

A **2015**-ös
ÉVES JELENTÉS
ÖSSZEFOGLALÁSA

**A Europe Direct szolgáltatás az Európai Unióval kapcsolatos kérdéseire
segít Önnek választ találni.**

Ingyenesen hívható telefonszám (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

(* A legtöbb hívás és a megadott információk ingyenesek (noha egyes mobiltelefon-szolgáltatókon keresztül, telefonfűlkékből és hotelekből a számot csak díjfizetés ellenében lehet hívni).

Fényképek:

Európai Bankhatóság,

istockphoto.com/utah778, 11. oldal

print	ISBN 978-92-9245-212-4	ISSN 1977-866X	doi:10.2853/80262	DZ-AA-16-001-HU-C
epub	ISBN 978-92-9245-242-1	ISSN 1977-8899	doi:10.2853/48734	DZ-AA-16-001-HU-E
web	ISBN 978-92-9245-230-8	ISSN 1977-8899	doi:10.2853/987008	DZ-AA-16-001-HU-N
flip book	ISBN 978-92-9245-191-2	ISSN 1977-8899	doi:10.2853/124819	DZ-AA-16-002-HU-N

Bővebb tájékoztatást az Európai Unióról az interneten talál (<http://europa.eu>).

Luxembourg: Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2016

© Európai Bankhatóság, 2016

A sokszorosítás a forrás megjelölésével megengedett.

A **2015**-ös
ÉVES JELENTÉS
ÖSSZEFOGLALÁSA

2015. évi eredmények

Az egységes szabálykönyv befejezése és a prudenciális szabályozás egységesebbé tétele

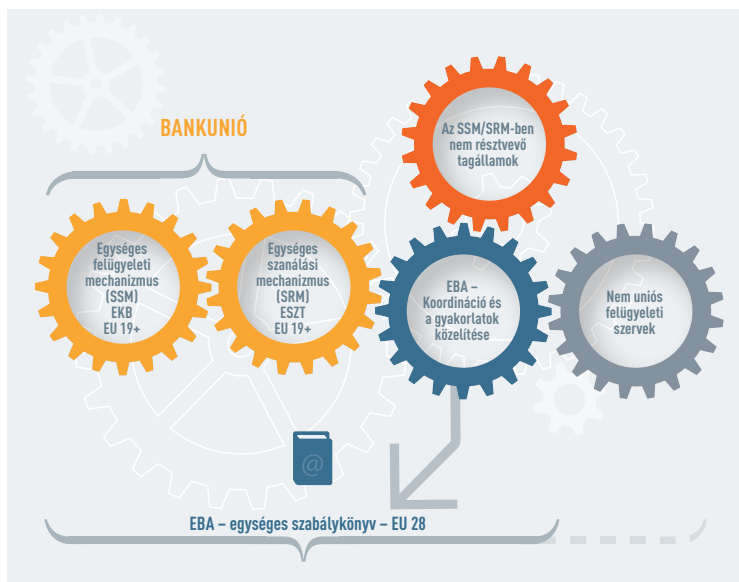
Az Európai Bankhatóság (EBH) 2015-ben a G20-as csomag nagyobb részének kidolgozásával megerősítette az Európai Unió (EU) bankszektorának egészére érvényes egységes szabálykönyvet. Az EBH ennek során a tőkekövetelmény-irányelvnek (CRD) és a tőkekövetelmény-rendeletnek (CRR) megfelelően kötelező erejű technikai standardokat, jelentéseket, iránymutatásokat és véleményeket dolgozott ki számos témakörben.

A javadalmazás terén az EBH 2015-ben az Unióban működő intézmények javadalmazási kereteinek megerősítésére és az egyenlő versenyfeltételek megteremtésére tett erőfeszítéseket. Az e célból kidolgozott, a megfelelő javadalmazási szabályokra vonatkozó iránymutatások 2017. január 1-jén lépnek hatályba. Az EBH e területen végzett munkájában kulcsszerepet kapott az arányosság elvének az adott körülmények között történő alkalmazása. Ez arra indította a Hatóságot, hogy véleményt adjon ki az Európai Bizottság, az Európai Parlament és a Tanács részére, amelyet figyelembe vesznek a javadalmazásra vonatkozó rendelkezések folyamatban lévő felülvizsgálata során.

A likviditással kapcsolatban az EBH 2015-ben közzétette a nettó stabil finanszírozási ráta (NSFR) kalibrálására vonatkozó javaslatát, valamint annak az Unióban működő, különböző üzleti modelleket követő intézmények kockázati profiljára, a pénzügyi piacokra, a banki hitelezésre és a gazdaság egészére gyakorolt hatásának értékelését. A *nettó stabil finanszírozási rátáról szóló jelentésében* az EBH javaslatot tett az NSFR egyedi és összevont alapon történő bevezetésére az Unióban, és a Bizottság kérésének megfelelően meghatározott európai körülmények esetén alkalmazandó mentességekre. A *jelentés* a Bizottság segítségére lesz annak megítélésében, hogy megfelelő-e a nettó stabil finanszírozási rátát az Unióban bevezetni. A Bizottság az intézmények stabil finanszírozási forrásainak biztosítása érdekében 2016 végéig benyújtja a nettó stabil finanszírozási rátára vonatkozó jogalkotási javaslatát az Európai Tanácsnak és a Parlamentnek.

2015-ben az EBH jelentős mértékben hozzájárult az európai értékpapírosítási szabályozási keretrendszer kidolgozásához, és fontos szerepe volt az értékpapírosítási piacok uniós tőkepiaci projekt keretében történő fellendítésére irányuló bizottsági javaslatban, amely jelentős mértékben az EBH „tényleges értékesítéssel történő” érték-

1. ábra: Az EBA a bankunió kontextusában



papírosításra, illetve szintetikus értékpapírosításra vonatkozó, 2015 júliusában, illetve decemberében kiadott tanácsain és ajánlásain alapult. Ajánlásaiban az EBH kiemelte annak fontosságát, hogy az értékpapírosítási piac átszervezésével növelni kell a befektetők értékpapírosított termékek iránti bizalmát, meg kell szüntetni az értékpapírosítási piacnak a rossz minőségű, kockázatos termékek pénzügyi válság során tapasztalt nemteljesítéséből eredő rossz megítélését, és alternatív finanszírozási csatornákat kell biztosítani a valódi gazdaság számára. Emellett az EBH az Európai Értékpapír-piaci Hatósággal (ESMA) és az Európai Biztosítási- és Foglalkoztatási Hatósággal (EIOPA) közösen kikérte az érdekeltek véleményét az értékpapírosítási termékek hitelminősítési besorolásainak a tőkekövetelmények CRR szerinti hozzárendelésére szolgáló hitelminőségi besorolásoknak való megfeleltetéséről. Az EBH kiterjedt elemzést készített továbbá az uniós értékpapírosítási piac átláthatóságáról.

A helyreállítási, szanálási és betétbiztosítási rendszerek hatékonyságát biztosító szabályozási keretrendszer megteremtése

A válságkezelés terén az EBH nagyszabású munkaprogramot indított azzal a céllal, hogy valamennyi uniós tagállamnak segítséget nyújtson a helyreállítási, a szanálási és a betétesek védelmét szolgáló szabályozás tökéletesítéséhez. A munkaprogram középpontjában a következők álltak: i) 2. szintű standardok és iránymutatások a szabályozási keretrendszer kialakításához és továbbfejlesztéséhez; ii) a felügyeleti konvergencia előmozdítása, részben a felügyeleti és szanálási kollégiumok révén; valamint iii) hozzájárulás egy globális szintű, nagyratörő szanálási cselekvési programhoz. A bankunió létrejötté további feladatokat rótt az uniós szintű koordinátor szerepét betöltő EBH-ra.

A bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelvben (BRRD) és a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelvben (DGSD) biztosított felhatalmazás alapján az EBH 2014 óta 33 technikai standardot, iránymutatást és véleményt véglegesített a szanálás és a betétesek védelme témakörében. Ezek létrejöttével befejeződött a harmonizált szabályozási keretrendszer megteremtése, továbbá a 2. szintű termékek EU-szerte segítik a felügyeleti és szanálási hatóságokat, valamint a betétbiztosítási rendszereket a szabályok gyakorlati alkalmazásában.

Az EBH 2015-ös munkaprogramjának kiemelt területét alkotta a szavatoló tőkére és a leírható,

illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények (MREL) meghatározására vonatkozó végleges szabályozástechnikai standardtervezetek kidolgozása. A BRRD értelmében a MREL célja annak biztosítása, hogy a csődhelyzetbe került intézmény rendelkezzen a veszteségek fedezéséhez elegendő leírható, illetve átalakítható kötelezettségekkel. A MREL követelményeket a szanálási hatóságok minden intézményre egyedileg állapítják meg, megbízható minimumkövetelményként. A szabályozástechnikai standard (SZTS) meghatározza továbbá az e követelményre vonatkozó szempontokat is. Ezzel – az Unióban működő intézmények és üzleti modellek sokszínűségének tiszteletben tartása mellett – jelentősen magasabb fokú harmonizációt kíván elérni.

A határokon átnyúló együttműködés és koordináció terén az EBH létrehozta a szanálási hatóságok és a kollégiumokban jelen lévő más hatóságok közötti együttműködés keretrendszerét. A keretrendszer lehetővé teszi az aktív információcserét, ösztönzi a bankokért és azok leányvállalataiért/jelentős fióktelepeiért felelős hatóságok közötti hatékony párbeszédet, valamint segítséget nyújt a közös döntések meghozatalához.

Az EBH egy végleges szabályozástechnikai standardtervezetben rögzíti a kollégiumok működésével kapcsolatos elvárásokat, kiterve többek között a szanálási kollégiumok létrehozására és vezetésére, a kollégiumokban kidolgozandó szanálási tervekre és a szanálási programok végrehajtására.



2. ábra: A felügyelet figyelmét felkeltő fő témák 2015-ben



A felügyeleti konvergencia erősítése és a felügyeleti és szabályozási politikák egységes megvalósításának biztosítása az Unióban

2015-ben a következők képezték a felügyeleti konvergencia két fontos témakörét: a „2. pillér”, tekintettel a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás közös módszertanára vonatkozó (SREP) EBH-iránymutatások 2016. január 1-jére várt hatályba lépésére, és a „helyreállítási tervek”, tekintve a BRRD év eleji hatályba lépését és a felügyeleti kollégiumokra vonatkozó követelményeket.

Az EBH felügyeleti konvergenciával kapcsolatos munkája a felügyeleti gyakorlatok értékelését, valamint a felügyeleti politika és az EBH képzési programja kidolgozását foglalta magában.

- Felügyeleti gyakorlatok értékelése: az EBH elkészítette a felügyeleti konvergenciára vonatkozó első éves jelentését (melyet 2015 áprilisában tett közzé), valamint értékelte a felügyeleti kollégiumok működését és helyreállítási tervek terén elért konvergenciát.
- Felügyeleti politika kidolgozása: 2015-ben az EBH felügyeleti konvergenciára vonatkozó szakpolitikai munkájának középpontjában a 2. pillérhez tartozó kérdések álltak; ezért a félreérthetőség kiküszöbölése és a konvergencia erősítése érdekében az EBH kiadta az 1. pillér, a 2. pillér és a kombinált pufferkövetelmény egymásra hatására, valamint a maximálisan felhasználható összegre (MDA) vonatkozó véleményét. Emellett a 2. pillérrel kapcsolatban az EBH jelenleg az infokommunikációs kockázatra vonatkozó politikát dolgozza ki, amely elkészülte után az EBH SREP-iránymutatásait egészíti ki. Végezetül, az EBH-nál folyamatban van a BRRD szerinti helyreállítási tervekre vo-

natkozó egyszerűsített követelményekre vonatkozó politika kidolgozása is.

- Az EBH képzési programja: 2015-ben az EBH rekordszámú, 24 képzési programot tartott az illetékes hatóságok munkatársai számára. A 2014. évit 41%-kal meghaladó számú képzések több mint 1000 résztvevőt értek el. Az EBH 2015-ös képzései között 16 ágazati képzési program, ezen belül két több ágazatra kiterjedő, az EIOPA-val közösen szervezett képzési program, valamint öt „puha” készségeket fejlesztő képzés szerepelt. Összesen 1018 résztvevő vett részt az EBH 2015-ös képzésein; a túljelentkezés miatt néhány jelentkező várolistára került.

Az uniós bankszektor fő kockázatainak meghatározása, elemzése és kezelése

Az uniós bankrendszer kockázatainak és sebezhető pontjainak értékelése keretében az EBH 2015-ben is elkészítette az évi kétszeri kockázatértékelési jelentését. A felügyeleti és piaci adatokon, valamint piaci információgyűjtésen alapuló jelentés a jövőre vonatkozó képet nyújt a kockázatokról.

Az EBH által rendszeresen, negyedévente elvégzett kockázatértékelés egy másik elemét az EBH kockázati jelzőrendszerei alkotják, amelyek kiegészítik a kockázatértékelési jelentést. A kockázati jelzőrendszerek a kulcsfontosságú kockázati mutatók alakulása alapján foglalják össze a bankszektor legfontosabb kockázatait és sebezhető pontjait. Az adatszolgáltató szervezetek hosszú listája és a kulcsfontosságú kockázati mutatók számának növekedése következtében az EBH 2015-ben sokat dolgozott a kockázati jelzőrendszer továbbfejlesztésén.

Az EBH emellett az eszközök minőségének alakulását is figyelemmel követi az EU országai-ban. A tőke megfelelési mutatók, a nemteljesítő hitelek tőke megfelelési mutatói és a bankok hitelezési hajlandósága, illetve a bankok üzleti modelljeinek változása és a bank jövedelmezősége közötti összefüggések elemzésével hozzájárult az EU Gazdasági és Pénzügyi Bizottságában és Pénzügyi Szolgáltatásokkal Foglalkozó Bizottságában folyó, a nemteljesítő hitelekre vonatkozó vitához. 2015 folyamán házon belül, valamint a felügyeleti tanács számára elkészítette a nagy uniós bankok negyedévi eredményein alapuló, bankokra lebontott részletes adatokat tartalmazó jelentését az uniós bankok teljesítményéről.

Az EBH 2015 szeptemberétől jelentéseket ad ki a banki eszközök megterheltségéről; ezeket a jövőben évente közzéteszi a honlapján. A rendszeres jelentések elkészítése mellett eseti kutatásokban is közreműködött. A Hatóság 2015 elején közzétett egy tanulmányt a szabályozási intézkedések bankok üzleti modelljére gyakorolt potenciális hatásairól. Ebben azokra a lehetséges változásokra összpontosított, amelyeket a bankok be kényszerülhetnek vezetni, miközben üzleti tevékenységeiket az új szabályozási követelményekhez igazítják.

2015 folyamán az EBH jelentős előkészítő munkát végzett a 2016. évi, az EU egészére kiterjedő stressztesztekkel kapcsolatban. A stresszteszt fő elemeit már 2015 júliusában közzétették, 2015 novemberében pedig az EBH közzétette a stresszteszt módszertanára vonatkozó ellenőrzött tervezetet, valamint a stresszteszt mintadokumentumainak tervezeteit. Az érdekelteket arra kérte, hogy jelezzék a módszertannal vagy a mintadokumentumokkal kapcsolatos észrevételeiket.

Az EBH 2015. második felében az EU egészére kiterjedő átláthatósági felmérést végzett. A 21 országot lefedő, az EU és Norvégia 105 bankjától származó adatokat 2015. november 24-én tette közzé. A honlapján széles körű, bankokra lebontott adatokat tett elérhetővé, az eredmények értelmezését és megjelenítését segítő számos interaktív eszközzel együtt. A közzétett adatokat kiegészítő jelentés összefoglalta a felmérés összesített eredményeit, és áttekintést nyújtott az uniós bankokat érintő közelmúltbeli fejleményekről.

A 2015-ös felméréshez kapcsolódó adatfeldolgozás, adatgyűjtés és eljárások nagy előrelépést jelentettek, mivel az EBH elsősorban a felügyeleti jelentéstételi rendszerek (pénzügyi jelentéstétel [Finrep], közös jelentéstétel [COREP]) keretében kapott rendszeres adatszolgáltatásra támaszkodott. Most először a mintadokumentumokat az EBH központilag töltötte ki, és küldte meg ellenőrzésre a bankok és felügyeleti szervek számára. Ennek során az EBH minden egyes részt vevő

bankra vonatkozóan több mint 13 600 adatpontot dolgozott fel és tett közzé, így a közzétett összesítésben szereplő adatpontok száma meghaladta az 1,3 milliót.

2015-ben az EBH folytatta a 3. pillérrel kapcsolatos (a CRR nyolcadik részében előírt tájékoztatási kötelezettséghez kapcsolódó) jelentések értékelését, amit 2014-ben megszakított, hogy a lényegességre, a titoktartásra és az információk bizalmas jellegére vonatkozó elvek alkalmazására, valamint a közzétételek gyakoriságára vonatkozó iránymutatások kidolgozására összpontosítson.

2015 júliusában az EBH közzétette az uniós makroprudenciális szakpolitikai intézkedésekre vonatkozó jelentését. Ennek célja az volt, hogy számba vegye az uniós tagállamok által a CRR és a CRD IV makroprudenciális politikákra vonatkozó rendelkezéseivel összefüggésben alkalmazott gyakorlatokat, kiemelve a makroprudenciális és a mikroprudenciális célok és eszközök közötti kölcsönhatásokat.

Mivel az új jelentéstételi standardok bevezetésével – amelyek teljes körűen harmonizált adatokat szolgáltatnak a bankok szavatoló tőkéjéről (COREP), illetve mérlegbeszámolóinak adatairól (Finrep) – 2014-ben kibővült az adatgyűjtés köre, az EBH 2015-ben végzett munkájának fontos területe volt az adatminőség biztosítása. Az év során erre fordított jelentős mennyiségű erőforrás számos fejlesztéshez vezetett; köztük volt például több mint 1500 validálási szabály bevezetése az EBH európai felügyeleti platformján. Emellett 2015-ben aktualizálásra került az egyes bankok mikroprudenciális adatainak megosztására vonatkozó egyetértési megállapodás, így annak hatálya kiterjed a végrehajtás-technikai standardok (VTS) adatait az EBH-nak bejelentő minden illetékes hatóságra.

A Nemzetközi Számviteli Standardok Testülete 2014 júliusában kibocsátotta a pénzügyi eszközökre vonatkozó IFRS 9 standardot, amely a pénzügyi eszközökre vonatkozóan az EU-ban 2005 óta hatályban lévő jelentéstételi standard (IAS 39) helyébe lép. Az IFRS 9 alapvető változást hoz a pénzügyi eszközök elszámolásába, ami a felügyeleti jelentéstételre (Finrep) vonatkozó VTS-ben foglalt, a nemzetközi beszámoló készítési standardokat (IFRS) alkalmazó adatszolgáltatókra vonatkozó pénzügyi jelentéstételi keretek részletekbe menő aktualizálását teszi szükségessé. Figyelemmel az intézményekkel a Finrep jelentéstételt érintő változások alkalmazásának korai szakaszában folytatott konzultáció fontosságára, az EBH 2015 decemberében nyilvános konzultációt kezdeményezett a tervezett módosításokról.

Fogyasztóvédelem, a pénzügyi innováció figyelemmel követése, a biztonságos és hatékony pénzforgalmi szolgáltatások biztosítása az EU-ban

2015-ben az EBH tovább folytatta a fogyasztók védelmének erősítését és a lakossági pénzügyi termékek és szolgáltatások átláthatóságának, egyszerűségének és tisztességességének ösztönzését az egységes piacon. Tovább elemezte a pénzügyi intézmények lakossággal szembeni kifogásolható üzleti magatartását, amely nem csupán jelentős károkat okozhat a fogyasztóknak, de súlyosan rombolhatja a piacba vetett bizalmat, a pénzügyi stabilitást és a pénzügyi rendszer integritását is.

Az EBH több szabályozási követelménycsomagot dolgozott ki a hatókörébe tartozó termékekre vonatkozóan (pl. jelzálogok, személyi kölcsönök, betétek, pénzforgalmi számlák, pénzforgalmi szolgáltatások, elektronikus pénz). A bankszektorra érintő, de a biztosítási és befektetési ágazatra is vonatkozó kérdésekben szorosan együttműködött a másik két európai felügyeleti hatósággal, az EIOPA-val és az ESMA-val. A Hatóság 2015-ben többek között az alábbiakat hajtott végre:

- 2015 júliusában közzétette a lakossági banki termékek előállítóra és forgalmazóra vonatkozó termékfelügyeleti és -irányítási intézkedésekről szóló iránymutatásait. Az iránymutatások megteremtik a termékek megbízható, felelős módon történő kialakításának és for-

galmazásának kereteit az előállítók és a forgalmazók számára.

- 2015 decemberében az EBH konzultációs anyagot tett közzé a javadalmazási szabályokra és gyakorlatokra vonatkozó iránymutatás-tervezetről. A tervezett iránymutatások célja a nem megfelelő javadalmazási szabályok és gyakorlatok korrigálása, mivel az EBH megállapítása szerint ezek a lakossági banki termékek és szolgáltatások értékesítésével kapcsolatos visszaélésekhez vezető fő tényezők. A tervezett iránymutatások létrehozzák azokat a kereteket, amelyek között a pénzügyi intézmények olyan javadalmazási szabályokat és gyakorlatokat vezetnek be, amelyek az ösztönzőket a fogyasztókkal szembeni tisztességes bánásmódhoz kötik, csökkentik az értékesítési visszaélések kockázatát, és a vállalkozások ebből eredő, a kifogásolható üzleti magatartáshoz kapcsolódó költségeit is.
- A hitelképességi vizsgálatról szóló iránymutatásokkal együtt az EBH 2015 júniusában közzétette a fizetési késedelemről és a kényszerértékesítésről szóló, a jelzáloghitel-irányelv (MCD) 28. cikkét támogató iránymutatásait. Az iránymutatások a fizetési nehézségek korai felismerésére és kezelésére vonatkozó szabályokra és eljárásokra vonatkozó követelményeket állapítanak meg, többek között a munkatársak képzése, a fogyasztókkal való kapcsolattartás, a fogyasztók számára nyújtandó tájékoztatás és segítség, a rendezési folyamat, a fogyasztói ügyintézés dokumentálása és a dokumentumok megőrzése terén.



Az EBH folytatta az új és a meglévő pénzügyi tevékenységek figyelemmel kísérésére vonatkozó megbízatásának teljesítését, és hozzájárult a biztonságos, egyszerű és hatékony lakossági fizetések biztosításához az Európai Unióban. 2015 februárjában a Bizottságnak, a Parlamentnek és a Tanácsnak címzett véleményt tett közzé a hitelezésen alapuló közösségi finanszírozásról. Munkája során a piaci résztvevőkből eredő kockázatok értékelésére, e kockázatok kiváltó okaira és arra összpontosított, hogy e kockázatok milyen mértékben kezelhetők a meglévő uniós irányelvek és rendeletek eszközeivel. A véleményben a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelvet (PSD) nevezte meg a hitelezésen alapuló közösségi finanszírozás tekintetében leginkább releváns uniós jogszabályként.

A Hatóság 2015-ben fokozta a szabályozási és felügyeleti konvergenciára vonatkozó erőfeszítéseit a fizetések terén. Az EBH célja a biztonságos, egyszerű és hatékony fizetések biztosítása az Európai Unióban. Első lépésként kibocsátotta az internetes fizetések biztonságáról szóló végleges iránymutatásait, amelyek 2015. augusztus 1-je óta hatályban vannak. Emellett megkezdte a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló módosított irányelv (PSD2) végrehajtását is. A módosított irányelv 2016 januárjában lépett hatályba, és hat technikai standard, valamint öt iránymutatás-csomag kidolgozását tette a Hatóság feladatává.

2015 júniusában a Hatóság közzétette a fogyasztói trendekről szóló éves jelentését, amelyben nyolc olyan trendet emelt ki, amely az EBH jövőbeni munkája alapjául szolgálhat: a háztartások eladósodása; a banki díjak átláthatósága és összehasonlíthatósága; innováció a fizetés terén; strukturált betétek; kereskedelmi értékesítési gyakorlatok és javadalmazás; alternatív pénzügyi szolgáltatók.

Nemzetközi tevékenységek

Az EBH aktívan részt vesz a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság (BCBS), a BCBS több szakértői albizottsága, speciális és egyéb munkacsoportja ülésein. Szükség esetén hozzájárul a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság definíciója szerinti tőkeáttételi mutató meghatározásához, továbbá 2015-ben hozzájárult a teljes piaci kockázati keretrendszer felülvizsgálatához – más néven a kereskedési könyv alapvető felülvizsgálatához –, valamint a hitelértékelési korrekció keretrendszerének átdolgozásához. Emellett részt vett a Bázeli Bizottság egyes szabályozási kezdeményezéseivel kapcsolatos munkában is.

A korábbi évekhez hasonlóan az EBH aktív szerepet vállalt a Pénzügyi Stabilitási Tanács Szaná-lási Irányítóbizottságának kiemelt tevékenységeiben, és hozzájárult a Pénzügyi Stabilitási Tanács szanálás alatt álló bankok finanszírozására vonatkozó konzultációjához is. A közelmúltban az

EBH részt vett a határokon átnyúló válságok kezelésével foglalkozó csoport pénzügyi piaci infrastruktúrához való folyamatos hozzáféréssel kapcsolatos munkájában, valamint a pénzügyi piaci infrastruktúrák határokon átnyúló válságainak kezelésével foglalkozó új csoport munkájában is.

Az EBH megkezdte egy útmutató kidolgozását, melynek célja, hogy segítse az illetékes hatóságokat a Nemzetközi Valutaalap betételfogadókra vonatkozó pénzügyi stabilitási mutatóinak összeállításában az EBH felügyeleti jelentéstétel-re vonatkozó végrehajtás-technikai standardján alapuló statisztikai adatok felhasználásával.

2015-ben a Hatóság megbízást kapott arra, hogy tekintse át a CRD és a CRR alkalmazását az Európai Unió, a tagállamok és az EU-n kívüli országok közötti együttműködés terén, és nyújtsa be az erről szóló jelentést a Bizottságnak, amelyben meghatározza azokat a területeket, ahol a határokon átnyúló együttműködés és információ-megosztás további fejlesztésére van szükség. Az EBH arra a következtetésre jutott, hogy nem állnak fenn jelentős problémák, bár megállapította, hogy az egyenértékűség vizsgálatát érintő jogszabályok módosításával javítható lenne az együttműködés.

Az EU-n kívüli országok felügyeleti hatóságainak a felügyeleti kollégiumokban való folyamatos részvételének elősegítése érdekében az EBH saját kezdeményezésére ajánlást adott ki 13 nem uniós ország 29 felügyeleti hatóságának titoktartási szabályozása egyenértékűségére vonatkozóan. Az ajánlás egy lépés az egységes uniós felügyeleti gyakorlat kialakítása irányába, mivel valamennyi nemzeti illetékes hatóság vállalta az ajánlásban foglaltak betartását, ami harmonizálja a nem uniós országok részvételét az uniós felügyeleti kollégiumokban.

Az EBH ezen felül 2015-ben eleget tett a Bizottság egyes nem uniós országok jogi és felügyeleti szabályozása egyenértékűségére vonatkozó szakmai tanácsok iránti kérésének. Az EBH 2015-ben hat nem uniós orszagra vonatkozó értékelésének eredményeit nyújtotta be a Bizottságnak, egy jelentés és egy egyenértékűségre vonatkozó vélemény formájában. Ezen felül egyetértési megállapodás került aláírásra az EBH és délkelet-európai országok felügyeleti hatóságai között az együttműködés és információcsere keretrendszerének létrehozásáról.

Végezetül, az EBH javaslatot tett egy együttműködési keretmegállapodás létrehozására a legfontosabb pénzügyi központoknak helyet adó országok fő szaná-lási hatóságaival, ami a jövőben elősegíti az együttműködési megállapodások létrejöttét az unió-n kívüli partnerek és az uniós felügyeleti, illetve szaná-lási hatóságok között.

Ágazatközi kérdésekkel kapcsolatos tevékenységek

2015-ben az EBH aktív munkát végzett az európai felügyeleti hatóságok vegyes bizottságában a banki és más szektorok közötti együttműködést igénylő fő területeken. Szoros együttműködést alakított ki továbbá az Európai Rendszerkockázati Testülettel több téma, köztük az EU egészére kiterjedő 2016-os stresszteszt tervezése kapcsán.

A vegyes bizottság jelentős előrelépést ért el 2015-ben, különösen az ágazatközi kockázátértékelés, valamint az egységes szabálykönyvnek a hitelminősítések megfeleltetésére, az érték-papírosításra és a pénzmosás elleni küzdelemre vonatkozó dokumentumokkal való kiegészítése terén.

A Hatóság két ágazatközi jelentést adott ki a kockázatokról és sebezhető pontokról, amelyek jó áttekintést nyújtottak az EU pénzügyi rendszerében azonosított legfontosabb ágazatközi kockázatokról. A jelentésekben azonosított legfontosabb tényezők a következők voltak: az EU gyenge gazdasági növekedése, az alacsony kamatkörnyezet, a pénzügyi piac nagyfokú ingadozása, a strukturális piaci likviditás csökkenése

és a pénzügyi intézmények alacsony jövedelmezősége.

A pénzmosás elleni új, negyedik irányelvben és a pénzmosás elleni rendeletben az európai felügyeleti hatóságok számára biztosított szabályozási felhatalmazás alapján konzultáció indult a terrorizmus finanszírozása és a pénzmosás elleni, kockázatalapú felügyeletre vonatkozó iránymutatásokról, valamint az egyszerűsített és a továbbfejlesztett ügyfél-átvilágításra vonatkozó iránymutatásokról.

Az EBH munkatársai emellett részt vettek az ERKT számos munkafolyamatában, köztük a stressztesztre, a makroprudenciális intézkedésekre és politikára, a strukturálispiaci likviditásra és az anticiklikus tőkepufferekre vonatkozóban. A leginkább említésre méltó témakörök, amelyek kapcsán az EBH és az ERKT 2015-ben szoros együttműködést folytatott, többek között a következők voltak: ingatlannal kapcsolatos szakértői csoport, alacsony kamatlábakkal foglalkozó közös munkacsoport, hozzájárulás az ágazati kockázatokról szóló végleges jelentéshez és az EU egészére kiterjedő 2016-os stresszteszt megtervezése.



2016 kiemelt fókuszterületei

2016-ban az EBH jelentős számú felhatalmazással rendelkezik majd a szabályozási reformcsomag véglegesítése és az uniós bankszektor felügyeleti gyakorlatainak egységesítése terén. A következő évben végzendő munka kiemelt területét képezik a tőkeáttételi mutatóval, az arányosság elvének az EBH termékeibe való beépítésével és az uniós rendszer 3. pillérhez tartozó keretrendszerének felülvizsgálatával kapcsolatos feladatok. A Hatóság fontos szabályozási termékekre és jelentésekre tesz javaslatot e célok kapcsán.

A tőkeáttételi mutató kalibrálására vonatkozó egységes megközelítés előmozdítása

Az EBH számára 2016 egyik fő kérdése a tőkeáttételi mutató 1. pillér alá történő beépítése, valamint a – különösen az üzleti modellre és a kockázati profilra való tekintettel – figyelembe veendő minimumszint[ek]. Emellett számos más szempont is elemzésre vár, köztük az eszközök kockázattal súlyozott értékén [RWA] alapuló mutatókkal és a likviditási követelményekkel való kölcsönhatás, valamint a pénzügyi piac különböző szegmenseire gyakorolt hatás. Az üzleti modelleken túl az EBH több, a hatással kapcsolatos szempont vizsgálatára is felhatalmazást kapott. Ezek keretében meg kell vizsgálnia különösen a tőkeáttételi mutató és a kockázatalapú szavatolótőke-követelmények, illetve a likviditási követelmények közötti kölcsönhatásokat.



A hitelkockázati keretrendszer továbbfejlesztése

2016-ban az EBH elkészíti a belső minősítésen alapuló módszer szabályozási áttekintéséről szóló jelentését, amelyben összefoglalja különösen a módszer jövőjére vonatkozó vitaanyagra kapott válaszokat, valamint saját meglátásait arról, hogy a válaszadók nézetei hogyan építhetők be a legmegfelelőbbben a Hatóság további munkájába. Emellett az EBH pontosítja a szabályozás továbbfejlesztésének a belső minősítési módszer azon vonatkozásait érintő javaslatait, amelyeknél a CRR követelményei értelmében az alkalmazást jobban össze kell hangolni, valamint a módszerrel kapcsolatos szabályozási termékek, köztük technikai standardok és iránymutatások kidolgozásának ütemezésére vonatkozó javaslatát. Az EBH belső minősítésen alapuló módszerrel kapcsolatos munkája a nemteljesítés meghatározásával foglalkozó, második szakaszra, valamint a kockázati paraméterek becslésével és a nem teljesítő eszközök kezelésével foglalkozó, harmadik szakaszra összpontosít.

Az arányosság hatásának áttekintése

Felismervén az érdekeltekkel folytatott párbeszéd és az ebből nyerhető specifikus ismeretek és információk fontosságát, az EBH 2015. július 3-án műhelytalálkozót rendezett az arányosság témaköréről. A rendezvényen több mint 130 küldött vett részt, akik többek között az arányossággal kapcsolatos következő témákat vitatták meg és tárták föl: az arányosság és az egyszerűség összevetése a banki szabálykönyvben; az arányossággal és egyszerűsítéssel foglalkozó jelenlegi munkafolyamatok; az arányosság gyakorlati megvalósításának módszerei. Az EBH tervei szerint 2016-ban folytatja az arányosság és az egyszerűség további szempontok szerinti vizsgálatát, és az illetékes hatóságok és az ágazat részvételével kerekasztal-beszélgetést rendez, amelynek tapasztalatait felhasználja az arányosságnak az EBH szabályozási dokumentumaiba való beépítése során.

A meglévő eszközök rendezése az Unióban

Az EBH a kockázati jelzőrendszer és a kockázatértékelési jelentések útján rendszeresen közzétett új információk, valamint esetleges eseti tanulmányok útján továbbra is figyelemmel kíséri a nemteljesítő hitelek alakulását. Emellett számba kívánja venni az egyes országok nemteljesítő hi-

telek rendezésére vonatkozó gyakorlatait, meghatározva azokat az általános tényezőket, amelyek a rendezést akadályozzák.

Az IFRS 9 uniós bankok általi végrehajtásának és ismeretének előmozdítása

A bankközi jutalékról szóló rendelet Unióban történő végrehajtása érdekében az EBH egy mintegy 50 intézményre kiterjedő hatásvizsgálatot indít a standardra vonatkozóan az EU-ban. Ennek révén jobban megismeri az IFRS 9 által az előírt szavatoló tőkére gyakorolt becsült hatást, hogy az intézmények hogyan készülnek fel az IFRS 9 bevezetésére, továbbá pontosabban felmérheti az IFRS 9 és az egyéb prudenciális követelmények közötti kölcsönhatásokat.

A felügyeleti gyakorlatok megfelelésének, összehasonlíthatóságának és egységességének előmozdítása az EU-ban

Az EBH szakpolitikai dokumentumok kidolgozásával, képzéssel és a legnagyobb méretű, határokon átnyúló tevékenységű bankcsoportok felügyeleti kollégiumainak nyújtott szoros támogatással továbbra is segíti az egységes piac hatékony működését. 2016-ban a kiemelt területek a következők lesznek:

- a felügyeleti konvergencia és különösen a SREP-iránymutatások végrehajtásának figyelemmel kísérése;
- a SREP-iránymutatásokat kiegészítő szakpolitikai dokumentumok, köztük a stressztesztre, a tőkemegfelelés belső értékelési eljárására (ICAAP) és a likviditási megfelelés belső értékelési eljárására (ILAAP), a hitelértékelési korrekciós kockázat SREP szerinti kezelésére és az infokommunikációs kockázatok értékelésére vonatkozó iránymutatások kiadása;
- EBH-képzések szervezése (a 2016-ra tervezett képzések száma 30);
- együttműködés a felügyeleti kollégiumokkal, különösen azzal kapcsolatban, hogy a felügyeleteknek meg kell vizsgálniuk, hogy az EBH által azonosított kulcsfontosságú kockázatok hogyan érintik az egyes nagyméretű, határokon átnyúló tevékenységű hitelintézeteket.



Az EU egészére kiterjedő 2016-os stresszteszt és átláthatósági felmérés lebonyolítása

2016-ban az EBH az EU egészére kiterjedő stressztesztet hajt végre, amelynek célja, hogy közös elemzési keretet biztosítson a felügyeletnek, bankok és más piaci szereplők számára az uniós bankok gazdasági sokkal szembeni tűrőképességének egységes értékeléséhez és összehasonlításához. 2016-ra nem állapítottak meg a teszt sikeres teljesítésére, illetve nem teljesítésére vonatkozó értékeket, mivel a stresszteszt itt a felügyeleti eszköz szerepét tölti be, a kapott eredményeket pedig a SREP folyamat keretében vitatják meg a bankokkal, amelynek során kockázatmérséklő intézkedéseket is mérlegelhetnek. A stresszteszt eredményeinek közzétételére 2016 harmadik negyedévének elején kerül sor, szokás szerint a bankokra lebontott adatokkal együtt.

Az RWA-számítások egységesebbé tétele

Az EBH az uniós bankok tőkemodelljeibe és belső modelljeibe vetett bizalom helyreállítása érdekében folytatja az eszközök kockázattal súlyozott értékének kiszámítása terén az egységes uniós piacon fennálló esetleges eltérések megszüntetésére irányuló munkáját. Ennek érdekében évente értékelő elemzést végez, mivel az uniós intézmények RWA-értékei közötti eltérések értékelése lehetővé teszi a tőkekövetelmények esetleges alábecslésének felismerését.

A 3. pillér módosított változata

Az EBH 2016-ban iránymutatásokat dolgoz ki a módosított 3. pillér keretrendszerének az Unióban történő végrehajtására.

Az új válságkezelési keretrendszer egységes végrehajtásának biztosítása

Miután a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv és a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv végrehajtása nagyrészt megvalósult, az EBH fokozott erőfeszítésekkel támogatja és követi nyomon a válság-keretrendszer egységes végrehajtását, valamint járul hozzá a hatékony szanálási tervek egységes kidolgozásához és koordinálásához EU-szerte. E célok elérése érdekében többek között jelentést készít a szavatoló tőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményekről; kiemelt figyelmet fordít a szanálási hatóságok közötti együttműködésre; áttekint és értékkel szanálási eseteket; valamint képzést nyújt a szanálási hatóságok részére.

A fogyasztók védelme és a pénzügyi innováció figyelemmel kísérése

Az EBH 2016-ban számos szabályozási követelménycsomagot dolgoz ki a hatókörébe tartozó banki termékekből eredő fogyasztói károk mérséklése érdekében. Ennek során kiemelt figyelmet fordít az innovációra, de emellett a felügyeleti konvergencia ösztönzésére is. Az EBH többek között konzultációt folytat a leggyakoribb

szolgáltatásokat lefedő nevezéktanra vonatkozó SZTS-tervezetről legalább a tagállamok többségével; konzultációt folytat a pénzforgalmi számlák költségeinek összehasonlíthatóságát elősegítő közzétételi dokumentumokra vonatkozó két VTS-ről; valamint véglegesíti az értékesítők javadalmazására vonatkozó iránymutatásait. A pénzügyi innováció terén az EBH foglalkozik a fogyasztók adatainak a pénzügyi intézmények általi innovatív felhasználásával, hogy meghatározza az ilyen innovatív adatfelhasználás kockázatait és előnyeit mind a fogyasztók, mind a pénzügyi intézmények számára.

A pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló módosított irányelvben és a bankközi jutalékról szóló rendeletben rögzített feladatok teljesítése

Az EBH kiemelt 2016-os tevékenységei közé tartozik a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló módosított irányelvhez és a bankközi jutalékról szóló rendelethez kapcsolódó szabályozástechnikai standardok és iránymutatások kidolgozása. A PSD2 2016 januárjában lépett hatályba, és 2018 januárjától kell alkalmazni. 11 feladatot ír elő az EBH számára, amelyek egy részét a hatályba lépéstől számított 1 éven belül, másokat 18 vagy 24 hónapon belül kell elvégezni.



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 érdekképviseleti csoporton 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. 2015-ben a banki érdekképviseleti csoport 24 konzultációs anyaggal kapcsolatban nyilvánított véleményt, ezen belül kétszer válaszolt a vegyes bizottság konzultációs anyagaira és négyszer az EBH vitaanyagaira, pl. a fogyasztóvédelem, az értékpapírosítás, a kkv-szorzó és a belső minősítésen alapuló módszer kapcsán.

A banki érdekképviseleti csoport második mandátuma 2013. október 15-én kezdődött meg, és 2016. április 14-ig tart. A csoport 30 tagja közül tízen hitelintézetek és befektetési intézetek küldöttei (ezek közül hárman takarékbankokat és szövetkezeti bankokat képviselnek), tízen a fogyasztók és felhasználók képviselői, hatan a tudományos életből vagy a felsőoktatásból érkeztek, ketten kkv-kat képviselnek, ketten pedig a munkavállalókat.

Mediáció és az uniós jog megsértése

Bár több alkalommal előfordult az illetékes hatóságok közötti nézeteltérés, az EBH-t 2015-ben nem kérték fel hivatalos mediációs eljárásban történő segítségnyújtásra. Ettől függetlenül a Hatóság fontos szerepet játszott az illetékes hatóságok közötti viták nem hivatalos úton történő rendezésében.

2015-ben az EBH az uniós jog lehetséges megsértésének kilenc esetét vizsgálta meg. Ezek többsége 2015 végére lezárult, mert a kérések nem bizonyultak teljesíthetőnek; a fennmaradó esetek kimenetele 2016-ban, az esetek szabályos vizsgálatának lezárultával dől el. 2015-ben az EBH-rendelet 17. cikke alapján az EBH-hoz intézett kérések egyike sem vezetett az uniós jog megsértésére vonatkozó ajánlás elfogadásához.



Partneri felülvizsgálatok

2014-ben minden illetékes hatóságnál sor került a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékeléséről szóló EBH-iránymutatás (EBA/GL/2012/06) betartására vonatkozó partneri felülvizsgálatra. A partneri felülvizsgálat 2014 második felében kezdődött, a felügyeleti tanács a végleges jelentést 2015 júniusában fogadta el. A partneri felülvizsgálat az illetékes hatóságok által végzett önértékelésből és az azt követő, partnerek által végzett felülvizsgálati szakaszból állt. Az EBH ezen felül az iránymutatás írászattal mellett végzett partneri felülvizsgálatának eredményei alapján nyolc illetékes hatóságnál végzett helyszíni látogatást a végső értékelés kiegészítése céljából. A Hatóság a partneri felülvizsgálat és a helyszíni látogatások valamennyi megállapítását tartalmazó végleges jelentést 2015 júliusában tette közzé.

Költségek és előnyök értékelése

Az EBH 2015-ben két jelentést tett közre a Bázeli III egyezményben foglalt követelmények Unión belüli átültetésének hatásáról: márciusban a 2014. júniusig, szeptemberben pedig a 2014. decemberig terjedő adatok alapján, statikus mérlegfeltevést alkalmazva. E munka során, amelyre a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság globális szintű felméréseivel párhuzamosan került sor, a Hatóság a tőkére, az eszközök kockázattal súlyozott értékére, a likviditásra és a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó összesített adatokat gyűjtött az uniós bankokról. A két felmérésben 148, illetve 364 uniós bank vett részt, amelyek közül 40, illetve 53 tartozott a bankok 1. csoportjába (azaz a legnagyobb, nemzetközileg aktív uniós bankok közé, amelyek alapvető tőkéje meghaladja a 3 milliárd eurót).

Az interaktív egységes szabálykönyv fenntartása

Sok feladatot adott az érdekeltek egységes szabálykönyv értelmezésére és végrehajtására vonatkozó kérdéseinek megválaszolása: 2015. december 31-ig mintegy 2550 kérdés érkezett a webes felületen keresztül (2014 végén ez a szám 1700 volt). Ezek közül mintegy 930 kérdés elutasításra vagy törlésre került (2014 végén ez a szám kb. 600 volt), mintegy 830 kérdést a Hatóság megválaszolt (2014 végén ez a szám kb. 580 volt), míg mintegy 790 kérdés ellenőrzés alatt áll (2014 végén ez a szám kb. 580 volt). A felülvizsgálat alatt álló 790 kérdés közül 90 a BRRD irányelvre, a többi a CRR rendeletre és a CRD irányelvre vonatkozik; a kérdések túlnyomó része (mintegy 75%-a) a jelentésekkel kapcsolatos, amit a likviditási kockázat, a hitelkockázat és a piaci kockázat követ.

Ezek a számadatok azt mutatják, hogy folyamatosan nagy az igény a kérdés-válasz eszköz által lefedett jogszabályi és szabályozási keretrendszerekkel, illetve általánosságban az egységes banki szabálykönyvvel kapcsolatos tisztánlátásra.

Jogi támogatás és a személyes adatok védelme

A Hatóság 2015-ben folyamatosan nyújtott jogi bizonyosságot, elemzést és minőség-ellenőrzést az EBH szabályozási termékeivel kapcsolatban, ideértve a technikai standardokat, az iránymutatásokat, az ajánlásokat, véleményeket és szakmai tanácsokat. Az EBH emellett együttműködött a Bizottsággal, az EIOPA-val és az ESMA-val olyan gyakorlatok kialakításán, amelyekkel biztosítható, hogy a felügyeleti tanács által elfogadott technikai standardokat a Bizottság a lehető leggyorsabban jóváhagyja és közzétegye.

Az EBH jogi kérdésekkel foglalkozott a saját működésével kapcsolatban is, köztük a Hatóság új székhelyét érintő kérdésekkel, a személyzeti szabályzatból és az egyéb alkalmazottakra vonatkozó alkalmazási feltételekből eredő, emberi erőforrásokat érintő kérdésekkel, az EBH beszállítóival kötött megállapodásokkal, valamint az uniós szervektől, pl. az Európai Számvévőszéktől és az európai ombudsmantól érkező megkeresésekkel kapcsolatban. 2015-ben az EBH 24, közvetlenül természetes és jogi személyektől érkezett panaszt dolgozott fel, amelyek többsége fogyasztóvédelmi kérdéseket érintett.

2015 folyamán az EBH ezzel megbízott tisztviselői felhívták az EBH munkatársai figyelmét az adatvédelmi kérdések fontosságára, különösen azzal, hogy az újonnan belépők számára tartott



bevezető oktatásokon hangsúlyozták azok jelentőségét.

Az EBH alapvető funkcióit és munkafolyamatainak irányítását támogató digitális szolgáltatások megvalósítása

2015-ben az informatika terén a fő figyelem az adatgyűjtési rendszerek fenntartása és támogatása mellett az informatikai munkaprogramban szereplő projektek megvalósítására irányult. Az egységes szabálykönyv továbbfejlesztése és végrehajtásának támogatása érdekében az EBH az európai felügyeleti platform két kiadását vezette be, kiterjesztve a pénzügyi és a közös jelentéssel szabályozási keretrendszerét a COREP 2.1.0 és a Finrep 2.1.3 változatára. Emellett az értesítésekre és szankciókra vonatkozó projekt révén létrehozott egy biztonságos platformot, amelyen keresztül az illetékes hatóságok értesítéseiket és szankcióikat eljuttathatják az EBH-hoz.

Az EBH munkájára vonatkozó tájékoztatás és kommunikáció

Az év folyamán az EBH megkezdte az EBH igazgatótanácsa által 2015 márciusában elfogadott új kommunikációs stratégiához kapcsolódó feladatok végrehajtását. Megnőtt a rendszeres háttértájékoztatók és az uniós média képviselőkkel folytatott interjúk száma. Az EBH 2015-ben 172

hírt és sajtóközleményt tett közzé a munkájával kapcsolatban, nagyságrendileg ugyanannyit, mint a korábbi években (2014: 175, 2013: 157). Esetenként egyes híreket a közösségi média (Twitter, YouTube, LinkedIn) segítségével juttatott el a közönséghez. Az év végére a Hatóság több mint 2000 követőt gyűjtött a Twitteren, és átlagosan 6159 követője volt a LinkedInen.

A Hatóság 2015-ben negyedéves hírlevelet indított, melynek címzettjei az uniós központi bankok nemzeti sajtósai és a média képviselői. Az év második felében emellett a kommunikációs tevékenységekben kiemelt figyelmet kapott az EBH fennállásának ötödik évfordulója alkalmából szervezett konferencia, amelyre 2016 februárjában, Londonban került sor. Az EBH nyilvános honlapjának különböző részei 2015 során frissítésen és átszervezésen estek át az információk könnyebb elérhetősége és a honlapon való tájékozódás megkönnyítése érdekében.



Belső irányítás

Igazgatótanács

A felügyeleti tanács 2015 decemberében két új tagot választott az igazgatótanácsba, egyet pedig a második időszakra újraválasztott. 2015-ben az igazgatótanács tagjai közül négyen az egységes felügyeleti mechanizmusban részt vevő tagállamokat (Németország, Spanyolország, Olaszország, Hollandia), ketten pedig abban nem részt vevő tagállamokat (Lengyelország és az Egyesült Királyság) képviseltek. Az igazgatótanács öt alkalommal ülésezett az EBH londoni irodájában.

A legfontosabb változások

2015-ben az EBH belső szervezeti felépítése néhány változáson esett át. Az EBH számára meghatározott új feladatok, valamint a felügyeleti és szanálási feladatok különválasztásának szükségessége miatt 2015. február 1-jén megalakult az új, független Szanálási Osztály. Ennek következtében a Szabályozási és Felügyeleti Főosztály szanálással kapcsolatos feladatkörei átkerültek az új osztályhoz, a Szabályozási Főosztályon belüli régi Helyreállítási, Szanálási és Nyilvántartási Osztály pedig megszűnt. Emellett a Felügyeleti Főosztályon belüli Székhely Szerinti és Fogadó Tagállamok Közötti Koordinációs Osztályt átnevezték Felügyeleti Konvergencia Osztályra, kiemelt feladatává téve a felügyeleti konvergencia elősegítését. 2015 márciusában a Fogyasztó-

védelmi és Pénzügyi Osztály is új nevet kapott. Az új Fogyasztóvédelmi, Pénzügyi Innovációs és Pénzforgalmi Osztály neve azt tükrözi, hogy az EBH egyre több pénzforgalommal kapcsolatos feladatot kap.

Az EBH 2014 végén sikeresen átköltözött az 1 Canada Square, Canary Wharf címen található új, londoni irodájába. A költözés, amely nem okozott fennakadást a munkavégzésben, lehetővé tette a Hatóság számára a tevékenységéhez szükséges technikai és szervezeti igények kielégítését.

Költségvetési és pénzgazdálkodás

Az EBH 2015-ben a korábbi évhez hasonlóan majdnem teljes egészében megvalósította a költségvetésében foglaltakat: a rendelkezésre álló összeg 99,3%-át lekötötte, így az átvitel szintje 9,7%-ra csökkent. Mindezt nehéz költségvetési körülmények között sikerült elérnie. A költségvetési hatóság annak ellenére, hogy létszámbővítést írt elő az EBH-nál, a Hatóság 2015-ös forrásait az előző évhez képest mintegy 2 millió euróval (6%-kal) csökkentette. Az év során ráadásul az euró jelentősen veszített értékéből a fonttal szemben, így az EBH kénytelen volt 1,9 millió eurós költségvetés-módosítást kérelmezni, hogy teljesíteni tudja pénzügyi kötelezettségeit. A költségvetés-módosítást 2015 augusztusában fogadták el.

A 2016-os költségvetést jelentősen megnövelték, a teljes összege eléri a 38 millió eurót. Ez 20%-kal magasabb, mint az eredeti 2015-ös költségvetés, ami abból ered, hogy mind az EBH, mind a költségvetési hatóság figyelembe vette az előző évi eljárás tanulságait.

Humán erőforrás-gazdálkodás

2015 folyamán az EBH 40 kiválasztási eljárást bonyolított le, 951 jelentkezést kapott, és 120 jelentkezőt hallgatott meg. A Hatóság létszáma 2015-ben 156 főre nőtt; ez 118 ideiglenes alkalmazottat, 29 szerződéses alkalmazottat és 13 kirendelt nemzeti szakértőt foglal magában. A személyzet tagjai a származást tekintve széles földrajzi területet fednek le (26 uniós nemzetiséget képviselnek), a nemek megoszlása egyenletes (45% nő, 55% férfi). Létrehozása óta először az EBH létszámterve 1,7%-kal a terv, azaz a 120 ideiglenes alkalmazotti pozíció alatt volt.



A felmondás, nem meghosszabbított szerződések, illetve a szerződések lejáta miatti munkaerő-fluktuáció mértéke 10,3% volt. Ez 2,6%-kal alacsonyabb, mint 2014-ben (12,9%). A beérkezett 117 gyakornoki kérelem közül az EBH hat gyakornokot választott ki, akiknek 2015-ben gyakornoki lehetőséget biztosított.

A jelentés alapjául szolgáló év során elvégzett ellenőrzések eredményeinek értékelése

2015-ben a Bizottság Belső Ellenőrzési Szolgálatára korlátozott nyomon követő felülvizsgálatot végzett az informatikai projektek irányítása, és ellenőrzést az emberierőforrás-gazdálkodás terén. Minden észrevétel és ajánlás elfogadásra került, és a Hatóság kidolgozta a megfelelő cselekvési terveket.

Európai Számvevőszék

A 2015-ös éves könyvvizsgálatot részben az Európai Számvevőszék, részben pedig – most másodszor – egy külső könyvvizsgáló cég (a Moore Stephens) végezte el. Kritikus ajánlás megfogalmazására vagy lezárására nem került sor, 2016. január 1-jén nem volt lezáratlan kritikus ajánlás.

Kockázatkezelés

Az EBH által 2015-ben végzett kockázatértékelés a kitétség típusainak és a kockázatoknak az azonosítására, valamint a kockázatmérséklő intézkedésekre vonatkozó javaslatokra irányult. Ennek eredményeként egy olyan kockázat-nyilvántartás készült, amely a kockázatokot a jelentőségük szerint osztályozva tartalmazta. Az ügynökség számára a legnagyobb kockázatnak az informatikai biztonsági incidensekhez, a feladatkörhöz tartozó ellenőrzések végrehajtásához, az egységes szabálykönyv nem várt következményeihez és az uniós bankszektor sebezhető pontjaihoz kapcsolódó kockázatok minősültek. Mindegyik azonosított kockázatra vonatkozóan kockázatcsökkentő intézkedések kerültek kidolgozásra.

A mentesítésért felelős hatóság észrevételeinek nyomon követése

2016. április 11-én a mentesítésért felelős hatóság mentesítést adott az EBH ügyvezető igazgatójának a Hatóság 2014-es pénzügyi évre szóló költségvetésének végrehajtására vonatkozóan. A 2014. évi mentesítés elfogadott szövege 32 pontnyi észrevételt tartalmazott, amelyek többsége (megelégedéssel történő) nyugtázás, illetve tudomásul vétel volt. Mivel a mentesítési jelentés elfogadására csak a közelmúltban került sor,

azon pontok esetében, amelyek az EBH intézkedésre való felhívásának tekinthetők, az EBH által adandó válaszok kidolgozása még folyamatban van.

A belső kontrollrendszerek hatékonyságának értékelése

A Hatóság belső kontrollstandardokat fogadott el, hogy segítse az ügyvezető igazgatót a belső kontrollrendszerek megvalósításában. 2015-ben érzékelhető előrelépés történt a belső kontrollstandardok következő területein: etikai és szervezeti értékek; célok és teljesítménymutatók; kockázatkezelési folyamat; dokumentumok kezelése; tájékoztatás és kommunikáció.



Az EBH 2015-ben előállított termékeinek részletes jegyzéke

A termék típusa	Cím
Iránymutatások	Iránymutatás a fizetési késedelemről és a kényszerértékesítésről
	Iránymutatás a szolgáltatások és létesítmények minimumlistájáról
	Iránymutatás a betétbiztosítási rendszerek részére teljesítendő befizetések számítási módszereiről
	Iránymutatás a szanalás megindítását kiváltó feltételekről
	Iránymutatás a csoporton belüli pénzügyi támogatás feltételeiről
	Iránymutatás a jelzáloghitel-irányelv szerinti hitelképességi vizsgálatról
	Iránymutatás az egyszerűsített kötelezettségekről
	Iránymutatás a korai beavatkozást kiváltó feltételekről
	Iránymutatás a helyreállítási tervek indikátorairól
	Iránymutatás a fizetési ígervényekről
	Iránymutatás a BRRD értelmében azon szolgáltatások és létesítmények minimumlistájáról, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az átvevő fél működtetni tudja az átadott üzleti tevékenységet
	Iránymutatások a lakossági banki termékekkel kapcsolatos termékfelügyeleti és -irányítási intézkedésekről
	Iránymutatás a BRRD szerinti vagyónértékesítési eszközről
	Iránymutatás a pénzforgalmi számlákról szóló irányelv értelmében a legjellemzőbb díjköteles, fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatások nemzeti ideiglenes jegyzékeiről
	Iránymutatás a SREP-hez kapcsolódóan a nem kereskedési tevékenységekből származó kamatlábkockázat kezeléséről
	Iránymutatás a jelzáloghitel-irányelv alapján a hitelközvetítőkre vonatkozó uniós szintű engedélyről szóló értesítésről
	Végrehajtás-technikai standardok
VTS a csoporton belüli pénzügyi támogatási megállapodások közzétételéről	
2 VTS a külső hitelminősítő intézetek által végzett hitelminősítésről	
VTS a szanalási tervek céljára történő adatszolgáltatási eljárásokról, nyomtatványokról és mintadokumentumokról	
VTS az információk illetékes hatóságok és szanalási hatóságok általi azonosítására és az EBH-nak történő megküldésére szolgáló egységes formátumokról, mintadokumentumokról és fogalommeghatározásokról	
Aktualizált VTS a tőkeáttételi mutató közzétételéről és az arra vonatkozó felügyeleti jelentéstételről uniós intézmények számára	
Aktualizált VTS a likviditásfedezeti rátára vonatkozó jelentéstételről	
Aktualizált VTS a tőkeáttételi mutató közzétételéről és az arra vonatkozó felügyeleti jelentéstételről uniós intézmények számára	
Módosított VTS a jelentéstételről uniós intézmények számára	
Módosított SZTS a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló vezető állású személyekről és munkavállalókról	
Szabályozástechnikai standardok	3 SZTS az értéktárakra vonatkozó prudenciális követelményekről
	SZTS a portfóliók értékelő elemzéséről
	SZTS a csoporton belüli pénzügyi támogatás feltételeiről
	SZTS a hitelezői feltőkésítés szerződéses elismeréséről
	SZTS a független értékbecslőkről
	SZTS a reorganizációs tervekről
	SZTS a MREL-kritériumokról
	SZTS a BRRD szerinti értesítésekről és felfüggesztésre vonatkozó közleményekről
	SZTS a szanalási kollégiumok operatív működéséről
	SZTS a pénzügyi szerződések részletes nyilvántartásáról
	SZTS a hitelkockázati modellek validálására szolgáló értékelés módszertanáról
	SZTS a származtatott pénzügyi eszközök értékeléséről a szanalás során

A termék típusa	Cím
Vélemények, tanácsok	Vélemények/tanácsok
	Vélemény a megkülönböztetett elbánásban részesítendő értékpapírosításról
	Vélemény az Egységes Szánálási Alapba fizetendő hozzájárulásokról
	Vélemény a hitelezésen alapuló közösségi finanszírozásról
	3 vélemény az uniós bankokra vonatkozó szánálási keretrendszerről, kitérve a kritikus funkciók és az alapvető üzletágak meghatározására, valamint a kötelezettségek hitelezői feltőkésítési eszköz alkalmazása alóli kizárásának szabályaira
	Vélemény a további likviditásfigyelési mérőszámokra vonatkozó VTS-ről
	Vélemény a korlátokkal rendelkező pénz nemekre vonatkozó eltérésekről szóló SZTS-ről
	Vélemény a hitelértékelési korrekciós kockázatról
	Vélemény a maximálisan felosztható összegről
	Vélemény a jó jelzáloghitelezési gyakorlatokról
	Vélemény a jelzáloghitelezési értékről szóló SZTS-ről
	Vélemény a likvid eszközök rendelkezésre állása tekintetében korlátokkal rendelkező pénz nemekre vonatkozó VTS-ről
	Vélemény az arányosság alkalmazásáról
	Vélemény a fedezett kötvényekkel kapcsolatos potenciális koncentrációs kockázatok kezelése alóli mentességről
	Vélemény a harmadik országokkal való együttműködésről
	Vélemény a figyelembe vehető szavatoló tőke meghatározásáról
	Vélemény a védett megállapodásokról szánálási helyzetben
	Jelentés a befektetési vállalkozásokról
Közvetett jelentések	2014-es éves jelentés
	Jelentés az EBH kollégiumokra vonatkozó 2014-es cselekvési tervének végrehajtásáról és a kollégiumokra vonatkozó 2015-ös cselekvési terv kidolgozásáról
	Jelentés a kritikus funkciók és az alapvető üzletágak meghatározásáról a helyreállítási tervekben
	Jelentés a fogyasztói tendenciákról (2015)
	Éves jelentés a felügyeleti gyakorlatok közelítéséről
	Jelentés a befektetési vállalkozásokról
	Jelentés a szabályozási intézkedések által a bankok üzleti modelljeire gyakorolt lehetséges hatásokról
	Jelentés az uniós és nem uniós felügyeleti hatóságok közötti együttműködésre és információmegosztásra vonatkozó jogszabályi rendelkezések alkalmazásáról
	Jelentés az eszközök megterheltségéről (2015)
	A VB őszi jelentése az EU pénzügyi rendszerének kockázatairól és sebezhető pontjairól
	A VB jelentése az értékpapírosításról
	A VB tavaszi jelentése az EU pénzügyi rendszerének kockázatairól és sebezhető pontjairól (2015 május)
	Pénzügyi konglomerátumok jegyzéke (2015)
	Jelentés az engedélyezett magasabb javadalmazási arányokról
	2 jelentés a CRD IV – CRR / Basel III monitorozási projektről
	Jelentés a partnerekből eredő hitelkockázat értékelő elemzéséről
	Jelentés a helyreállítási tervekben szereplő forгатókönyvekre vonatkozó értékelő elemzésről
	Jelentés a hitelértékelési korrekciós kockázatról
	Jelentés az intézmények árnyékbanki tevékenységet végző személyekkel szembeni kitettségeiről
	Jelentés a megkülönböztetett elbánásban részesítendő értékpapírosításról
	Jelentés a nettó stabil finanszírozási rátáról
	Jelentés az arányosság alkalmazásáról
	Jelentés a szintetikus értékpapírosításról
	Jelentés a javadalmazás értékelő elemzéséről és a felső jövedelmi kategóriába tartozó munkavállalókról (2013)
	Jelentés a juttatások alkalmazásáról
	2 jelentés az európai bankrendszer kockázatértékeléséről
	Jelentés a makroprudenciális szakpolitikai intézkedésekről
	Jelentés az átláthatósági felmérésről
	Jelentés az uniós intézmények egyéb alapvető tőkeinstrumentumainak figyelemmel követéséről

A termék típusa	Cím
Ajánlások	Ajánlás a titoktartási szabályozások egyenértékűségéről
	Módosított ajánlás a titoktartási szabályozások egyenértékűségéről
Partneri felülvizsgálatok	A vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékeléséről szóló EBH-iránymutatás (EBA/GL/2012/06) partneri felülvizsgálata
Konzultációs anyagok	KA a szanalási terveket szolgáló eljárásokra, nyomtatványokra és mintadokumentumokra vonatkozó VTS-ről
	KA az illetékes hatóságok és az ellenőrök közötti kommunikációra vonatkozó iránymutatásról
	KA a kockázati tényezőkre és az egyszerűsített és a továbbfejlesztett ügyfél-átvilágításra vonatkozó iránymutatásokról
	KA az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségek korlátozására vonatkozó iránymutatásról
	KA a kockázatalapú felügyeletre vonatkozó iránymutatásról
	KA az egyszerűsített átvilágításra vonatkozó iránymutatásról
	KA a megfelelő javadalmazási politikákra vonatkozó iránymutatásról
	KA a csoporton belüli, határokon átnyúló pénzügyi támogatáson alapuló, a likviditásfedezeti rátát érintő kedvezményes elbánásra vonatkozó kritériumokra vonatkozó SZTS-ről
	KA a nemteljesítés meghatározásának alkalmazására vonatkozó iránymutatásról
	KA a megkülönböztetett elbánásban részesítendő értékpapírosításra vonatkozó, hatóságok közötti információcserére vonatkozó VTS-ről
	KA a külső hitelminősítő intézetek által az értékpapírosítási termékekhez rendelt hitelminősítési besorolások megfeleltetésére vonatkozó VTS-ről
	KA a belső minősítésen alapuló módszer értékelési módszertanáról szóló SZTS-ről
	KA a központi értéktárakra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló SZTS-ről
	KA az unión kívüli, nem pénzügyi partnerek hitelértékelési korrekcióból való kizárására vonatkozó SZTS-ről
	KA a jelzálogkitettségekre vonatkozó tőkekövetelmények feltételeire vonatkozó SZTS-ről
	KA a speciális hitelezési kitettségek kockázati súlyozására vonatkozó SZTS-ről
	KA a központi szerződő fél által nem elszámolt, tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó kockázatméréslelési technikákról szóló SZTS-ről
	KA a jelzáloghitel-irányelv alapján a hitelközvetítőkre vonatkozó uniós szintű engedélyről szóló értesítésre vonatkozó iránymutatásról
	KA az értékesítő személyzet javadalmazására vonatkozó követelményekről szóló iránymutatásról
	KA a lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve biztosítási alapú befektetési termékekre (PRIIP) vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok tartalmára és külalakjára vonatkozó SZTS-ről
	KA a fizetési kártya-rendszerek és a feldolgozók bankközi jutalékáról szóló rendelet értelmében történő szétválasztására vonatkozó SZTS-ről
	KA a PSD2 szerinti engedélyekkel kapcsolatos együttműködésre és információcserére vonatkozó SZTS-ről
	KA a jelzáloghitel-irányelv szerinti értékelő elemzési rátáról
	KA a hitelértékelési korrekció SREP szerinti kezelésére vonatkozó iránymutatásról
	KA a tőkemegfelelés belső értékelési eljárására (ICAAP) és a likviditási megfelelés belső értékelési eljárására (ILAAP) vonatkozó iránymutatásról
	KA a betétbiztosítási rendszerek közötti együttműködési megállapodásokra vonatkozó iránymutatásról
	KA a betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeire vonatkozó iránymutatásról
KA a bizalmas információk BRRD szerinti közzétételére vonatkozó iránymutatásról	
KA a reorganizációs tervek vonatkozó SZTS-ről	
KA a pénzügyi szerződések részletes nyilvántartására vonatkozó SZTS-ről	
KA a származtatott pénzügyi eszközök szanalás során történő értékelésére vonatkozó SZTS-ről	
KA az IFRS 9 alkalmazásával történő pénzügyi jelentéstételre vonatkozó VTS-ről	
KA a stressztesztekre és felügyeleti stressztesztekre vonatkozó iránymutatásról	
Vitaanyagok	VA és bizonyítékok benyújtására vonatkozó felhívás a kkv-k és a kkv-szorzó tekintetében
	VB, SC és CPFI vitaanyag-tervezet a pénzügyi tanácsadás automatizálásáról
	VA a belső minősítésen alapuló módszer jövőjéről

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

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



Kiadóhivatal