnologijom (IKT) u skladu s postupcima nadzorne provjere i procjene (SREP)
	CP o smjernicama o implicitnoj potpori u skladu s člankom 248. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013
	CP o smjernicama o unutarnjem upravljanju
	CP o smjernicama o izvješćivanju o velikim incidentima u skladu s revidiranom Direktivom o platnim uslugama (PSD2)
	CP o smjernicama za procjenu vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD), procjenu gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) i postupanje u vezi s imovinom po kojoj su izostala plaćanja
	CP o smjernicama o nadzoru značajnih podružnica
	CP o smjernicama o kriterijima za određivanje minimalnog novčanog iznosa osiguranja od profesionalne odgovornosti u skladu s PSD2
	CP o smjernicama za objavu koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR)
	CP o ITS-u o izmjeni Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 u pogledu operativnog rizika i izloženost rizicima države
	CP o ITS-u o dodatnoj metrici za praćenje likvidnosti
	CP o ITS-u o izmjenama financijskog izvješćivanja (FINREP) na temelju Međunarodnog standarda financijskog izvješćivanja 9 (MSFI 9)
	CP o ITS-u o izvješćivanju sanacijskih tijela o MREL-u
	CP o ITS-u o predloženim izmjenama nadzornog izvješćivanja (COREP)
	CP o zajedničkim smjernicama ESMA-e i EBA-e o prikladnosti članova upravljačkog tijela
	CP o izvješću o odgovarajućem temelju za ciljnu razinu za aranžmane financiranja sanacije u skladu s BRRD-om
	CP o RTS-u i ITS-u o izdavanju odobrenja za rad kreditnim institucijama
	CP o RTS-u o strogoj postupku identifikacije klijenta i sigurnoj komunikaciji u skladu s PSD2
	CP o RTS-u o objavi o opterećenoj i neopterećenoj imovini
	CP o tehničkim standardima za standardiziranu terminologiju i dokumentima za objavu u skladu s Direktivom o računima za plaćanje (PAD)
Dokumenti za raspravu (DP)	DP o inovativnim načinima na koji financijske institucije upotrebljavaju podatke o potrošačima
	DP o novom bonitetnom režimu za investicijska društva
	DP Zajedničkog odbora o načinima na koji financijske institucije upotrebljavaju velike količine podataka

KONTAKT S EU-om

Osobno

U cijeloj Europskoj uniji postoje stotine informacijskih centara *Europe Direct*. Adresu najbližeg centra možete pronaći na: https://europa.eu/european-union/contact_hr

Telefonom ili e-poštom

Europe Direct je služba koja odgovara na vaša pitanja o Europskoj uniji. Možete im se obratiti:

- na besplatni telefonski broj: 00 800 6 7 8 9 10 11 (neki operateri naplaćuju te pozive),
- na broj: +32 22999696 ili
- e-poštom preko: https://europa.eu/european-union/contact_hr

TRAŽENJE INFORMACIJA O EU-u

Na internetu

Informacije o Europskoj uniji na svim službenim jezicima EU-a dostupne su na internetskim stranicama Europa: https://europa.eu/european-union/index_hr

Publikacije EU-a

Besplatne publikacije EU-a i publikacije EU-a koje se plaćaju možete preuzeti ili naručiti preko EU Bookshopa: <https://publications.europa.eu/hr/web/general-publications/publications>.

Za više primjeraka besplatnih publikacija obratite se službi *Europe Direct* ili najbližemu informacijskom centru (vidjeti https://europa.eu/european-union/contact_hr).

Zakonodavstvo EU-a i povezani dokumenti

Za pristup pravnim informacijama iz EU-a, uključujući cjelokupno zakonodavstvo EU-a od 1951. na svim službenim jezičnim verzijama, posjetite internetske stranice EUR-Lexa: <http://eur-lex.europa.eu>

Otvoreni podatci iz EU-a

Portal otvorenih podataka EU-a (<http://data.europa.eu/euodp/hr/home?>) omogućuje pristup podatkovnim zbirkama iz EU-a. Podatci se mogu besplatno preuzimati i ponovno uporabiti u komercijalne i nekomercijalne svrhe.

EUROPSKO NADZORNO TIJELO ZA BANKARSTVO

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA
UJEDINJENA KRALJEVINA

Tel. +44 (0)207 382 1776

Faks +44 (0)207 382 1771

E-pošta: info@eba.europa.eu

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



Ured za publikacije