

EURÓPAI BANKHATÓSÁG

A 2016-OS ÉVES JELENTÉS  
ÖSSZEFOGLALÁSA

**EBA**

EUROPEAN  
BANKING  
AUTHORITY

A fényképek az alábbiak tulajdonát képezik:

Európai Bankhatóság, 3. és 7. oldal.

istockphoto.com/scibak: 4. oldal; istockphoto.com/Photobuay: 5. oldal; istockphoto.com/peepo, 10. oldal;

ccvision.de: 11. oldal; istockphoto.com/malerapaso: 16. oldal.

Print	ISBN 978-92-9245-292-6	ISSN 1977-866X	doi:10.2853/58598	DZ-AA-17-001-HU-C
PDF	ISBN 978-92-9245-301-5	ISSN 1977-8899	doi:10.2853/1014	DZ-AA-17-001-HU-N
Flip Book	ISBN 978-92-9245-379-4	ISSN 1977-8899	doi:10.2853/35314	DZ-AA-17-101-HU-N
ePUB	ISBN 978-92-9245-336-7	ISSN 1977-8899	doi:10.2853/96128	DZ-AA-17-001-HU-E

Luxembourg: Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2017

© Európai Bankhatóság, 2017

A sokszorosítás a forrás megjelölésével megengedett.

# A 2016-OS ÉVES JELENTÉS ÖSSZEFOGLALÁSA



# 2016. évi eredmények

## A banki tevékenységre vonatkozó egységes szabálykönyv kidolgozásában és fenntartásában betöltött központi szerep

2016-ban az Európai Unió (EU) bankszektorára vonatkozó egységes szabálykönyv nagyrészt elkészült. Az Európai Bankhatóság (EBH) uniós és nemzetközi szinten továbbra is aktívan támogatta a „Bázel III csomag” véglegesítését és a Bázel csomag EU-ban történő végrehajtásának befejezését. Ez az év a pénzügyi válságot közvetlenül követő szabályozási reformok vizsgálatát is szolgálta, a reformoknak a bankok felépítésére, üzleti modelljeire és kockázatvállalására vonatkozó hatásai, valamint az összetettség lehetőség szerinti minimalizálására irányuló igény jobb megértése érdekében. Az EBH emellett tovább fokozta az egységes szabálykönyv különböző aspektusainak, köztük a szavatolótőke, a javadalmasági gyakorlatok és az értékpapírosítások keretében történő jelentős kockázatátruházások nyomon követését.

## Az EBH fő eredményei 2016-ban

2016 augusztusában az EBH a tőkekövetelmény-rendeletben (CRR) rögzített megbízatásával összhangban a **tőkeáttételi mutatóhoz (LR)** kapcsolódó számos aspektusról tett jelentést a Bizottság részére. A jelentésben tárgyalt egyik fő kérdés jelesül az üzleti modellekre és a kockázati profilokra tekintettel az LR és minimális mértékének 1-es pillérbe migrálása. Az illetékes hatóságokkal (CA-k) szoros együttműködésben elvégzett elemzés

azt sugallja, hogy a 3%-os LR-követelménynek a hitelintézetek által nyújtott finanszírozás vonatkozásában történő bevezetésének potenciális hatása viszonylag mérsékelt lenne, míg összességében a hitelintézetek nagyobb stabilitását eredményezné.

2016 szeptemberében az EBH az EU területén az **alapvető finanszírozási mutató (CFR)** leíró elemzésére vonatkozóan jelentést tett közzé. A jelentés rámutatott a CFR és a felhasznált teljes mintára vonatkozó, valamint az üzleti modellekénti és méret szerinti **nettó stabil finanszírozási ráta (NSFR)** közötti korreláció hiányára. Általánosságban véve a jelentésben szereplő következtetés szerint a bankok finanszírozási igényeinek felmérése céljából kizárólag a CFR alapulvétele megtévesztő lenne, mivel az NSFR-től eltérően a CFR nem veszi figyelembe a bank mérlegét, ezért az esetleges finanszírozási hiányt nem tudja teljeskörűen megragadni.

2016 októberében az EBH és Európai Értékpapírpiaci Hatóság (ESMA) a vezető testület tagjai és a legfontosabb tisztségviselők alkalmazásának értékelésére vonatkozó iránymutatásról közös egyeztetést kezdeményezett, és az EBH a **belső irányítási rendszerre** vonatkozó iránymutatásának felülvizsgálata céljából egyeztetést indított. Mindkét iránymutatás nagyobb hangsúlyt fektet a vezető testület feladataira és kötelezettségeire, valamint arra, hogy a vezető testület a saját tagjai kinevezése során felelős annak biztosításáért, hogy a kinevezett tagok az intézmény megfelelő és pruden irányításának biztosításához szükséges reputációval, ismeretekkel, tapasztalattal és készségekkel rendelkezzenek.





Az EBH a belső minősítésen alapuló módszer (IRB) előző évben megkezdett széles körű felülvizsgálatának részeként folytatta a **tőkekövetelmények összehasonlíthatóságának** fokozására irányuló munkáját. A belső modellek alkalmazása a tőkekövetelmények mérése során a kockázatérzékenység javítása szempontjából fontos elem. Februárban az EBH a **belső modellek szabályozási felülvizsgálatának** végrehajtására vonatkozóan ütemtervet adott ki, amely az alábbi prioritások szerint négy szakaszból áll: értékelési módszertan; nemteljesítés meghatározása; kockázati paraméterek; és hitelkockázat-mérséklés (CRM). Az utolsó szakasz 2017 végén ér majd véget, és az intézmények modelljeiben és eljárásaiban a változtatásokat legkésőbb 2020-ig végre kell hajtani az EBH különvéleményében foglaltak szerint.

Az EBH a hitelkockázatra és a piaci kockázatra vonatkozó éves felügyeleti összehasonlító értékelési gyakorlatok fejlesztése révén továbbra is folytatta a kockázati paraméterekkel és a **kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k)** uniós bankszektorbeli következetességével kapcsolatos munkáját. A 2016. évi gyakorlat a kis- és középvállalkozások (kkv-k) hitelkockázatára, az egyéb vállalati és lakáscélú jelzáloghitelre (az ún. magas nemfizetési kockázatú hitelállományra) és a piaci kockázati portfóliókra vonatkozott. Az EBH 2017 elején két jelentést tett közzé.

2016 novemberében az EBH közzétette a szabályozástechnikai standardokra (RTS) vonatkozó végső tervezetét, amelyben rögzíti azokat a feltételeket, amelyek esetén az illetékes hatóságok (CA-k) értékelik a **piaci kockázati belső modellekben** szereplő pozíciók jelentőségét, valamint azt a módszertant, amelyet az illetékes hatóságoknak akkor kell alkalmazniuk, amikor értékelik a piaci kockázat meghatározása céljából belső modell megközelítés (IMA) alkalmazására vonatkozó követelményeknek az adott intézmény általi betartását. A piaci infrastruktúra tekintetében a három európai felügyeleti hatóság (ESA-k) 2016 márciusában közzétette a nem központi elszámolt tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletek vonatkozásában keretet biztosító, az Európai Bizottság által 2016 októberében elfogadott, az európai piaci infrastruktúra szabályozásáról szóló rendeletet (EMIR) összefoglaló szabályozástechnikai standardok (RTS) végső tervezetét.

2015 decemberében a pénzügyi stabilitás megőrzésének, a befektetők védelmének és a nemteljesítések szabályos kezelése biztosításának célkitűzéseit figyelembe véve az EBH a **befektetési vállalkozásokra** vonatkozó új, kockázatérzékenyebb prudenciális keretek kidolgozására tett ajánlást. 2016 júniusában az EBH az Európai Bizottságnak a befektetési vállalkozásokra vonatkozó új prudenciális rendszer kidolgozásával kapcsolatos technikai tanácsadására irányuló felhívására válaszul egyeztetést indított. A vitaanyagban bemutatott megközelítés célja a nem rendszerszintű és nem banki befektetési vállalkozásokat érintő kockázatok jobb megragadása és indokolt mértékben egyszerű, arányos és az ügyfelek, valamint a piacok számára a befektetési vállalkozások jelentette kockázatok szempontjából relevánsabb, egységes harmonizált követelményrendszerre vonatkozó ajánlást tartalmazott.

Az EU-n belül hozzávetőlegesen 50 banktól származó eredményeket összesítő, a **9. nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS)** EBH általi első hatásvizsgálatát követően az EBH 2016 novemberében minőségre és mennyiségre vonatkozó észrevételeket tartalmazó jelentést tett közzé. E jelentés volt az első olyan uniós kezdeményezés, amelyet az intézmények 9. IFRS-szel kapcsolatos intézkedéseiről való pontosabb kép alkotása érdekében indítottak útjára. A jelentés kiemelte, hogy 2015 decemberében a bankok még mindig az előkészület korai fázisában voltak. 2016. november végén a bankok hasonló mintájára vonatkozóan egy második hatásvizsgálat vette kezdetét.

Az eredeti javaslatokról folytatott nyilvános konzultációt követően az EBH 2016 novemberében kiadta a hitelintézeteket felügyelő **illetékes hatóságok** és a hitelintézetek jogszabályban előírt könyvvizsgálatát végző, jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálók **közötti kommunikációról** szóló végső



iránymutatásokat. Az iránymutatások 2017. március 31-től hatályosak. Az illetékes hatóságok és a könyvvizsgálók közötti hatékony kommunikációnak a hitelintézetek felügyeleti feladatának megkönnyítése révén hozzá kell járulnia a pénzügyi stabilitás támogatásához, valamint a bankrendszer biztonságosságához és megbízhatóságához.

Az EBH továbbra is hozzájárult a tőkepiaci unió eredményes megvalósításához azért, hogy 2016 októberében kiadta az **értékpapírosítási ügyletek** burkolt támogatásáról szóló végleges iránymutatást, valamint 2016 decemberében az EU-ban a **fedezett kötvény** rendszer összehangolásának módjára vonatkozó ajánlásokat tartalmazó jelentést tett közzé. Ezen iránymutatások célja annak egyértelművé tétele, hogy mi minősül szokásos piaci feltételnek, valamint annak megjelölése, ha valamely ügylet az értékpapírosítás támogatása szempontjából nem strukturált.

Az EBH támogatta a Bizottságot a **tőkekövetelményekre** vonatkozó szabályok és a szanalási keretrendszer módosítására irányuló, 2016. november 23-án kiadott jogalkotási javaslat elkészítésében. A legfrissebb javaslatok célja a kereskedési könyv alapvető felülvizsgálatából (FRTB) vagy a teljes veszteségelnyelő képesség (TLAC) uniós jogban rögzített követelményéből eredő reformokhoz hasonló legutóbbi nemzetközi szabályozási reformok végrehajtása. Közlebbbről a javaslat a piaci kockázatra, a partner-hitelkockázatra (CCR), az LR-re, az NSFR-re és a bankok szanalásáról és helyreállításáról szóló irányelv (BRRD) elemeire vonatkozik.

### Szanalási szabályzat kidolgozása és a csődbe jutott pénzügyi intézmények szanalásával kapcsolatos közös megközelítések elősegítése

A 2015-ös viszonylag lassú indulást követően – amikor is **szanalási kollégiumokat** csak csekély számban működtettek – a tevékenység 2016-ban felgyorsult. Az év során az EBH alkalmazottai 25 nagy uniós bankcsoport szanalási kollégiumában vettek részt. A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében az EBH alkalmazottai az intézmények számára tartott találkozókra is részt vettek. Az év során az EBH figyelmének középpontjában a kollégiumok hatékony, eredményes és következetes működése állt.

Az EBH által 2016-ban kidolgozott szabályozási termékek a szanalási kérdések széles körét fedik le. Az EBH a **szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények (MREL)** területén jelentős mennyiségű munkát végzett. Az MREL kidolgozására és megvalósítására vonatkozó



jelentéseken felül az EBH nyilvános konzultációt indított azokról a végrehajtás-technikai standardokról (ITS), amelyek arra vonatkoznak, hogy a szanalási hatóságoknak az MREL-határozatokról az EBH részére hogyan kell beszámolniuk.

Az EBH emellett a BRRD alkalmazásában gyűjtött bizalmas információ közzétételére vonatkozó felügyeleti és szanalási gyakorlatok egymáshoz közelítésének elősegítését célzó, titoktartásra vonatkozó iránymutatást adott ki. Az EBH ezenfelül az egyszerűsített kötelezettségek alkalmazási módszertanát és kritériumait illetően a felügyeleti és szanalási gyakorlatok harmonizálása céljából az **egyszerűsített kötelezettségek** szabályozástechnikai standardokban történő alkalmazásáról szóló iránymutatásainak felülvizsgálatát és átdolgozását kezdeményezte.

Az új, betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv (DGSD) 2015 júliusában történt hatálybalépését követően az EBH továbbra is segítette a **betétbiztosítási rendszerek** ellenálló képességének megerősítését és a betétesek – többek között határon átnyúló bankcsődök esetén – megtérítéshez való hozzáféréseinek javítását szolgáló szabályok kidolgozásában. 2016-ban az EBH közzétette a saját kezdeményezésén alapuló, a betétbiztosítási rendszerek közötti együttműködési megállapodásokról szóló iránymutatásokat, valamint a betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeiről szóló iránymutatásokat.

2016 októberében az EBH a nemzeti **szanalásfinanszírozási rendszerek** célszintjével kapcsolatos referenciapontra vonatkozó jelentést tett közzé. A jelentésben azt az ajánlást fogalmazta meg, hogy az összes kötelezettségen alapuló intézkedések, közelebbbről pedig az „összes kötelezettség, kivéve a biztosított betétekkel csökkentett szavatolótőkét” minősüljön a legmegfelelőbb alapnak a szanalásfinanszírozási rendszerek célszintjének meghatározásához [a biztosított betétek jelenlegi hivatkozási alapja helyett].

### A felügyeleti gyakorlatok közelítésének elősegítése és EU-szerte azok következetes megvalósításának biztosítása

A **szavatoló tőke** volt az első olyan terület, amelyen az EBH nyomonkövetési funkciót alakított ki, miután a Szabályozók Szektorok Közötti Kerekasztala elfogadását követően igencsak korán véglegesített igen sok technikai standardot. Az elsődleges alapvető tőkét illetően az EBH rendszeresen közzéteszi azon instrumentumok listáját, amelyeket az uniós bankok elsődleges alapvető tőkeként szerepeltetnek. A kiegészítő alapvető tőkét illetően az EBH mostanra sokéves tapasztalattal rendelkezik az uniós kibocsátások szabályozási feltételeinek értékelésében. Rendszeresen közzéteszi az említett nyomon követés eredményeit bemutató és az eddig megfigyelt bevált gyakorlatokat, valamint a kerüendő kikötéseket magában foglaló jelentést. Októberben az EBH a kiegészítő alapvető tőke kibocsátásai céljára néhány szabványosított sablont is közzétett.

A 2015 februárjában közzétett, **hitelértékelési korrekcióról (CVA)** szóló jelentésben foglalt ajánlásokat követően az uniós mentességek által előidézett kockázatok részleges kezelése érdekében az EBH 2016-ban az éves szinten a hitelértékelési korrekciós kockázati költség alól mentesített ügyletek hatásának nyomon követése céljából koordinált megközelítést alakított ki.

Az EBH emellett folyamatosan nyomon követi a **javadalmazási** gyakorlatok és trendek alakulását. A tőkekövetelményekről szóló irányelvvel (CRD IV) összhangban az EBH éves rendszerességgel gyűjt adatokat azokról az alkalmazottakról, akik az előző pénzügyi évben 1 milliárd eurónak megfelelő vagy azt meghaladó összjavadalmazásban részesültek (magas keresettel rendelkezők). Ezenfelül több mint

100 csoporttól és intézménytől különösen az alkalmazottak javadalmazására vonatkozóan gyűjt részletes adatokat. Mindkét adatgyűjtés célja annak biztosítása, hogy az Európai Unió területén a javadalmazási gyakorlatokat illetően az átláthatóság magas szintű legyen.

Az EBH 2016 novemberében jelentést tett közzé, hogy megválaszolja az Európai Bizottságtól kapott levelet, amelyben az Európai Bizottság további tájékoztatást kért az **arányosság elvének** a 2013/36/EU irányelv javadalmazásra vonatkozó rendelkezéseire történő alkalmazásának kérdésében az EBH által képviselt álláspontról. A jelentés áttekintést nyújt az egyes tagállamokban az arányosság elvére vonatkozó keretekről és a szabályozási keretrendszerek, valamint a felügyeleti gyakorlatok között nagy eltérést mutat.

Az egységes piac eredményes működéséhez valamennyi tagállamban az illetékes hatóságok **felügyeleti gyakorlatainak** fokozott **konvergenciájára** van szükség. Az EBH folytatta az egységes szabálykönyv illetékes hatóságok általi gyakorlati alkalmazásának nyomon követését, amelynek során főként a felügyeleti felülvizsgálatok eredményeinek következtetésére összpontosított. Hasonlóképpen az EBH különösen a tőkére, a likviditásra és a helyreállítási tervekre vonatkozó közös határozatok alkalmazása céljából az 1. szintű és 2. szintű szöveg következetes alkalmazásának elősegítése, valamint a felügyelet figyelmének a nemteljesítő kölcsönökhöz, a magatartási problémákhoz és a javadalmazási gyakorlatokhoz hasonló fő kockázatokra és témákra történő felhívása révén továbbra is kapcsolatot tartott fenn a felügyeleti kollégiumokkal. Az EBH emellett folytatta a tagállamokban végzett felügyeleti felülvizsgálatok, értékelések és felügyeleti intézkedések következetességének biztosítása terén tett előrehaladás értékelését.

1. ábra: A konvergencia elősegítése





Az EBH felel EU-szerte a **felügyeleti kollégiumok** hatékony, eredményes és következetes **működéséhez** való hozzájárulásért, annak elősegítéséért és nyomon követéséért. A kollégiumok 2016. évi akcióterve figyelembe vette a felügyeleti kollégiumok 2015. évi nyomon követésének megállapításait, a szabályozási fejleményeken alapuló releváns követelményeket beépítette, és az EBH által végzett kockázatelemzést is hasznosította. A felügyeleti kollégiumok 2016. évi működéséről szóló nyilvános jelentésében az EBH arra a következtetésre jutott, hogy általánosságban véve 2016 folyamán a felügyeleti kollégiumokban az elköteleződés mértéke – különös tekintettel az egyeztetések minőségére és mélységére – tovább javult.

A **felügyeleti felülvizsgálati** és értékelési folyamat módszertanainak kidolgozását illetően az EBH 2016-ban az alábbi feladatokat végezte el:

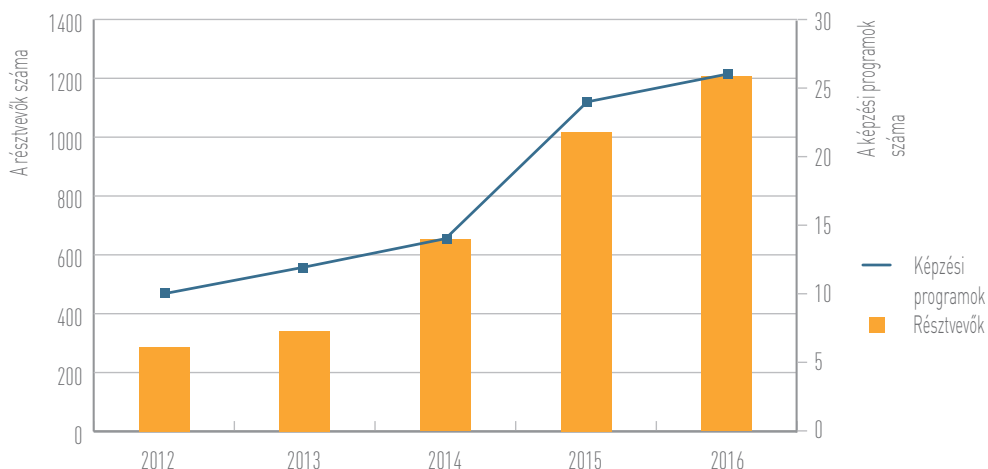
- A **maximálisan felosztható összegre (MDA)** vonatkozó EBH-vélemény 2015. decemberi közzététele a 2016-ban végzett felügyeleti felülvizsgálati folyamat szempontjából a felügyelet, a bankok és a piaci szereplők részére egyértelműséget biztosított. A vélemény célja az volt, hogy egyértelműsítse a CRD 141. cikkének rendelkezéseit, amelyek a kombinált pufferkövetelmény megsértése esetére korlátozzák a nyereség évközi és év végi felosztását.
- Az EBH 2016 júliusában az uniós szintű stressztesztel összefüggésben bevezette a **2. pillér szerinti tőkére vonatkozó útmutatás (P2G)** fogalmát, és kifejtette, hogy a kiegészítő „tőkére vonatkozó útmutatás” hogyan használható eszközként a stresszteszt mennyiségi eredményeinek kezelésében.
- Az EBH novemberben a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat (SREP) céljából a **tőkemegfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP) és a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP)** keretében az illetékes hatóságok által gyűjtött információkról egy sor iránymutatást tett közzé. Ezek az iránymutatások elősegítették a bankok által kidolgozott belső kockázatelemzési modellek következetes felügyeleti értékelését, az ICAAP és az ILAAP tőke- és likviditási becslések megbízhatóságát és azoknak az intézmények tőke- és likviditásmegfelelésének értékelésében való alkalmazását, valamint a kiegészítő szavatolótőkére és a likviditásra vonatkozó követelmények meghatározását.



- A bankszektorban és az egyes intézményekben az **információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázat** növekvő jelentősége és fokozódó összetettsége következtében az EBH az IKT-kockázat értékelését szolgáló közös eljárások és módszertanok népszerűsítése érdekében az illetékes hatóságok részére saját kezdeményezésű iránymutatás-tervezeteket dolgozott ki. A konzultációs anyag 2016 októberében jelent meg.
- A **banki könyv kamatláb-kockázata (IRRBB)** a hitelintézetek szempontjából olyan jelentős pénzügyi kockázat, amelyet hagyományosan a felügyeleti felülvizsgálati folyamat keretében vettek figyelembe. Az IRRBB kezelésével kapcsolatos elvárások közzlése érdekében 2015-ben az EBH az IRRBB kezelésére vonatkozó iránymutatást tett közzé, amelyet 2016 áprilisában frissített.

Az EBH személyzete 2016-ban – különösen a csoportszintű helyreállítási terveken belül az egyes szervezetek fedezettségének szempontját illetően – a csoportszintű helyreállítási tervek értékeléséhez való hozzájárulás, valamint a felügyeleti kollégiumok keretében a helyreállítás tervezésével kapcsolatos egyeztetések elősegítése révén folytatta a felügyeleti kollégiumok keretében folytatott **helyreállítás-tervezési tevékenységek** támogatását. Júliusban a vállalatirányítási rendszerre és a helyreállítási mutatókra vonatkozó összehasonlító jelentést tett közzé a nagy európai határon átnyúló bankcsoportok 26 tervének elemzése alapján.

**2. ábra:** A képzési programok és a résztvevők számának növekedése 2012 és 2016 között



A harmadik országbeli felügyeleti hatóságok felügyeleti kollégiumokban való következetes részvételének elősegítése és a határon átnyúló együttműködés javítása érdekében az EBH felmérte számos nem uniós felügyeleti hatóság **titoktartási szabályrendszerének egyenértékűségét**. A felmérés négy országban hat nem uniós felügyeleti hatóság esetében pozitív értékelést eredményezett és lehetővé tette a szóban forgó hatóságoknak az EGT felügyeleti kollégiumokban való részvételét.

Az EBH illetékes uniós hatóságok részére szóló **képzési programjai** a felügyeleti konvergencia elősegítése szempontjából kulcsfontosságú eszköznek minősülnek. Az EBH 2016-ban 26 képzést szervezett, amelyből 18 ágazati, négy online, kettő ágazatokon átívelő és kettő humán készségekre vonatkozó képzés volt.

### Európa-szerte a bankszektorban a fő kockázatok nyomon követése

Az EBH jelentős szerepet tölt be a piaci fejlemények nyomon követése és értékelése, valamint az EU bankrendszerében a trendek, a potenciális kockázatok és sebezhető pontok azonosítása terén.

Az EBH 2016-ban folytatta a rendszeres **kockázatértékelési jelentések (RAR)** készítését. A RAR bemutatja az év során az EU bankszektorát érintő fő fejleményeket és trendeket, valamint ismerteti az EBH fő mikroprudenciális kockázatokra és sebezhető pontokra vonatkozó, jövőre szóló kilátásait. A RAR-t 2016-ban első alkalommal az EU egészére kiterjedő átláthatósági felmérés egészíti ki.

Az EBH 2016 második felében az **EU egészére kiterjedő átláthatósági felmérést** végzett. Ez a felmérés a piaci feyelem elősegítésére és a bankok közzétételében a következetesség támogatására irányuló, az EBH által a párhuzamos stressztesztekhez, valamint az önálló felmérésekhez kapcsolódóan 2011 óta végzett munka része. A felmérés 24 uniós tagállamban és Norvégiában 131 bankot foglalt magában, és a RAR-ral párhuzamosan 2016. december 2-án jelent meg. Az EBH a korábbi felmérésekkel összhangban a honlapján a bankkonkenti adatok széles körű gyűjteményét tette közzé.

A **kockázati jelzőrendszer** az EBH rendszeres kockázatértékelési eszköztárának egy másik fontos terméke. A kockázati jelzőrendszer a kockázati mutatók alakulása révén foglalja össze a bankszektor legfontosabb kockázatait és sebezhető pontjait. A kockázati jelzőrendszer 2016-ban negyedévente tették közzé.

A **kockázatértékelési kérdőív (RAQ)** a bankok és a piacelemzők körében végzett éves felmérés, amely a piaci szereplők nézeteinek és a jövőbeni kihívások jobb megértését biztosítja. Az EBH a júniusi és decemberi eredmények teljes halmazát tartalmazó útmutató első alkalommal történő közzétételével bővítette a nagyközönség részére biztosított kockázatértékelések körét.

2016 júliusában az EBH több mint 160 uniós bank vonatkozásában a **nemteljesítő kölcsönök (NPL-ek)** dinamikájára és kiváltó okaira vonatkozó jelentést tett közzé. A jelentésben rámutatott arra, hogy a fejlemények ellenére az NPL-ek mértéke továbbra is magas és ez a gazdaság és a bankok nyeresége szempontjából jelentős következményekkel jár. Mivel az uniós bankszektorban

a nemteljesítő kölcsönök meghaladják az 1 trillió eurót, az NPL-ek felszámolása az egyik legnagyobb kihívás, amely uniós szinten koordinált választ kíván.

Végül 2016-ban az EBH az **EU egészére kiterjedő stressztesztfelmerést** indított, amely lehetővé teszi az uniós bankok kedvezőtlen gazdasági sokkhatásokkal szembeni ellenálló képességének összehasonlítását. Az EU egészére kiterjedő 2016. évi stresszteszt nem tartalmazott teljesítési küszöbértéket, és 15 EU- és EGT-országban 51 bankot – az euroövezet országaiból 37 bankot, továbbá Dániában, Magyarországon, Norvégiában, Lengyelországban, Svédországban és az Egyesült Királyságban 14 bankot – mért fel. A felmérés 2016 februárjában indult, és az eredmények július végén jelentek meg. Az átláthatóság piaci szereplők számára történő biztosításának EBH által követett célkitűzésével összhangban az egyes bankok kiindulási pontjaira és a stresszelőrejelzésekre vonatkozóan részletes adatok jelentek meg. A bankonkénti

eredményeket az EBH weboldalán elérhető interaktív eszközök, valamint kiterjedt adatbázis egészítette ki. Miközben ennek kimenetele általánosságban véve ellenálló uniós bankszektorra utal, az eredmények bankonként széles körben változnak.

Az EBH jelentős szerepet játszott a felügyeleti közötti információcsere elősegítésében és támogatásában. Az egyes bankok **makro-rudenciális adatainak megosztására** vonatkozó egyetértési megállapodás (MoU) Európa egész területén lehetővé teszi a felügyeleti számára, hogy 200 bank vonatkozásában egy sor kockázatmutatót összehasonlítsanak. Az említett adathalmaz bővítése érdekében az EBH saját online elemzési eszközöket fejlesztett ki, amellyel segíti a nemzeti felügyeletet a saját kockázati jelzőrendszerük megalkotásában, valamint az európai és a hasonló helyzetű csoportok elemzését. Az EBH emellett első alkalommal tette közzé a rendszerszinten jelentős egyéb intézmények felsorolását.

3. ábra: Az EU egészére kiterjedő átláthatósági felmérés



Elérési útvonal: [http://tools.eba.europa.eu/interactive-tools/2016/transparency\\_exercise/map/atlas.html](http://tools.eba.europa.eu/interactive-tools/2016/transparency_exercise/map/atlas.html)



## Fogyasztóvédelem és a pénzügyi innováció figyelemmel kísérése, a biztonságos, egyszerű és hatékony pénzforgalmi szolgáltatásokhoz való hozzájárulás az EU-ban

Az EBH **fogyasztóvédelem** területén végzett munkájának célja a lakossági banki termékek és szolgáltatások megvásárlása során a fogyasztókat érő hátrány csökkentése. Az EBH a lakossági banki termékek és szolgáltatások visszaélés-mentes értékesítésének fő kiváltó okaként a gyér javadalmazási szabályokat és gyakorlatokat jelölte meg, és e gyakorlatok kezelése céljából 2016 szeptemberében közzétette a lakossági banki termékek értékesítéséhez és a lakossági banki szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó javadalmazási szabályokról és gyakorlatokról szóló véglegesített iránymutatásokat. Az EBH emellett 2015 márciusában egy határozatot is közzétett, amelyben rögzítette azt a képletet, amelyet a hitelezőknek a jelzáloghitel-irányelvben (MCD) meghatározott referencia-kamatláb kiszámítása során alkalmazniuk kell.

Az EBH 2016 decemberében közzétette „az 575/2013/EU rendelet nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményekről szóló iránymutatásokat”. Miután a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság (BCBS) 2015. januárban közzétette a **3. pilléren belüli keret (RPF)** átdolgozott változatát, az EBH az RPF EU-n belüli összehangolt és időszzerű végrehajtásának elősegítése céljából saját kezdeményezésű iránymutatásokat adott ki. Az iránymutatások lehetővé teszik az uniós intézmények számára, hogy az RPF-et a Szabályozók Szektorok Közötti Kerekasztala nyolcadik részében foglalt követelményeknek megfelelően valósítsák meg.

Az **EBH adatbázisát** kibővítették több mint 300 kockázati mutatóval. Ez az új adathalmaz a pénzügyi és kockázati adatok szélesebb körű és átfogó halmazát biztosítja, amely támogatja az EBH-t a piaci fejlemények, valamint az EU bankrendszerében a potenciális kockázatok és sebezhető pontok nyomon követésére és értékelésére vonatkozó megbízatásának elvégzésében. 2016-ban az adatok minőségének biztosítása az EBH munkájának egyik sarokkövét képezte. Az EBH egyrészt jelentős erőforrásokat vetett be több mint 3000 validálási szabály kidolgozása és megfelelőségének értékelése céljából. Másrészt egy új törzsadatkezelő eszközt valósított meg, amellyel általánosságban javította a felülvizsgálati jelentés minőségét.

Az Európai Rendszerkockázati Testület (ESRB) hitelintézetek finanszírozására vonatkozó 2012. évi ajánlását követően az EBH a **bankok finanszírozási terveiről** való összehangolt beszámolási rendszert alakított ki, amelynek keretében az első rendszeres jelentéseket 2016-ban nyújtották be.

Az EBH 2016 első felében folytatta a fizetési számlákról szóló irányelven (PAD) alapuló három megbízatás – a fizetési számlához kapcsolódó leggyakoribb szolgáltatásokra vonatkozó szabványosított európai uniós terminológiát meghatározó RTS-tervezetre vonatkozó vitaanyag, a díjjegyzék szabványosított megjelenési formájára és közös jelére vonatkozó ITS-tervezet, valamint a díjkimutatás szabványosított megjelenési formájára és közös jelére vonatkozó ITS-tervezet – kidolgozását.

A **pénzügyi innováció** terén az EBH a fogyasztói adatok pénzügyi intézmények általi innovatív felhasználására vonatkozó vitaanyagot, valamint az (EU) 2015/849 irányelv (negyedik pénzmossási irányelv – 4AMLD) hatályának a virtuális pénznemekre való kiterjesztésére vonatkozó bizottsági javaslattal kapcsolatban a Bizottságnak, az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak címzett véleményét tett közzé.

A **pénzforgalmi szolgáltatásokat** illetően az EBH benyújtotta az IFR keretében a kártyarendszereknek a feldolgozást végző szervezettől való különválasztására vonatkozó RTS végső tervezetét. Emellett továbbra is részt vett a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló módosított irányelv (PSD2) végrehajtásában. A módosított irányelv 2016 januárjában lépett hatályba, és hat technikai standard, valamint öt iránymutatás-csomag kidolgozását tette a Hatóság feladatává.

## Nemzetközi tevékenységek

Az EBH aktívan részt vesz a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság (BCBS) ülésein. 2016-ban a BCBS az árnyékbankrendszerből a bankokhoz továbbgyűrűző potenciális hatások méréséért céljából a szabályozások egységesítésével foglalkozó munkacsoportot hozott létre. Ezenkívül az EBH a prudenciális konszolidációs módszerekről (a CRR 18. cikke) RTS-t dolgoz ki, amely időnként érinti a BCBS munkáját.

Az EBH emellett tagja a Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) szanalásirányítási csoportjának (ResG), a határon átnyúló válság kezelésével foglalkozó csoportnak (CBCM), valamint számos munkafolyamatnak, amelyekben aktívan hozzájárul a szanalási ügyekben a szabályozási politika fejlesztéséhez. Az EBH különösen a hitelezői feltőkésítés végrehajtásának, a belső teljes veszteségviselő képesség, a szanalás során fennálló likviditás, a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz való hozzáférés folyamatossága és a határon átnyúló szanalás eredményessége területének szentel kiemelt figyelmet. Az EBH részt vesz az ESRB árnyékbanki tevékenységgel foglalkozó (az ESMA társelnökséggel működő) közös szakértői csoportjában és az ESRB befektetési alapokkal foglalkozó közös szakértői csoportjában.

Ezzel párhuzamosan az EBH aktív szerepet vállal a központi szerződő fél (CCP) ellenálló képességének, helyreállításának és szanalásának fokozása területén. A CCP szanalása terén az EBH által 2016-ban végzett munka középpontjában főként a szóban forgó témával foglalkozó nemzetközi szabályozási fórumokhoz történő szabályozási hozzájárulás állt.

Az EBH a BRRD-hez hasonlítható szanalási rendszerrel rendelkező, jelentős pénzügyi központként szolgáló vagy jelentős uniós banki tevékenységgel érintett **nem uniós országok** fő **hatóságaival** együttműködési keretmegállapodások megkötésének céljából tárgyalásokat kezdeményezett. Az EBH emellett nemzetközi fórumokon is aktív szerepet vállal, és a helyreállítással és egy sor, a szanalással kapcsolatos szakpolitikai kérdésben együttműködik a Világbankkal, közelebből annak pénzügyi ágazati tanácsadó központjával (FinSAC).

## Ágazatközi kérdésekkel kapcsolatos tevékenységek

2016-ban az **európai felügyeleti hatóságok (ESA-k) vegyes bizottsága** továbbra is fórumot biztosított az ágazatközi koordinációhoz, valamint a három hatóság közötti információcseréhez. A vegyes bizottság az EIOPA elnöksége alatt különösen a fogyasztóvédelmet és az ágazatokon átnyúló kockázatterteléseket helyezte előtérbe. A vegyes bizottság láthatóságának fokozása érdekében olyan új weboldal készült, amelyen a vegyes bizottsággal kapcsolatos teljesítményeket központi módon teszik közzé. A vegyes bizottság munkájának további támogatása és ötödik évfordulójának megünneplése céljából a vegyes bizottság küldetését, célkitűzéseit és feladatait, valamint stratégiai kilátásait kiemelő útmutató (Az *európai felügyeleti konvergenciára való törekvés*) is megjelent.





A fogyasztóvédelem és pénzügyi innováció terén a vegyes bizottság 2016-ban az alábbi eredményeket érte el:

- **Lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos mérőföldkő:** A lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel (PRIIP-k) kapcsolatos kiemelt befektetői információkra (KIID) vonatkozó RTS-tervezetet jóváhagyás céljából az Európai Bizottság elé terjesztették. A Bizottság jóváhagyta az RTS tervezetét, azonban azt az Európai Parlament nem fogadta el. Az ESA-k megvitatták a Bizottság által javasolt módosításokat, és a három felügyelőtanács elé közös véleményt terjesztettek. A három ESA nem tudott ugyanakkor az RTS módosított tervezetére vonatkozó közös véleményt a Bizottság elé terjeszteni.
- **Pénzügyi tanácsadásról szóló jelentés:** A pénzügyi tanácsadás automatizálására vonatkozó munkavégzés történt, amely munkavégzés középpontjában az automatizált pénzügyi tanácsadási eszközök jellemzői és az azokhoz kapcsolódó potenciális előnyök és kockázatok állnak.
- **Nagy adathalmazokon végzett munka:** Nyilvános konzultáció indult a nagy adathalmazok potenciális előnyeiről és kockázatairól.
- **Közös fogyasztóvédelmi nap:** Az eseménynek szeptember 16-án Párizsban az ESMA adott helyet.

A vegyes bizottság kétéves ágazatokon átvélt jelentéseket készített, amely jelentésekben

meghatározta az uniós pénzügyi rendszer **fő kockázatait és sebezhető pontjait**. A jelentéseket a Tanács gazdasági és pénzügyi bizottságának (EFC-FST) 2016 tavaszán és őszén tartott ülésein terjesztették elő, azokat megosztották az ESRB-vel, majd ezt követően közzétették a vegyes bizottság honlapján.

A vegyes bizottság folytatta a **pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel** kapcsolatos munkáját. Decemberben a vegyes bizottság közzétette végső iránymutatását a pénzmosás elleni küzdelemmel és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos felügyelet kockázatalapú megközelítésének jellemzőiről, valamint a kockázaterősen felügyelet során szükséges lépésekről.

A vegyes bizottság 2016 decemberében közzétette az azonosított pénzügyi konglomerátumok frissített éves listáját, amelyen 79 olyan pénzügyi konglomerátum szerepel, amelynek az élén uniós/EGT-országbeli vállalkozás van, egy pénzügyi konglomerátum esetében a csoport élén álló vállalkozás Bermudán található, egy másik pénzügyi konglomerátum élén álló vállalkozás Svájcban van, míg két pénzügyi konglomerátum esetében a csoport élén álló vállalkozás az Egyesült Államokban található.

Ezenfelül a vegyes bizottság véglegesítette a banki, biztosítási és értékpapír-szektorbeli befolyásoló részesedések szerzésének és növelésének felügyeleti értékeléséről szóló közös iránymutatás felülvizsgálatára irányuló munkáját, és közzétette a hitelminősítések egyedüli és mechanikus alapulvételének visszafogására irányuló bevált felügyeleti gyakorlatokra vonatkozó jelentését.



# Az EBH munkáját támogató hatékony, átlátható folyamatok biztosítása

## Az érdekeltek bevonása az EBH szabályozási tevékenységébe

Az EBH és az érdekeltek együttműködésében fontos szerepet játszik a banki érdekképviselői csoporton (BSG) keresztül végzett munka. Az EBH kikéri a csoport véleményét a szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardokkal, az iránymutatásokkal és az ajánlásokkal kapcsolatos intézkedések kapcsán, amennyiben ezek nem egyes pénzügyi intézményeket érintenek. A csoport 2016-ban 16 vitaanyagról, köztük a vegyes bizottság vitaanyagaihoz kapcsolódó három észrevételről, valamint az EBH vitaanyagaira adott három válaszról mondott véleményét.

A csoport harmadik ciklusa 2016. április 18-án kezdődött. A 30 új tagból hat már részt vett a BSG-ben, két tag újból kinevezést kapott, és 17 tag hitelintézetek és befektetési intézmények (közülük hárman takaré- vagy szövetkezeti bankot képviselnek), a fogyasztók és felhasználók, tudományos szakemberek, kkv-k és pénzügyi intézmények alkalmazottjainak képviselőjében eljáró új tag volt.

## Kapcsolattartás az uniós szanálási hatóságokkal

Az EBH 2016-ban a nemzeti szanálási hatóságokkal és az Egységes Szanálási Testülettel (SRB) való kapcsolatában fokozta azon erőfeszítéseit, amelyek a válságkezelési keret e hatóságok és testület általi összehangolt

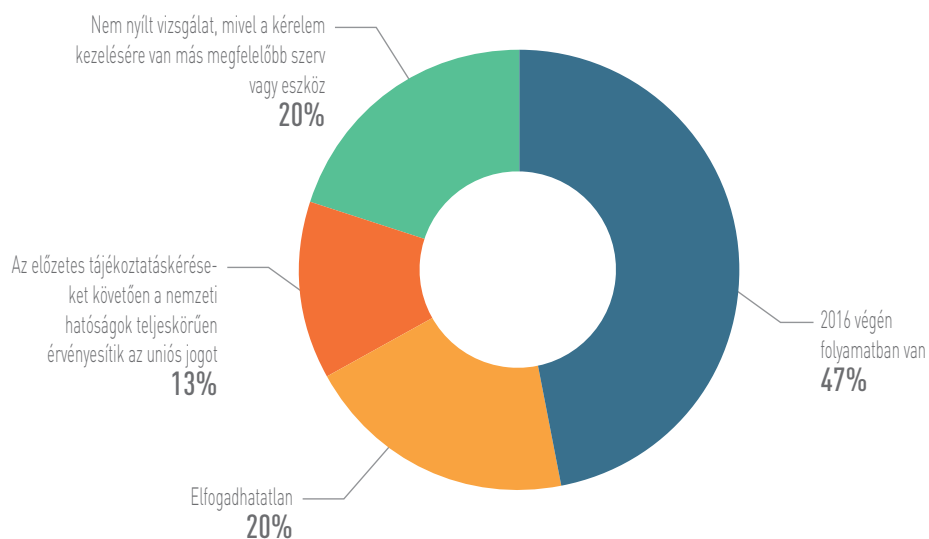
végrehajtásának nyomon követésére és támogatására, valamint az Európa-szerte következetes és hatékony szanálási tervezéshez való hozzájárulásra irányulnak. E célkitűzés támogatása érdekében egy sor feladatot vállalt:

- a szanálási hatóságok és az illetékes hatóságok számára a szanálási szabályozási keretrendszer fő szempontjaira vonatkozó, célzott képzési programot;
- a nemzeti szanálási hatóságok szervezeti szempontjaival kapcsolatos felmérést;
- aktív bilaterális megállapodást számos nemzeti szanálási hatósággal.

## Az uniós jog megsértése

Az EBH 2016-ban 11 kérelmet kapott az uniós jog állítólagos megsértésének vagy alkalmazása mellőzésének kivizsgálását illetően. Tematikai szempontból az esetek száma túlzottan korlátozott ahhoz, hogy trendeket lehessen meghatározni, habár négy kérelem a hitelintézetek irányításához kapcsolódott, míg két kérelem a betétbiztosítási rendszerrel kapcsolatos kérdésekkel foglalkozott. A többi kérelem a BRRD-vel, az MCD-vel, az internetes fizetések biztonságával és a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelvel, valamint a pénzmosás elleni felügyelettel kapcsolatos kérdéseket vetett fel. A felügyelőtanács 2016. december 23-án felülvizsgált EBH-határozatot fogadott el az uniós jog megsértésének kivizsgálására vonatkozó eljárési szabályzatról.

**4. ábra:** Az uniós jog megsértésével kapcsolatos, 2016-ban kezelt esetek



### Partneri felülvizsgálatok

A felülvizsgálati testület 2016-ban a felügyeleti jelentéstételre vonatkozó ITS partneri felülvizsgálatát folytatta le. A partneri felülvizsgálat 2015 októberében kezdődött, a felügyeleti tanács a végleges jelentést 2016 decemberében fogadta el. A felmérés az illetékes hatóságok által elvégzett önértékelésből állt, amelyet a partnerek által végzett felülvizsgálat követett. Ez volt az első olyan alkalom, hogy az EBH felülvizsgálati testülete valamennyi uniós illetékes hatóságnál, valamint az EKB/SSM-nél és három EFTA-országban helyszíni vizsgálatokat végzett. Általánosságban véve a felmérésből levont következtetés az, hogy nincsenek jelentősen kiugró negatív minták és valamennyi illetékes hatóság teljeskörűen vagy nagyrészt átfogó eljárásokat hozott létre az intézmények jelentéstételének nyomon követése és az adatminőség értékelése érdekében.

### A szabályozási javaslatok hatásvizsgálata

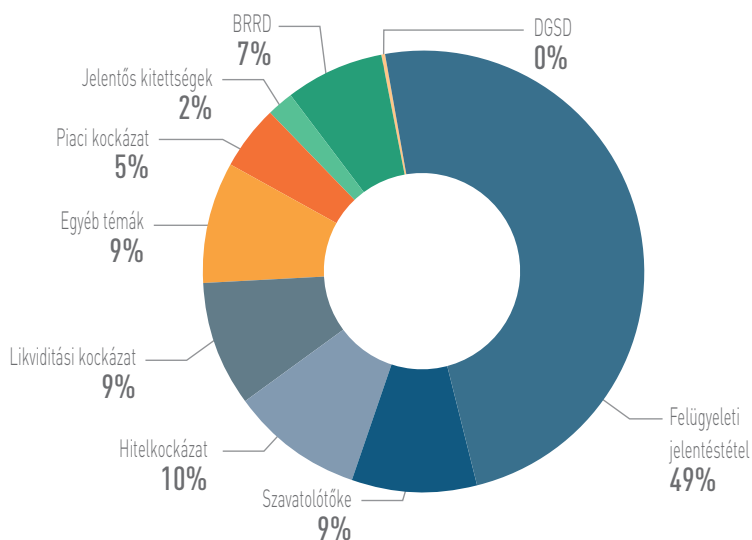
Az EBH 2016-ban két jelentést tett közé a Bazel III egyezményben foglalt követelmények Unión belüli átültetésének hatásáról: márciusban a 2015. júniusig, szeptemberben pedig a 2015. decemberig terjedő adatok alapján, statikus mérlegfeltevést alkalmazva. Emellett az EBH számos *ad hoc* nyomkövetési felmérést végzett az új bázeli reform uniós bankokra gyakorolt hatásának értékelése céljából. 2016-ban ezek az *ad hoc* felmérések kiterjedtek a hitelkockázattal (belső minősítésen alapuló rendszer és sztenderd módszer), az FRTB-vel, a működési kockázattal, az LR-rel és a teljes RWA-ra számított outputszintekkel kapcsolatos BCBS-javaslatokra vonatkozó mennyiségi hatásvizsgálatokra (QIS-ek).

2016 végén az EBH közzétette az EU-ban alkalmazandó szabályozási keretben (CRD IV/CRR) meghatározott banki tőkekövetelmények ciklikusságáról szóló jelentést, amelyben értékelt, hogy a keret a banki tőke és a reálgazdaság közötti visszacsatolási hiányosságok prociklikus módon történő bővítését segíti-e elő. Emellett az EBH közzétett két jelentést az MREL végrehajtásáról, valamint a CRR 509. cikkének (1) bekezdése szerinti likviditási intézkedésekre és a 461. cikk szerinti likviditásfedezeti követelmény fokozatos bevezetésének felülvizsgálatára vonatkozó jelentést.

### Az interaktív egységes szabálykönyv fenntartása

Ismételten sok munka telt az egységes szabálykönyv értelmezésével és végrehajtásával kapcsolatban az érdekelt felektől érkező kérdések megválaszolásával. 2016. december 31-ig a webes felületen körülbelül 3075 kérdést küldtek be (a 2015. év végi 2550 kérdéshez viszonyítva). Ezek közül mintegy 1120 kérdés elutasításra vagy törlésre került (2015 végén ez a szám kb. 930 volt), mintegy 1110 kérdést a Hatóság megválaszolt (2016 végén ez a szám kb. 830 volt), míg mintegy 845 kérdés ellenőrzés alatt áll (2015 végén ez a szám kb. 790 volt). Az ellenőrzés alatt álló kérdésekből mintegy 95 a BRRD-re, míg mintegy öt kérdés a DGSD-re vonatkozik. A fennmaradó mintegy 745 kérdés a CRR-CRD-vel kapcsolatos, és azok többsége (háromnegyede) jelentéstételi kérdésekre összpontosít amelyeket a hitelkockázattal, a likviditási kockázattal, a szavatolóitókével és a piaci kockázattal kapcsolatos kérdések követnek.

5. ábra: Feltett kérdések témakörönként



### Jogi támogatás nyújtása az EBH szabályozási termékeivel kapcsolatban

2016 során a jogi egység az irányító szervezetnek az EBH irányításával és kulcsfontosságú szakpolitikai és működési funkcióival kapcsolatban jogi támogatást nyújtott. Az EBH szabályozási tevékenységeit illetően a jogi egység a kötelező erejű technikai standardok, iránymutatások, ajánlások és vélemények elkészítése során jogi elemzést és támogatást biztosított, valamint gondoskodott a javasolt technikai standardok, iránymutatások és ajánlások jogi elemzéséről. A jogi egység a felügyeleti ajánlások előállítása és a vitarendezés terén egyaránt jogi tanácsot adott a felügyeleti tevékenységek végzéséhez.

Az Európai Gazdasági Térség (EGT) keretében az EU és három EFTA-tagállam (Liechtenstein, Norvégia, Izland) 2016-ban megállapodtak arról, hogy az uniós belső piaci szabályokat a szóban forgó EFTA-tagállamokra is kiterjesztik.

### Az EBH alapvető funkcióit és munkafolyamatainak irányítását támogató digitális szolgáltatások megvalósítása

2016-ban az informatika terén a fő figyelem az adatgyűjtési rendszerek, valamint az infrastruktúra fenntartása és támogatása mellett az informatikai munkaprogramban szereplő projektek megvalósítására irányult. Az egyéges szabálykönyv hatékony megoldásokkal való továbbfejlesztése és végrehajtásának

támogatása érdekében az EBH az európai felügyeleti platform (ESP) két kiadását vezette be, kiterjesztve a pénzügyi és a közös jelentéstétel szabályozási keretrendszerét (DPM) a 2.4.1. változatra. A törzsadatkezelésnek (MDM) nevezett speciális alkalmazást telepítették, és azt jelenleg a referenciaadatok központilag történő kezelésére alkalmazzák. Ezenfelül új projekt indult annak érdekében, hogy számos adatszolgáltató esetileg vagy rendszeresen általános vagy konkrét információt bocsáthasson az EBA rendelkezésére.

Az üzleti megoldásokat illetően az EBH igazgatási hatékonyságának optimalizálása érdekében további fejlesztésekre került sor. Az elektronikus dokumentumkezelő rendszert annak érdekében valósították meg, hogy az EBH-n belüli felhasználók a dokumentumokat következetesebb, biztonságosabb és hatékonyabb módon tudják megosztani, tárolni és előhívni. Az infrastruktúra területén további fejlesztéseket végeztek. A már létező jegy kibocsátási rendszerrel egybeépített belső ügyfélszolgálatot a belső ügyek automatizált kezelésére hozták létre.

### Az EBH munkájára vonatkozó tájékoztatás és kommunikáció

Az EBH február elején megtartott ötödik évfordulós konferenciája a Hatóság láthatóságát jelentősen növelte. Az élő internetes közvetítés és a közösségi médián keresztül történő aktív népszerűsítés eredményeként a résztvevők és a felszólalók részéről érkezett visszacsatolás igen pozitív volt.

## KIEMELT FÓKUSZTERÜLETEK 2017-BEN

- A FinTech és a szabályozási periméter nyomon követése
- Közzétételi dokumentumok kidolgozása a fogyasztók pénzügyi termékek kockázatairól, költségeiről és hasznáról, valamint a fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatások díjairól történő tájékoztatása érdekében
- Az EBH banki mintájának bővítése
- Felkészülés a 2018. évi stressztesztvizsgálásra
- Potenciális kockázatok meghatározása és kezelése 2017-ben
- Az EU-ban a szanalási tervezés és a szanalási kollégiumok nyomon követése
- Az EU-ban a lakossági fizetések piacán a verseny növelése, a biztonság fokozása és az innováció elősegítése
- A SREP, az IRRBB és az informatikai kockázatok vonatkozásában további felügyeleti szakpolitikai fejlesztés
- Az egységes szabálykönyv végrehajtásának felügyeleti általi elősegítése és nyomon követése, valamint a felügyeleti gyakorlatok konvergenciájának értékelése
- Más szakpolitikai termékek és a szanalási tervezésre vonatkozó iránymutatások
- A felügyeleti kollégiumok hatékony működésének biztosítása
- Az EBH képzési tevékenységének fokozása
- Egyenértékűségi értékelés

Az EU egészére kiterjedő 2016. évi stresszteszt közzétevése céljából *ad hoc* stratégia nyert kidolgozást, amely számos technikai tájékoztatót és újságírókkal végzett interjút, valamint a releváns anyagok weboldalon történő közzétételét tartalmazta. Az éves átláthatósági felmérés eredményei, különösen az NPL-ekre vonatkozó megállapítások iránt a sajtó részéről élénk érdeklődés mutatkozott. Az Egyesült Királyság uniós tagságra vonatkozó népszavazása külső és belső kommunikáció szempontjából is új kihívást jelentett. Az EBH a Brexit Hatóságra gyakorolt hatásával kapcsolatban hivatalos álláspontját külsőleg számos interjú és beszéd, valamint belsőleg egy *ad hoc* intranetfelület létrehozásával közzétette.

Az előző évi 158-hoz képest a 2016-ban közzétett 173 újságcikknek és sajtóközleménynek köszönhetően az EBH a nyilvánosság megszólítására irányuló tevékenységek szempontjából megfelel az elvárásoknak. Az EBH weboldalán a rendszeres látogatók száma: 2,79 millió látogatás (2015-höz képest +23%), amely az oldal 8,87 millió alkalommal történő megjelenítésének (+17,3%) felel meg. Az év végéig az EBH Twitter-fiókja követőinek száma az előző évhez képest több mint kétszeresével, 4100 fölé emelkedett. Az EBH LinkedIn-közössége is 17%-kal növekedett 2016-ban és az év végéig 7400 követőt vonzott.

### Költségvetési és pénzgazdálkodás

Az EBH költségvetésének végrehajtása 2016-ban 96,8%-os volt. Az EBH költségvetési gazdálkodása szempontjából 2016 különösen az Egyesült Királyság EU-tagságáról történt szavazása miatt volt nehéz év, ezért ez elfogadható eredménynek tekinthető. Míg 2015-ben az EBH az euró font sterlinghez viszonyítva bekövetkezett értékvesztése miatt pozitív költségvetés-módosítást kért, 2016-ban az átváltási árfolyamok a másik irányba mozdultak el, és 2016 nyarán az EBH 1,572 millió eurós negatív költségvetés-módosítást kért, amellyel a költségvetését 38,064 millió euróról 36,492 euróra mérsékelte. A népszavazás hatása az év második felében is folytatódott, és az euró további erősödését okozta. A politikai bizonytalanság is negatívan érintette az EBH toborzási terveit, következésképpen pedig a személyzeti kiadásait is.





# Fő kiadványok és határozatok

## Az EBH 2016. évi kiadványainak és határozatainak átfogó felsorolása

Termék	Cím	
Iránymutatások	Iránymutatások az illetékes hatóságok és a könyvvizsgálók közötti kommunikációról	
	Iránymutatás a betétbiztosítási rendszerek közötti együttműködési megállapodásokról	
	Iránymutatás a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok módosított átlagidejének korrekciójához	
	Iránymutatások az 575/2013/EU rendelet nyolcadik részében foglalt nyilvánossághozatali követelményekről	
	Iránymutatás az adatok BRRD alapján történő rendelkezésre bocsátásának módjáról	
	Iránymutatások az ICAAP- és ILAAP-információkról	
	Az értékpapírosítási ügyletek burkolt támogatására vonatkozó iránymutatás	
	Az értékesítő személyzet javadalmazására vonatkozó követelményekről szóló iránymutatás	
	A betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeire vonatkozó iránymutatások	
	A nemteljesítés meghatározásának alkalmazására vonatkozó iránymutatás	
	Vegyes bizottsági iránymutatás a kockázatalapú felügyeletről	
	A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosítására vonatkozó iránymutatások	
	Végrehajtás-technikai standardok	A benchmarkolásra vonatkozó rendelet módosításáról szóló ITS
		IFRS 9 alkalmazása miatt a pénzügyi beszámolás felügyeleti jelentésére vonatkozó ITS-t módosító ITS
A felügyeleti jelentéstételről szóló rendelet módosítására vonatkozó ITS		
A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosítására vonatkozó ITS		
A szorosan egymáshoz kapcsolódó pénznemekről szóló ITS		
A KMHI-k értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó hitelminősítéseinek megfeleltetéséről szóló ITS		
A felvásárlások és a befolyásoló részesedések növelésével kapcsolatos eljárásokra és formákra vonatkozó ITS		
Az 1286/2014/EU rendelettel összhangban a kiemelt befektetői információk, köztük a kockázatokra, a haszonra és a költségekre vonatkozó információt átáramasztó módszertanok megjelenítésére, tartalmára, felülvizsgálatára és rendelkezésre bocsátására vonatkozó 3 vegyes bizottsági RTS		
Szabályozástechnikai standardok	A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosítására vonatkozó RTS	
	A belső minősítésen alapuló módszer értékelési módszertanáról szóló 3 RTS	
	A csoporton belüli, határokon átnyúló pénzügyi támogatáson alapuló, a likviditásfedezeti rátát érintő kedvezményes elbánásra vonatkozó kritériumokra vonatkozó RTS	
	A nemteljesítés meghatározására vonatkozó RTS	
	A jelzáloghitel-irányelv szerinti engedélyezésről szóló RTS	
	A fizetési kártya-rendszerekre és a bankközi jutalékról szóló rendelet értelmében vett feldolgozókra vonatkozó RTS	
	A központi szerződő fél által nem elszámolt, tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó kockázatomérséklési technikákról szóló RTS	
	A különleges hitelezési kitétségekről szóló RTS	
	Az IMA értékelési módszertanról és a jelentős részesedésekre vonatkozó RTS	
	A hitelkötelezettségre vonatkozó lényegességi küszöbről szóló RTS	
	Vélemények, tanácsok	A központi szerződő feleknek (CCP) való kitétségekkel kapcsolatos szavatolótké-követelmény felülvizsgálatára vonatkozó tanács
Az EBH válasza a Bizottságnak az egységes piaci lakossági pénzügyi szolgáltatásokról szóló zöld könyvére		

Termék	Cím
	Vegyes bizottsági vélemény a KHMI-k CRR szerinti megfeleltetésére vonatkozó ITS EB általi módosításáról
	Vélemény a belső módszerek benchmarkolására vonatkozó ITS Bizottság általi módosításairól
	Vélemény az MREL-kritériumokra vonatkozó RTS EB általi módosításairól
	Vélemény a CCP által nem elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek vonatkozásában alkalmazott kockázatmérséklési technikákról szóló RTS EB általi módosításairól
	Vélemény a makroprudenciális intézkedésekről
	A magasabb kockázatú harmadik országbeli menedékkérő ügyletek alapos átvizsgálási követelményeinek alkalmazásáról szóló vélemény
	Vélemény az arányosság elvének a 2013/36/EU irányelvben foglalt javadalmazási rendelkezésekre történő alkalmazásáról
	Vélemény származtatott ügyletek vonatkozásában a további fedezetkiáramlásról szóló ITS Bizottság általi elutasításának szándékáról
	Vélemény a pénzügyi irányelv hatályának a virtuális pénznemekre történő kiterjesztésére vonatkozó bizottsági javaslatról
	Vélemény a befektetési vállalkozásokra vonatkozó tanácsadásra vonatkozó kérés első részéről
	Vélemény az IRB-megközelítés felülvizsgálatának végrehajtásáról
	Vélemény a lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó RTS-ről
	Vélemény a jelentős kockázatok keretrendszerének felülvizsgálatáról
	Az IFRS 9 mennyiségi és minőségi elemzése – 2016
	A tőkeáttételi ráta kalibrációjáról
Határozatok	Határozat a felügyeleti összehasonlító értékeléshez szükséges adatokról
	Határozat a jelzáloghitel-irányelv szerinti benchmarkolási ráta meghatározásáról
Jelentések	Összehasonlító jelentés a vállalatirányítási rendszerekről és a helyreállítási mutatókról
	A fogyasztói trendekre vonatkozó 2016. évi jelentés
	CRD IV/CRR Bazel III nyomonkövetési gyakorlatra vonatkozó jelentés – 2015. december
	CRD IV/CRR Bazel III nyomonkövetési gyakorlatra vonatkozó jelentés – 2015. június
	EBH kockázatelemzési jelentés – 2016. december
	Zárójelentés az MREL-ről – Jelentés az MREL-keretrendszer végrehajtásáról és kialakításáról
	Vegyes bizottsági kockázati jelentés – 2016. ősz
	Vegyes bizottsági jelentés a kockázatokról és a sebezhető pontokról
	QIS-jelentés a nemteljesítés meghatározásáról – 2016. október
	Jelentés az eszközök megterheltségéről – 2016. június
	Jelentés a javadalmazás értékelő elemzéséről és a felső jövedelmi kategóriába tartozó munkavállalókról (2014)
	Jelentés az alapvető finanszírozási rátáról
	Jelentés a fedezett kötvényekről
	Jelentés az IFRS 9 hatásvizsgálatáról
	Jelentés a likviditási intézkedésekről és a likviditásfedezeti követelmény fokozatos bevezetésének felülvizsgálatáról
	Jelentés az SA CCR és FRTB végrehajtásáról
	Jelentés az értékpapírosítási kockázatmegtartás átvilágításáról és közzétételéről
	Jelentés a kkv-król és a kkv-keket támogató tényezőkről
	Jelentés a BRRD szerinti szanálásfinanszírozási rendszerek megfelelő célzott szintjének alapjáról
	Jelentés a kkv-javaslatok CRD IV/CRR szempontjából történő értékeléséről
	Jelentés a diverzifikációs gyakorlatok összehasonlító értékeléséről
	Jelentés a felügyeleti gyakorlatok közelítéséről

Termék	Cím
	Jelentés a tőkekövetelmények ciklikusságáról
	Jelentés az uniós bankszektorban a nemteljesítő kitettségek dinamikájáról és kiváltó okairól
	Jelentés a felügyeleti kollégiumok 2015. évi működéséről
	Jelentés a CRR 511. cikke szerinti tőkeáttételi követelményekről
	Jelentés az uniós (EU-s) intézmények egyéb alapvető tőkeinstrumentumainak figyelemmel követéséről
	Jelentés a belső minősítésen alapuló módszer szabályozási felülvizsgálatáról
	Jelentés a jelentős kockázatok rendszerének felülvizsgálatáról
	Jelentés a megbízás nélküli minősítésekről
Konzultációs anyagok	KA a hitelértékelési korrekció közelítő felárára vonatkozó RTS módosításáról
	KA az MREL-re vonatkozó időközi EBH-jelentésről
	KA a PSD2 irányelv szerinti engedélyezésre és nyilvántartásba vételre vonatkozó iránymutatásokhoz
	KA a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjára vonatkozó iránymutatásról
	KA a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok módosított átlagidejének korrekciójára vonatkozó iránymutatáshoz
	KA a hitelintézetek hitelkockázat-kezelési gyakorlatára és a várható hitelveszteségek elszámolására vonatkozó iránymutatásokhoz
	KA a az 575/2013/EU rendelet nyolcadik részében foglalt nyilvánosságirahozatali követelményekre vonatkozó iránymutatásokhoz
	KA az IKT-kockázat SREP szerinti kezelésére vonatkozó iránymutatásról
	KA az 575/2013/EU rendelet 248. cikkének (2) bekezdése szerinti burkolt támogatásra vonatkozó iránymutatásokról
	KA a belső irányítási rendszere vonatkozó iránymutatásról
	KA a jelzáloghitel-irányelv szerinti komoly eseményekre vonatkozó iránymutatásról
	KA a PD-becslésről, az LGD-becslésről és a nemteljesítő eszközök kezeléséről
	KA a jelentős fióktelepek felügyeletére vonatkozó iránymutatásról
	KA a szakmai felelősségbiztosítás vagy a jelzáloghitel-irányelv szerinti más garancia minimális pénzösszegének meghatározásánál alkalmazandó kritériumokra vonatkozó iránymutatásokról
	KA az LCR közzétételére vonatkozó iránymutatásról
	KA a működési kockázat és az állampapír-kitettség tekintetében a 680/2014/EU végrehajtási rendelet módosítására vonatkozó ITS-ről
	KA a további likviditásfigyelési mérőszámokra vonatkozó ITS-ről
	KA az IFRS 9 alkalmazása miatt a pénzügyi jelentéstétel módosításaira vonatkozó ITS-ről
	KA az MREL szanalási hatóságok általi jelentésére vonatkozó ITS-ről
	KA a felügyeleti jelentéstétellel kapcsolatban javasolt módosításokról (COREP)
	KA az igazgatóság tagjai alkalmazásának felmérésére vonatkozó közös ESMA- és EBH-iránymutatásról
	KA a BRRD szerinti szanalásfinanszírozási rendszer megfelelő célzott szintjének alapjáról szóló jelentésről
	KA a hitelintézetek engedélyezésére vonatkozó RTS-ről és ITS-ről
	KA a jelzáloghitel-irányelv szerinti erős ügyfélhitelesítésre és biztonságos kommunikációra vonatkozó RTS-ről
	KA a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról szóló RTS-ről
	KA a PAD szerinti szabványosított terminológiára és közzétételi dokumentumokra vonatkozó technikai standardokról
Vitaanyagok	VA a fogyasztói adatok pénzügyi intézmények általi innovatív felhasználási módjairól
	VA a befektetési vállalkozásokra vonatkozó új felügyeleti rendszerről
	Vegyes bizottsági VA a nagy adathalmazok pénzügyi intézmények általi felhasználásáról



## KAPCSOLATBA SZERETNE LÉPNI AZ EU-VAL?

### Személyesen

Az Európai Unió területén több Europe Direct információs központ is működik. Keresse meg az Önhöz legközelebb eső központot: <http://europa.eu/contact>

### Telefonon vagy e-mailben

A Europe Direct központok feladata, hogy megválaszolják a polgárok Európai Unióval kapcsolatos kérdéseit. Vegye igénybe a szolgáltatást

- az ingyenesen hívható telefonszámon: 00 800 6 7 8 9 10 11 (bizonyos szolgáltatók számíthatnak fel díjat a hívásért),
- a rendes díjszabású telefonszámon: +32 22999696, vagy
- e-mailen: <http://europa.eu/contact>

## INFORMÁCIÓKAT KERES AZ EU-RÓL?

### Online

Az EUROPA portál tájékoztatással szolgál az Európai Unióról az EU összes hivatalos nyelvén: <http://europa.eu>

### Uniós kiadványok

Az EU Bookshopból uniós kiadványok tölthetők le/rendelhetők meg díjmentesen/fizetés ellenében: <http://bookshop.europa.eu>. Ha bizonyos ingyenes kiadványokból több példányra van szüksége, rendeljen a Europe Direct központtól vagy hazájának helyi információs központjától (lásd: <http://europa.eu/contact>).

### Uniós jogszabályok és kapcsolódó dokumentumok

Az EUR-Lex portálról bármelyik hivatalos nyelven letölthetők az EU jogi tartalmi és az 1951-től megjelenő jogszabályai: <http://eur-lex.europa.eu>

### Az EU által gondozott nyílt hozzáférésű adatok

A nyílt hozzáférésű adatok európai uniós portálja (<http://data.europa.eu/euodp/en/data>) uniós adatkészletekhez biztosít hozzáférést. Az adatok kereskedelmi és nem kereskedelmi célból egyaránt díjmentesen letölthetők és felhasználhatók.



## EURÓPAI BANKHATÓSÁG

Floor 46, One Canada Square,  
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776

Fax: +44 (0)207 382 1771

E-mail: [info@eba.europa.eu](mailto:info@eba.europa.eu)

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



■ Kiadóhivatal