

ZHRNUTIE
VÝROČNEJ SPRÁVY ZA ROK
2015

**Europe Direct je služba, ktorá vám pomôže nájsť odpovede na vaše otázky
o Európskej únii.**

Bezplatné telefónne číslo (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

(* Za poskytnutie informácií sa neplatí, podobne ako za väčšinu hovorov (niektorí mobilní operátori, verejné telefónne automaty alebo hotely si však môžu účtovať poplatok).

Fotografie:

Európsky orgán pre bankovníctvo,
istockphoto.com/utah778, s. 11

print	ISBN 978-92-9245-209-4	ISSN 1977-8694	doi:10.2853/98021	DZ-AA-16-001-SK-C
epub	ISBN 978-92-9245-226-1	ISSN 1977-8929	doi:10.2853/51721	DZ-AA-16-001-SK-E
web	ISBN 978-92-9245-258-2	ISSN 1977-8929	doi:10.2853/683576	DZ-AA-16-001-SK-N
flip book	ISBN 978-92-9245-268-1	ISSN 1977-8929	doi:10.2853/521338	DZ-AA-16-002-SK-N

Viac doplňujúcich informácií o Európskej únii je k dispozícii na internete.

Sú dostupné cez server Európa (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2016.

© Európsky orgán pre bankovníctvo, 2016

Rozmnožovanie je povolené len so súhlasom autora.

ZHRNUTIE
VÝROČNEJ SPRÁVY ZA ROK
2015

Dosiahnuté výsledky v roku 2015

Dokončenie jednotného súboru pravidiel a zvýšenie jednotnosti v prudenciálnej regulácii

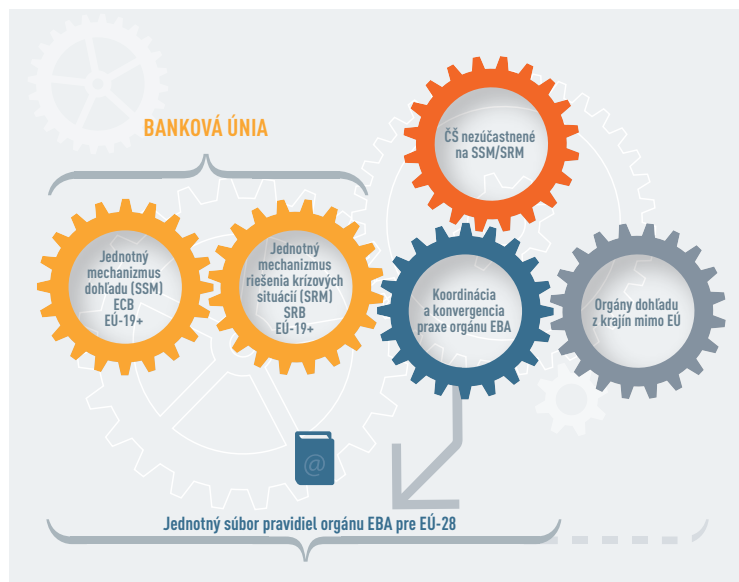
V roku 2015 Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) pracoval na dokončení prevažnej časti balíka G20, čím posilňoval jednotný súbor pravidiel vzťahujúci sa na bankový sektor Európskej únie (EÚ). Táto práca zahŕňala technické predpisy, správy, usmernenia a stanoviská podľa smernice o kapitálových požiadavkách (CRD)/nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) v súvislosti so škálou tém.

V oblasti odmeňovania EBA v roku 2015 pracoval na zabezpečení posilneného rámca odmeňovania pre inštitúcie EÚ a na rovnakých podmienkach prostredníctvom vývoja usmernení o riadnych politikách odmeňovania, ktoré nadobudnú účinnosť 1. januára 2017. Uplatňovanie zásady proporcionality za osobitných okolností bolo kľúčovým prvkom práce EBA v tejto oblasti, čo podnietilo orgán vydať stanovisko pre Európsku komisiu, Európsky parlament a Radu, v ktorom poskytnú vstupné informácie pre prebiehajúcu revíziu ustanovení o odmeňovaní.

V oblasti likvidity EBA v roku 2015 uverejnil svoj návrh nastavenia pomeru čistého stabilného financovania (NSFR), ako aj posúdenie jeho vplyvu na rizikový profil inštitúcií EÚ podľa obchodného modelu na finančné trhy, bankové úvery a celé hospodárstvo. V *správe o NSFR* orgán EBA odporúčal zavedenie NSFR v EÚ na samostatnom a konsolidovanom základe a naplánoval určité zrieknutia sa v prípade niektorých európskych špecifickostí, ako žiadala Komisia. *Správa o NSFR* podporí Komisiu v jej posúdení vhodnosti zavedenia NSFR v EÚ a Komisia predloží svoj legislatívny návrh týkajúci sa NSFR Európskej rade a Parlamentu do konca roka 2016, aby sa zabezpečilo, že inštitúcie budú mať stabilný zdroj financovania.

V roku 2015 orgán EBA významne prispel k vývoju európskeho regulačného rámca pre sekuritizáciu a plnil dôležitú úlohu v návrhu Komisie o oživenie sekuritizačných trhov v súvislosti s projektom únie kapitálových trhov, ktorý je podstatne založený na poradenstve a odporúčaniach EBA vydaných v júli a v decembri 2015, ktoré sa vzťahovali na sekuritizácie so skutočným predajom a syntetické sekuritizácie. Orgán EBA vo svojich odporúčaniach

Obrázok 1: Orgán EBA v kontexte bankovej únie



zdôraznil dôležitosť reštrukturalizácie sekuritizačného trhu pre zvýšenie dôvery investorov v sekuritizované produkty, odstránenie vnímanej stigmy spojenej so sekuritizačným trhom po zlyhaní produktov s nízkou kvalitou a rizikových produktov vo finančnej kríze a poskytnutie alternatívneho kanála financovania reálnej ekonomike. Okrem toho EBA spolu s Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA) a Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) takisto viedol konzultácie so zainteresovanými stranami o mapovaní úverových ratingov pridelených sekuritizačným produktom do krokov kreditnej kvality, ktoré pridelujú kapitálové požiadavky podľa CRR. Orgán EBA takisto vykonal dôkladnú analýzu transparentnosti sekuritizačných trhov v EÚ.

Uzavretie regulačného rámca pre účinné systémy ozdravenia, riešenia krízovej situácie a ochrany vkladov

V oblasti krízového riadenia sa orgán EBA pustil do náročného pracovného programu pomoci všetkým členským štátom EÚ na zlepšenie ich režimov ozdravenia, riešenia krízovej situácie a ochrany vkladateľov. Pracovný program bol zameraný na: i) uzavretie a zlepšenie regulačného rámca prostredníctvom predpisov a usmernení druhej úrovne; ii) podporu konvergencie dohľadu, a to aj prostredníctvom kolégií orgánov dohľadu a kolégií pre riešenie krízových situácií a iii) príspevanie k ambicióznemu programu riešenia krízových situácií na celosvetovej úrovni. Vytvorením bankovej únie pribudla orgánu EBA ďalšia povinnosť v jeho úlohe koordinátora pre celú EÚ.

EBA na základe svojich mandátov vyplývajúcich zo smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD) a smernice o systémoch ochrany vkladov (DGSD) od roku 2014 dokončil 33 technických predpisov, usmernení a stanovísk v súvislosti s riešením krízových situácií a ochranou vkladateľov. Tieto produkty druhej úrovne uzatvárajú harmonizovaný regulačný rámec a poskytujú podporu orgánom dohľadu a orgánom pre riešenie krízových situácií a systémom ochrany vkladov (DGS) v rámci EÚ v praktickom uplatňovaní pravidiel.

Oblasťou s osobitným významom v pracovnom programe EBA v roku 2015 bol konečný ná-

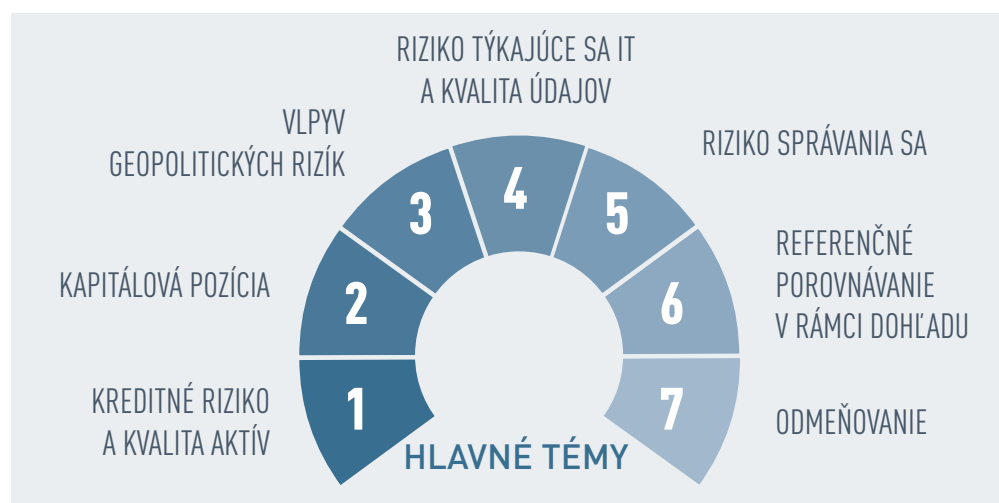
vrh regulačných technických predpisov (RTP) stanovujúcich minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL). Podľa BRRD slúži MREL na zabezpečenie toho, aby mala inštitúcia k dispozícii v čase zlyhania dostatok oprávnených záväzkov na odpísanie alebo podrobenie konverzii s cieľom absorbovať straty. MREL stanovujú orgány pre riešenie krízových situácií individuálne pre každú inštitúciu ako stabilné minimum. V regulačných technických predpisoch sa spresňujú kritériá vzťahujúce sa na túto požiadavku a ich cieľom teda je významne vyššia miera harmonizácie a zároveň rešpektovanie rozmanitosti inštitúcií a obchodných modelov v rámci EÚ.

V súvislosti s cezhraničnou spoluprácou a koordináciou orgán EBA vytvoril rámec pre spoluprácu orgánov pre riešenie krízových situácií a iných orgánov v kolégiách. Tento rámec zabezpečuje aktívnu výmenu informácií a podnecuje účinný dialóg medzi orgánmi zodpovednými za banky a ich dcérske spoločnosti/významné pobočky a poskytuje pomoc v dosahovaní spoločných rozhodnutí.

EBA v konečnom návrhu regulačného technického predpisu stanovuje, ako by mali tieto kolégiá fungovať, pričom predpis sa okrem iných záležitostí vzťahuje na vytvorenie a spravovanie kolégií pre riešenie krízových situácií, vývoj plánov riešenia krízových situácií v nich a vykonávanie systémov riešenia krízových situácií.



Obrázok 2: Hlavné témy venované dohľadu v roku 2015



Posilnenie konvergencie dohľadu a zabezpečenie jednotného vykonávania politik dohľadu a regulačných politik v rámci EÚ

V roku 2015 boli dvoma dôležitými témami činností na konvergencii dohľadu: „2. pilier“ so zreteľom na predpokladaný dátum vykonávania usmernení EBA o spoločných metodikách pre postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) 1. januára 2016 a „plánovanie ozdravenia“ vzhľadom na nadobudnutie účinnosti BRRD na začiatku roka a požiadavky na kolégiu orgánov dohľadu.

Činnosti EBA na konvergencii dohľadu sa vyvinuli posúdením postupov dohľadu, produkciou politiky dohľadu a programom odbornej prípravy orgánu EBA.

- Posúdenie postupov dohľadu: orgán EBA zamerlal svoje úsilie na vypracovanie svojej prvej výročnej správy o konvergencii dohľadu (uverejnenej v apríli 2015), ako aj o posúdení fungovania kolégií orgánov dohľadu a konvergencie v plánovaní ozdravenia.
- Vypracovanie politiky dohľadu: v roku 2015 sa činnosti EBA v oblasti politiky na konvergencii dohľadu zameriavali na otázky 2. piliera, a preto s cieľom riešiť nejednoznačnosť a dosiahnuť vyššiu mieru konvergencie EBA uverejnil stanovisko k vzájomnému pôsobeniu 1. piliera a 2. piliera a požiadavky na kombinované rezervy a k maximálnej rozdeliteľnej sume (MRS). Okrem toho, v súvislosti s 2. pilierom EBA v súčasnosti vyvíja politiku o riziku informačných a komunikačných technológií (IKT), ktorej výsledok bude dopĺňať usmernenia EBA o SREP. Nakoniec, EBA takisto vypracúva politiku o zjednodu-

šených povinnostiach v prípade plánovania ozdravenia podľa BRRD.

- Program odbornej prípravy EBA: v roku 2015 EBA poskytol zamestnancom príslušných orgánov 24 programov odbornej prípravy, čo je rekordný počet a v porovnaní s odbornou prípravou ponúknutou v roku 2014 ide o nárast o 41 %, s dosahom na viac ako 1000 účastníkov. Odborná príprava EBA sa v roku 2015 skladala zo 16 odvetvových programov odbornej prípravy, z ktorých dva boli medziodvetvové a organizované spolu s EIOPA, a päť predstavovalo odbornú prípravu v oblasti tzv. mäkkých zručností. Programov odbornej prípravy EBA sa v roku 2015 zúčastnilo celkovo 1018 účastníkov, pričom niektorí uchádzači boli umiestnení do zoznamov čakateľov na kurzy odbornej prípravy, do ktorých sa zapísalo príliš veľa uchádzačov.

Identifikácia, analýza a riešenie kľúčových rizík v bankovom sektore EÚ

V rámci svojho hodnotenia rizík a slabých stránok bankového systému EÚ EBA pokračoval v predkladaní svojej správy o hodnotení rizík (SPR) dvakrát ročne. Správa poskytuje výhľad na riziká založený na údajoch dohľadu a trhových údajoch, ako aj na získavaní údajov o trhu.

Prehľady rizík EBA sú ďalšou zložkou pravidelného hodnotenia rizík, ktoré EBA vykonáva štvrtročne, a dopĺňajú správu o hodnotení rizík. Obsahujú súhrn hlavných rizík a slabých stránok v bankovom sektore na základe vývoja súboru kľúčových ukazovateľov rizika (KRÍ). Z dôvodu rozšíreného zoznamu subjektov predkladajúcich správy, ako aj zvýšeného počtu kľúčových ukazovateľov rizika EBA vykonal

počas roka 2015 podstatnú prácu na zlepšení prehľadu rizík.

EBA takisto monitoruje trendy v kvalite aktív v rámci krajín EÚ. Orgán prispel k diskusiám o nesplácaných úveroch (NPL) v Hospodárskom a finančnom výbore EÚ a vo Výbore pre finančné služby analýzami súvislosti medzi kapitálovými pomermi, podielmi NPL úverov a ochotou bánk poskytovať úvery a zmenami v obchodných modeloch bánk a ich ziskovosťou. V roku 2015 poskytol interne a Rade orgánov dohľadu (BOS) správy o výkonnosti bánk EÚ s filtrovanými údajmi jednotlivých bánk na základe štvrťročných výsledkov veľkých bánk v EÚ.

V septembri 2015 EBA začal vydávať správu o zaťaženosti aktív bánk, ktorá sa bude každoročne uverejňovať na webovom sídle EBA. Okrem pravidelného podávania správ EBA prispel aj k štúdiám *ad hoc*. Na začiatku roka 2015 orgán uverejnil dokument o možných dôsledkoch regulačných opatrení na obchodné modely bánk. Dokument bol zameraný na možné zmeny, ktoré banky možno budú musieť zaviesť v rámci prispôsobovania svojho spôsobu podnikania novým regulačným požiadavkám.

V roku 2015 EBA vykonal významnú prácu na príprave na stresový test v rámci celej EÚ v roku 2016. Hlavné prvky tohto stresového testu boli uverejnené už v júli 2015 a v novembri 2015 EBA uverejnil revidovaný návrh oznámenia o metodike stresového testu spolu s návrhom vzorov stresového testu. Príslušné zainteresované strany boli vyzvané, aby vyjadrili pripomienky k metodike, ako aj ku vzorom.

EBA vykonal v druhej časti roka 2015 uplatňovanie transparentnosti v rámci celej EÚ. Údaje, ktoré sa vzťahovali na 105 bánk z 21 krajín z celej EÚ a Nórska, boli vydané 24. novembra 2015. EBA uverejnil na svojom webovom sídle rozsiahly súbor údajov podľa jednotlivých bánk vrátane širokej škály interaktívnych nástrojov umožňujúcich analýzu a vizualizáciu výsledkov. Uverejnenie bolo doplnené správou so zhrnutím agregovaných výsledkov uplatňovania a s poskytnutím prehľadu o nedávnom vývoji v bankách v EÚ.

Spracúvanie a zber údajov a postupy uplatňovania v roku 2015 boli zásadným krokom vpred, keďže EBA sa prevažne opieral o informácie, ktoré mu boli pravidelne nahlasované prostredníctvom rámcov pre podávanie správ orgánom dohľadu (finančné výkazníctvo – Finrep, spoločné výkazníctvo – COREP). Po prvý raz vyplňal vzory EBA centrálné a zaslal ich na overenie bankami a orgánmi dohľadu. V tomto postupe EBA spracoval a zverejnil až 13 600

dátových bodov pre každú zapojenú banku, čo predstavovalo viac ako 1,3 milióna dátových bodov uverejnených v agregovanej forme.

V roku 2015 EBA obnovil svoje posudzovanie správ podľa 3. piliera (v ktorých sa vyžadujú informácie podľa časti osem CRR), ktoré bolo prerušené v roku 2014 s cieľom zamerať sa na navrhovanie usmernení o používaní pojmov významnosti, dôvernosti a majetkovej povahy informácií, ako aj o frekvencii zverejnení.

V júli 2015 EBA uverejnil svoju správu o opatreniach makroprudenciálnej politiky v rámci EÚ. Cieľom tejto správy bolo zhromaždiť škálu postupov, ktoré uplatňujú členské štáty EÚ v súvislosti s ustanoveniami o makroprudenciálnych politikách stanovených v CRR a CRD IV so zameraním sa na vzájomné pôsobenie makroprudenciálnych a mikroprudenciálnych cieľov a nástrojov.

Zaistenie kvality údajov bolo ďalšou kľúčovou oblasťou práce EBA v roku 2015 po rozšírení zberov údajov v roku 2014 so zavedením nových noriem výkazníctva, ktoré poskytli úplne harmonizované informácie o vlastných zdrojoch bánk (COREP) a údajoch zo súvah (Finrep). Počas celého roka 2015 boli investované značné zdroje, čo viedlo k niekoľkým zlepšeniam, ako je zavedenie viac ako 1 500 overovacích pravidiel na európskej platforme orgánov dohľadu (ESP) EBA. Okrem toho bolo v roku 2015 aktualizované memorandum o porozumení pre výmenu mikroprudenciálnych údajov jednotlivých bánk, čoho výsledkom bolo rozšírenie pokrývajúce všetky príslušné orgány, ktoré podávajú správy o údajoch o vykonávacích technických predpisoch (VTP) EBA.

V júli 2014 vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy finančné nástroje IFRS 9, ktorými sa nahrádza štandard výkazníctva pre finančné nástroje platný v EÚ od roku 2005 (IAS 39). IFRS 9 zásadne mení spôsob účtovania finančných nástrojov, a preto je potrebná dôkladná aktualizácia rámca pre finančné výkazníctvo pre spravodajcov o medzinárodných štandardoch finančného výkazníctva (IFRS) zaradených do vykonávacieho technického predpisu o podávaní správ orgánom dohľadu (Finrep). Z dôvodu dôležitosti konzultácií s inštitúciami v skoršej fáze postupu uplatňovania zmien vo vykazovaní Finrep EBA otvoril verejné konzultácie o navrhovaných zmenách v decembri 2015.

Ochrana spotrebiteľov, monitorovanie finančných inovácií a zabezpečenie bezpečných a účinných platobných služieb v rámci EÚ

EBA v roku 2015 pokračoval v prehľbovaní ochrany spotrebiteľov a podpore transparentnosti, jednoduchosti a spravodlivosti spotrebiteľských finančných produktov a služieb na celom jednotnom trhu. EBA hlbšie analyzoval chyby správania finančných inštitúcií v retailovom segmente, ktoré môžu zapríčiniť nielen vážne poškodenie spotrebiteľa, ale môžu aj závažne ohroziť dôveru v trh, finančnú stabilitu a integritu finančného systému.

EBA vyvinul niekoľko súborov regulačných požiadaviek na produkty, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti EBA, t. j. hypotéky, osobné úvery, vklady, platobné účty, platobné služby a elektronické peniaze. V prípade otázok, ktoré sú prierezové pre bankový sektor, ale sú relevantné pre poisťovňu a investičný sektor, EBA úzko spolupracoval s ďalšími dvomi európskymi orgánmi dohľadu (ESA), s EIOPA a ESMA. Ďalej sú uvedené niektoré činnosti vykonané v roku 2015.

- V júli 2015 EBA uverejnil usmernenia o dohľade nad produktmi a o opatreniach správy pre výrobcov a distribútorov retailových bankových produktov. Týmto usmerneniami sa stanovuje rámec pre odolný a zodpovedný

návrh produktov a ich distribúciu výrobcami a distribútormi.

- V decembri 2015 EBA uverejnil konzultačný dokument o návrhu usmernení o politikách a postupoch odmeňovania. Cieľom EBA je pomocou tohto návrhu usmernení riešiť slabé politiky a postupy odmeňovania, ktoré identifikoval ako hlavný spúšťač faktor nesprávneho predaja retailových bankových produktov a služieb. Návrh usmernení poskytuje rámec pre finančné inštitúcie na vykonávanie politik a postupov odmeňovania, ktoré budú spájať stimuly so spravodlivým zaobchádzaním so spotrebiteľmi a znížia riziko neprávneho predaja a následné náklady na toto správanie pre spoločnosti.
- Spolu s usmerneniami o posúdení úverovej bonity v júni 2015 EBA uverejnil usmernenia o nedoplatkoch a uzavretí trhu na podporu článku 28 smernice o hypotekárnych úveroch (MCD). V týchto usmerneniach sa stanovujú požiadavky z hľadiska politik a postupov pre včasné zistenie a riešenie platobných ťažkostí vrátane odbornej prípravy zamestnancov, komunikácie so spotrebiteľmi, poskytnutie informácií a pomoci spotrebiteľom, postupu riešenia krízových situácií a zaznamenania riešení so zákazníkmi a uchovania záznamov.

EBA pokračoval aj v plnení svojho mandátu na monitorovanie nových a existujúcich



finančných činností a prispel k zabezpečeniu bezpečných, jednoduchých a efektívnych maloobchodných platieb v rámci EÚ. Vo februári 2015 EBA uverejnil stanovisko ku kolektívnemu financovaniu na základe poskytovania úverov určené Komisii, Parlamentu a Rade. EBA sa vo svojej činnosti zamerlal na posúdenie rizík vyplývajúcich pre účastníkov trhu, ako aj spúšťacích faktorov týchto rizík a rozsah, v ktorom by sa mohli riešiť v existujúcich smerniciach a nariadeniach EÚ. V stanovisku bola identifikovaná smernica o platobných službách (PSD) ako legislatívny text EÚ, ktorý by bol najrelevantnejší pre kolektívne financovanie na základe poskytovania úverov.

V roku 2015 orgán zintenzívnil svoje snahy, pokiaľ ide o regulačnú konvergenciu a konvergenciu dohľadu v oblasti platieb. Cieľom EBA je zabezpečiť bezpečné, jednoduché a účinné maloobchodné platby v rámci EÚ. V prvom kroku EBA vydal konečné usmernenia o bezpečnosti internetových platieb, ktoré sa uplatňujú od 1. augusta 2015. EBA takisto začal pracovať na vykonávaní revidovanej smernice o platobných službách (PSD2), ktorá nadobudla účinnosť v januári 2016 a na základe ktorej bol EBA poverený vypracovaním šiestich technických predpisov a piatich súborov usmernení.

V júni 2015 orgán uverejnil svoju výročnú správu o spotrebiteľských trendoch, v ktorej zdôraznil osem relevantných trendov, ktoré môžu byť základom pre potenciálnu budúcu prácu EBA: zadlženosť domácností, transparentnosť a porovnateľnosť bankových poplatkov, inovácie v platbách, štruktúrované vklady, komerčné postupy predaja a odmeňovanie a alternatívni poskytovatelia finančných služieb.

Medzinárodné zapojenie

EBA sa aktívne zúčastňuje zasadnutí Bazilejského výboru pre bankový dohľad (BCBS), niekoľkých jeho odborných podvýborov a škály odborných pracovných skupín a osobitných skupín. V prípade potreby prispieva k špecifikácii vymedzenia pomeru zadlženosti BCBS a v roku 2015 prispel k revízii celého rámca trhových rizík – známeho ako hĺbková revízia obchodnej knihy – ako aj k revíziám rámca pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA). Okrem toho bol EBA zapojený do práce Bazilejského výboru, pokiaľ ide o niekoľko regulačných iniciatív.

Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch sa EBA aktívne zúčastňoval kľúčových činností Rady pre finančnú stabilitu (FSB) v rámci riadiacej skupiny pre riešenie krízových situácií a takisto prispel ku konzultáciám FSB

o financovaní bánk, ktorých krízová situácia sa rieši. Nedávnejšie bol EBA takisto zapojený v práci skupiny pre riadenie cezhraničnej krízy (CBCM) týkajúcej sa kontinuity prístupu k infraštruktúram finančných trhov a skupiny pre riadenie cezhraničnej krízy infraštruktúr finančných trhov.

EBA pracoval na usmerňujúcej poznámke pre príslušné orgány na pomoc Medzinárodnému menovému fondu (IMF) v zostavovaní ukazovateľov finančnej sily pre príjemcov vkladov s použitím štatistického vstupu odvodeného z vykonávacích technických predpisov EBA o podávaní správ orgánom dohľadu.

V roku 2015 bol orgán poverený, aby preskúmal a predložil Komisii správu o uplatňovaní CRD a CRR o spolupráci Európskej únie a členských štátov s krajinami mimo EÚ, a určil všetky oblasti, ktoré si vyžadujú ďalší vývoj so zreteľom na cezhraničnú spoluprácu a výmenu informácií. EBA dospel k záveru, že neexistujú vážne obavy, aj keď legislatívne zmeny v oblasti posúdení rovnocennosti boli určené ako oblasti, ktoré by mohli umožniť lepšiu spoluprácu.

S cieľom umožniť stálu účasť orgánov dohľadu z krajín mimo EÚ v kolégiách orgánov dohľadu EBA vydal z vlastného podnetu odporúčanie o rovnocennosti režimov dôvernosti 29 orgánov dohľadu z 13 krajín mimo EÚ. Odporúčanie je krokom k jednotným postupom dohľadu v EÚ, pretože všetky príslušné vnútroštátne orgány súhlasili, že budú dodržiavať súlad so zisteniami, čím sa harmonizuje účasť krajín mimo EÚ v kolégiách orgánov dohľadu EÚ.

Okrem toho v roku 2015 EBA zareagoval na žiadosť Komisie o technické poradenstvo o rovnocennosti právneho režimu a režimu dohľadu v konkrétnych krajinách mimo EÚ. V roku 2015 boli Komisii predložené výsledky hodnotenia EBA týkajúce sa šiestich krajín mimo EÚ vo forme správy a stanovisko EBA k rovnocennosti. Okrem toho bolo medzi EBA a orgánmi dohľadu krajín juhovýchodnej Európy podpísané memorandum o spolupráci na vytvorení rámca pre spoluprácu a výmenu informácií.

Nakoniec EBA navrhol rámcovú dohodu o spolupráci s hlavnými orgánmi pre riešenie krízových situácií v jurisdikciách s veľkými finančnými centrami, čím sa uľahčia budúce dohody o spolupráci medzi protistranami z krajín mimo EÚ a orgánmi dohľadu alebo orgánmi pre riešenie krízových situácií v EÚ.

Práca na medziodvetvových otázkach

V roku 2015 orgán EBA aktívne pracoval v rámci spoločného výboru ESA v hlavných oblastiach, ktoré si vyžadujú spoluprácu medzi bankovým sektorom a inými sektormi. Úzka spolupráca sa vyvinula aj s Európskym výborom pre systémové riziká (ESRB) v niekoľkých témach vrátane plánu vykonania stresového testu v rámci celej EÚ v roku 2016.

Spoločný výbor dosiahol v roku 2015 značný pokrok, najmä v medziodvetvovom hodnotení rizík a v zlepšovaní jednotného súboru pravidiel, pokiaľ ide o produkty mapovania úverových ratingov, sekuritizáciu a boj proti praniu špinavých peňazí.

Dve medziodvetvové správy o rizikách a slabých stránkach poskytli účinný prehľad hlavných medziodvetvových rizík zistených vo finančnom systéme EÚ. Slabý hospodársky rast v EÚ, prostredie nízkych úrokových sadzieb, vysoká volatilita finančných trhov, ako aj klesajúca likvidita štrukturálnych trhov a nízka ziskovosť finančných inštitúcií boli hlavnými prvkami identifikovanými v uvedených správach.

Na základe regulačných poverení ESA podľa novej štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí a nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí boli otvorené konzultácie o usmerneniach o dohľade zameranom na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na základe rizík a o usmerneniach o zjednodušenej a lepšej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi.

Okrem toho boli zamestnanci EBA súčasťou niekoľkých pracovných procesov ESRB, napríklad v oblasti stresového testovania, makroprudenciálnych opatrení a politiky, likvidity štrukturálneho trhu a proticyklických kapitálových vankúšov. Medzi najvýraznejšie témy, v ktorých v roku 2015 úzko spolupracovali EBA a ESRB, patrí účasť v odbornej skupine pre nehnuteľnosti, spoločnej osobitnej skupine pre nízke úrokové sadzby, príspevok k záverečnej správe o odvetvových rizikách a plánovanie uplatňovania stresového testovania v rámci celej EÚ v roku 2016.



Kľúčové oblasti zamerania pre rok 2016

V roku 2016 bude mať EBA značný počet poverení na zabezpečenie dokončenia balíka regulačnej reformy a jednotnosti v postupoch dohľadu v celom bankovom sektore EÚ. Práca súvisiaca s pomerom zadlženosti, zaradenie zásady proporcionality do produktov EBA a revízia rámca 3. piliera v systéme EÚ patria medzi kľúčové oblasti zamerania v nasledujúcom roku. EBA navrhne dôležitý súbor regulačných produktov a správ so zreteľom na tieto ciele.

Podpora spoločného prístupu k nastaveniu pomeru zadlženosti

Jednou zo základných otázok pre orgán EBA v roku 2016 je migrácia pomeru zadlženosti v 1. pilieri a minimálne úrovne, ktoré by sa mali zohľadniť, a to najmä so zreteľom na obchodné modely a rizikové profily. Treba analyzovať aj podstatné množstvo iných aspektov, napríklad vzájomné pôsobenie s pomermi založenými na rizikovo vážených aktívach (RWA) a požiadavkami na likviditu a vplyv na rôzne segmenty finančných trhov. Okrem poverenia týkajúceho sa obchodných modelov má EBA poverenie aj na posúdenie niekoľkých aspektov týkajúcich sa vplyvu. Posúdiť treba najmä vzájomné pôsobenie pomeru zadlženosti a požiadaviek na rizikovo vážené vlastné zdroje a požiadaviek na likviditu.

Zlepšenie rámca pre kreditné riziko

V roku 2016 EBA podá správu o svojom regulačnom preskúmaní prístupu založenom na interných ratingoch (IRB), najmä s cieľom zhrnúť reakcie získané k diskusnému dokumentu o budúcnosti prístupu IRB a úvahe EBA o tom, ako čo najlepšie zahrnúť názory, ktoré vyjadrili respondenti, vo svojej budúcej práci. EBA takisto objasní svoje návrhy v súvislosti so zameraním regulačného vývoja na aspekty IRB prístupu, ktoré si vyžadujú harmonizovanejšie uplatňovanie v rámci požiadaviek CRR, a jeho navrhovaný časový harmonogram vývoja regulačných produktov, ako sú technické predpisy a usmernenia v oblasti IRB prístupu. Zameranie EBA bude smerovať na druhú fázu činnosti IRB, ktorá sa týka vymedzenia zlyhania, a na tretiu fázu, ktorá sa týka odhadu rizikových parametrov a zaobchádzania so zlyhanými aktívami.

Preskúmanie vplyvu proporcionality

EBA uznáva dôležitosť dialógu so zainteresovanými stranami pre získanie osobitných prehľadov a dôkazov, preto 3. júla 2015 zorganizoval seminár o proporcionalite. Tohto seminára sa zúčastnilo viac ako 130 delegátov a prerokovali a preskúmali témy o proporcionalite vrátane proporcionality verus zjednodušenia v súbore bankových pravidiel, súčasných pracovných postupov týkajúcich sa proporcionality a zjednodušenia a prístupov k uplatňovaniu proporcionality v praxi. V roku 2016 orgán EBA plánuje preskúmať ďalšie aspekty proporcionality a zjednodušenia a zorganizovať zasadnutie za okrúhlym stolom s príslušnými orgánmi a odvetvím s cieľom poskytnúť vstupy pre prácu na zapracovaní proporcionality do svojich regulačných produktov.

Riešenie zdedených aktív v EÚ

EBA bude pokračovať v monitorovaní vývoja v nesplácaných úveroch poskytovaním pravidelných aktualizácií svojich prehľadov rizík a správy o hodnotení rizík a prípadne vypracovaním štúdií *ad hoc*. Okrem toho, EBA plánuje zhromaždiť postupy riešenia nesplácaných úverov v jednotlivých krajinách s identifikova-



ním celkových faktorov, ktoré spomaľujú riešenie nesplácaných úverov.

Zjednodušenie vykonávania a chápanie IFRS 9 v súvislosti s bankami v EÚ

S cieľom zaviesť reguláciu výmenných poplatkov v EÚ sa začne posúdenie vplyvu štandardu na vzorke približne 50 inštitúcií v rámci EÚ. Prinesie lepšie poznatky o odhadovanom vplyve IFRS 9 na reguláciu vlastných zdrojov, o tom, ako sa inštitúcie pripravujú na uplatňovanie IFRS 9 a podporí EBA v posudzovaní vzájomného pôsobenia IFRS 9 a iných prudenčných požiadaviek.



Podpora dodržiavania súladu s predpismi, porovnateľnosti a jednotnosti postupov dohľadu v EÚ

EBA bude naďalej propagovať účinné fungovanie jednotného trhu vývojom politických produktov, poskytovaním odbornej prípravy a dôslednej podpory kolégiám orgánov dohľadu najväčších cezhraničných bankových skupín. V roku 2016 bude ťažiskom najmä:

- monitorovanie konvergencie dohľadu, a najmä zavedenie usmernení o SREP;
- vydávanie politických produktov dopĺňajúcich usmernenia o SREP, napríklad usmernení vzťahujúcich sa na stresové testovanie, postupov hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP) a postupu hodnotenia primeranosti internej likvidity (ILAAP), zaobchádzania s rizikom vyplývajúcim z úpravy ocenenia pohľadávky podľa SREP a hodnotenia rizika IKT;
- organizovanie programov odbornej prípravy EBA (na rok 2016 je naplánovaných 30 podujatí odbornej prípravy);
- spolupráca s kolégiami orgánov dohľadu so zameraním na potrebu, aby orgány dohľadu zvažovali, aký vplyv majú riziká identifikované orgánom EBA na každú veľkú cezhraničnú úverovú inštitúciu.

Vykonávanie stresového testu a transparentnosti v rámci celej EÚ v roku 2016

V roku 2016 bude EBA znovu vykonávať stresový test v rámci celej EÚ, ktorý je určený na to, aby orgánom dohľadu, bankám a iným účastníkom trhu poskytol spoločný analytický rámec pre jednotné porovnanie a posudzo-

vane odolnosti bánk v EÚ voči hospodárskym otrasom. V roku 2016 nebola zahrnutá hraničná hodnota úspešnosti/neúspešnosti, pretože cieľom je použiť stresový test ako nástroj dohľadu, ktorého výsledky sa prerokujú s jednotlivými bankami v postupe SREP, v rámci ktorého sa môžu zväziť aj zmierňujúce opatrenia. Výsledky stresového testu budú uverejnené začiatkom 3. štvrťroka 2016 a bude ich sprevádzať zvyčajné zverejnenie údajov jednotlivých bánk.

Zlepšenie jednotnosti rizikovo vážených aktív

EBA bude naďalej riešiť možné nezrovnalosti vo výpočte rizikovo vážených aktív na jednotnom trhu EÚ s cieľom obnoviť dôveru v kapitál a interné modely bánk v EÚ. Referenčné porovnávanie sa budú uskutočňovať každoročne, pretože umožňujú identifikovať potenciálne podcenenie kapitálových požiadaviek vďaka ich posúdeniu rozdielov v rizikovo vážených aktívach v rámci inštitúcií EÚ.

Revidovaná verzia 3. piliera

V roku 2016 bude EBA pracovať na usmerneniach na vykonávanie revidovaného rámca pre 3. pilier v EÚ.

Zabezpečenie jednotného vykonávania nového rámca pre krízové riadenie

Keďže smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk a smernica o systémoch ochrany vkladov sa z prevažnej časti vykonávajú, EBA posilní úsilie o podporu a monitorovanie harmonizovaného vykonávania krízového

rámca a prispeje k jednotnému vývoju a koordinácii účinného plánovania riešenia krízových situácií v rámci EÚ. Na dosiahnutie tohto cieľa EBA popri iných činnostiach vypracuje správu o MREL, zameria sa na spoluprácu medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií, preskúma a posúdi prípady riešenia krízových situácií a poskytne odbornú prípravu orgánom pre riešenie krízových situácií.

Ochrana spotrebiteľov a monitorovanie finančnej inovácie

V roku 2016 EBA vypracuje niekoľko súborov regulačných požiadaviek na riešenie poškodenia spotrebiteľa bankovými produktmi, ktoré patria do jeho rozsahu pôsobnosti, s osobitným zameraním na inovácie, ale bude sa takisto zameriavať na podporu konvergencie dohľadu. EBA napríklad: bude viesť konzultáciu o návrhu regulačného technického predpisu o štandardizovanej terminológii pre najbežnejšie služby prinajmenšom s väčšinou členských štátov, bude viesť konzultáciu o dvoch vykonávacích technických predpisoch o zverejňova-

ní dokumentov na zjednodušenie porovnania nákladov na platobné účty a dokončí svoje usmernenia o odmeňovaní pracovníkov predaja. V oblasti finančnej inovácie sa bude EBA zameriavať na inovatívne spôsoby používania spotrebiteľských údajov finančnými inštitúciami s cieľom určiť riziká a prínosy týchto inovatívnych spôsobov používania údajov, a to pre spotrebiteľov, ako aj pre finančné inštitúcie.

Vývoj mandátov podľa revidovanej smernice o platobných službách a nariadenia o výmenných poplatkoch

Kľúčovou činnosťou orgánu EBA v roku 2016 bude vývoj regulačných technických predpisov a usmernení na základe PSD2 a nariadenia o výmenných poplatkoch (IFR). PSD2 nadobudla účinnosť v januári 2016 a bude sa uplatňovať počnúc januárom 2018. EBA sa v nej priznáva 11 mandátov, z ktorých niektoré bude musieť EBA vykonať do 12 mesiacov od nadobudnutia účinnosti, zatiaľ čo iné do 18 alebo do 24 mesiacov.



Zaistenie účinných a transparentných postupov na podporu práce EBA

Zapojenie zainteresovaných strán do regulačnej práce EBA

Kľúčovou súčasťou spolupráce EBA so zainteresovanými stranami je spolupráca prostredníctvom jeho Skupiny zainteresovaných strán v bankovníctve (BSG). O názor BSG sa žiada v prípade opatrení týkajúcich sa regulačných technických predpisov a vykonávacích technických predpisov, usmernení a odporúčaní, pokiaľ sa netýkajú jednotlivých finančných inštitúcií. V roku 2015 BSG poskytla stanoviská k 24 konzultačným dokumentom vrátane dvoch podaní ku konzultačným dokumentom spoločného výboru a štyroch reakcií na diskusné dokumenty EBA, napr. v súvislosti s ochranou spotrebiteľa, sekuritizáciou, koeficientmi na podporu pre malé a stredné podniky (MSP) a IRB prístup.

Druhé funkčné obdobie BSG sa začalo 15. októbra 2013 a má sa skončiť 14. apríla 2016. Spomedzi 30 členov BSG sú 10 delegátmi z úverových a investičných inštitúcií, z ktorých traja zastupujú sporiteľne alebo družstevné banky, 10 sú zástupcami spotrebiteľov a používateľov, šiesti sú akademici, dvaja zastupujú MSP a dvaja sú zástupcovia zamestnancov.

Mediácia a porušovanie práva Európskej únie

Aj keď sa vyskytlo niekoľko prípadov nezhôd medzi príslušnými orgánmi, počas roka 2015 nebol EBA oslovený so žiadosťou o poskytnutie pomoci v jednom z týchto formálnych konaní o mediácii. Napriek tomu EBA plnil dôležitú úlohu v poskytovaní pomoci na vyriešenie nezhôd medzi príslušnými orgánmi neformálnym spôsobom.

Počas roka 2015 bolo posúdených deväť prípadov možného porušenia práva Európskej únie. Do konca roka 2015 bola väčšina z nich uzavretá, pretože sa usúdilo, že žiadosti boli neprípustné, o stave ostatných sa rozhodne počas roka 2016, keď bude uzavreté náležité hodnotenie. Žiadna zo žiadostí adresovaných EBA podľa článku 17 nariadenia o EBA nevied-



la v roku 2015 k prijatiu odporúčania o porušení práva Európskej únie.

Vykonávanie partnerských preskúmaní

V roku 2014 sa všetky príslušné orgány podrobili partnerskému preskúmaniu v súvislosti s ich dodržiavaním usmernení EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a držiteľov kľúčových funkcií (EBA/GL/2012/06). Toto partnerské preskúmanie sa začalo v druhom polroku 2014 a záverečnú správu schválila Rada orgánov dohľadu v júni 2015. Partnerské preskúmanie sa skladalo z vlastného posúdenia vykonaného príslušnými orgánmi, za ktorým nasledovala fáza preskúmania partnermi. EBA okrem toho vykonal osem kontrol na mieste v príslušných orgánoch na základe výsledkov administratívneho partnerského preskúmania usmernení na doplnenie jeho konečného posúdenia. Záverečná správa s uvedením všetkých zistení z partnerského preskúmania a z kontrol na mieste bola uverejnená v júli 2015.

Posudzovanie nákladov a prínosov

V roku 2015 orgán EBA uverejnil dve správy, v ktorých sa monitoruje vplyv transpozície požiadaviek Bazilej III v EÚ – v marci pre údaje do júna 2014 a v septembri pre údaje do decembra 2014, podľa predpokladu statickej súvahy. Tento úkon, ktorý prebiehal paralelne s úkonom vykonávaným BCBS na celosvetovej úrovni, zhromaždil agregované výsledky o kapitále, rizikovo vážených aktívach a pomere zadlženosti bánk v EÚ. Celkovo sa preskúmaní zúčastnilo 148, resp. 364 bánk v EÚ, z ktorých 40/53 bánk tvoria banky skupiny 1 (najväčšie medzinárodne aktívne banky EÚ s kapitálom tier 1 presahujúcim 3 miliardy EUR).

Udržiavanie interaktívneho jednotného súboru pravidiel

Množstvo práce stálo odpovedanie na otázky zainteresovaných strán o výklade a vykonávaní jednotného súboru pravidiel: k 31. decembru 2015 bolo prostredníctvom webového rozhrania podaných približne 2 550 otázok a odpovedí (v porovnaní s počtom 1 700 na konci roka 2014). Z týchto bolo približne 930 otázok a odpovedí zamietnutých alebo vymazaných (nárast približne zo 600 na konci roka 2014), približne 830 otázok a odpovedí bolo zodpovedaných (nárast z približne 580 na konci roka 2014), pričom približne 790 otázok a odpovedí je predmetom skúmania (nárast z približne 580 na konci roka 2014). Okrem toho, zo 790 otázok a odpovedí, ktoré sú predmetom preskúmania, sa 90 týka BRRD, zvyšné sa týkajú CRR – CRD, pričom veľká väčšina (približne 75 %) je zameraná na otázky podávania správ,

potom rizika likvidity, kreditného rizika a trhového rizika.

Tieto číselné údaje naznačujú stále značnú potrebu objasnenia, pokiaľ ide o legislatívne a regulačné rámce, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti nástroja otázok a odpovedí a všeobecnejšie, pokiaľ ide o jednotný súbor pravidiel v bankovníctve.

Poskytovanie právnej podpory a ochrana osobných údajov

Počas celého roka 2015 boli k regulačným produktom EBA vrátane technických predpisov, usmernení, odporúčaní, stanovísk a technického poradenstva poskytované právne uisťovania, analýza a kontrola kvality. EBA takisto pracoval s Komisiou, EIOPA a ESMA s cieľom stanoviť pracovné postupy určené na zabezpečenie toho, aby mohli byť technické predpisy schválené a uverejnené Komisiou čo najrýchlejšie po ich prijatí Radou orgánov dohľadu.

Právna pomoc sa poskytla aj v prevádzkových otázkach pre orgán vrátane záležitostí súvisiacich s novým sídlom orgánu, záležitostí v oblasti ľudských zdrojov vyplývajúcich zo Služobného poriadku úradníkov a Podmienok zamestnávania ostatných zamestnancov, zmlúv s dodávateľmi EBA a požiadaviek od orgánov EÚ, napríklad od Európskeho dvora audítorov a Európskeho ombudsmana. V roku 2015 EBA riešil viac ako 24 formálnych sťažností prijatých priamo od jednotlivcov alebo právnických osôb, z ktorých sa väčšina týkala záležitostí ochrany spotrebiteľov.



Pokiaľ ide o ochranu údajov, v roku 2015 podporovali špecializovaní úradníci v rámci EBA dôležitosť otázok ochrany údajov u zamestnancov EBA, a to najmä upozorňovaním na dôležitosť ochrany údajov počas zaškoľovacích kurzov organizovaných pre nových zamestnancov.

Dodávanie digitálnych služieb na podporu hlavných funkcií EBA a vnútornej správy

V roku 2015 bolo ťažiskom IT udržiavanie a podporovanie produkčných systémov zberu údajov a realizácia niekoľkých projektov v súlade s pracovným programom pre IT. Na zlepšenie a podporu vykonávania jednotného súboru pravidiel EBA realizoval dve verzie ESP, aby sa regulačný rámec vo finančnom a spoločnom výkazníctve rozšíril na COREP 2.1.0 a Finrep 2.1.3. Okrem toho sa zrealizoval projekt oznamovania a sankcií, aby sa príslušným orgánom poskytla bezpečná platforma na doručovanie oznámení a sankcií EBA.

Komunikácia a propagovanie práce EBA

Počas roka začal EBA vykonávať úlohy súvisiace s jeho novou komunikačnou stratégiou, ktorú prijala riadiaca rada EBA v marci 2015. Došlo k nárastu počtu pravidelných informač-

ných brífingov a rozhovorov so zástupcami z médií v celej EÚ. So 172 položkami noviniek a tlačových správ uverejnených v roku 2015 dosiahol EBA súlad s minulými rokmi v oblasti činností dosahu (175 v roku 2014 a 157 v roku 2013). Na propagáciu osobitných noviniek ad hoc sa používali platformy sociálnych médií, ako je Twitter, YouTube a LinkedIn. Do konca roka si účet orgánu na sieti Twitter získal viac ako 2 000 sledovateľov, pričom spoločenstvo sledujúce EBA na sieti LinkedIn dosahovalo priemerne 6 159 osôb.

Štvrtročné informačné bulletiny zamerané na vnútroštátnych tlačových atašé centrálnych bánk v EÚ a médiá sa začali vydávať v roku 2015. Okrem toho sa v druhom polroku komunikačné činnosti intenzívne zameriavali na konferenciu pri príležitosti piateho výročia EBA, ktorá sa konala v Londýne vo februári 2016. Počas celého roka 2015 boli aktualizované a reorganizované časti webového sídla EBA, aby sa zjednodušili informácie a pomohlo používateľom prehľadávať stránku.



Interné riadenie

Riadiaca rada

Rada orgánov dohľadu si zvolila dvoch nových členov riadiacej rady v decembri 2015 a opätovne zvolila tretieho člena na druhé funkčné obdobie. Riadiaca rada sa v roku 2015 skladala zo štyroch členov z členských štátov, ktoré sa zúčastňujú jednotného mechanizmu dohľadu (SSM) (Nemecko, Španielsko, Taliansko a Holandsko) a dvoch členov z členských štátov nezúčastňujúcich sa SSM (Poľsko a Spojené kráľovstvo), ktorí sa stretli päťkrát v priestoroch EBA v Londýne.

Zásadný vývoj

V roku 2015 došlo k niekoľkým zmenám vnútornej organizačnej štruktúry EBA. Konkrétne, v dôsledku nových úloh zverených orgánu EBA, ako aj potreby oddeliť úlohy dohľadu a riešenia krízových situácií, bol od 1. februára 2015 vytvorený nový a nezávislý útvar pre riešenie krízových situácií. V dôsledku toho sa všetky funkcie súvisiace s riešením krízových situácií patriace pod oddelenie pre reguláciu a dohľad presunulo do nového útvaru a zrušil sa starý útvar pre ozdravenie, riešenie krízových situácií a registrácie na oddelení pre reguláciu. Okrem toho sa útvar pre koordináciu medzi domovskými a hosťovskými orgánmi na od-

delení pre dohľad premenoval na útvar pre konvergenciu dohľadu a zameranie jeho funkcií sa preorientovalo na konvergenciu dohľadu. V marci 2015 sa takisto premenoval útvar pre ochranu spotrebiteľa a financie na útvar pre ochranu spotrebiteľa, finančné inovácie a platby, aby sa zohľadnil rastúci počet mandátov týkajúcich sa platieb, ktoré začal orgán EBA dostávať.

Na konci roka 2014 sa EBA úspešne presťahovala do nových kancelárií na adrese 1 Canada Square, Canary Wharf v Londýne. Sťahovanie nespôsobilo prerušenie poskytovania služieb a presun umožnil orgánu splniť technické a organizačné požiadavky agentúry na jej činnosti.

Rozpočtové a finančné hospodárenie

V roku 2015 orgán EBA zopakoval takmer úplné plnenie rozpočtu z predchádzajúceho roka, pričom viazaných bolo 99,3 % dostupných prostriedkov, pričom sa znížila úroveň prenesenia na 9,7 %. Tento výsledok sa dosiahol za zložitých rozpočtových okolností. Napriek tomu, že EBA boli pridelené vyššie úrovne počtu zamestnancov, rozpočtový orgán znížil finančné zdroje EBA na rok 2015 približne o 2 milióny EUR (6 %) v porovnaní s minulým rokom. Okrem toho počas roka euro výrazne oslabilo voči britskej libe, čo prinútilo EBA požiadať o rozpočtovú zmenu o 1,9 milióna EUR, aby mohol splniť svoje finančné záväzky. Zmenený rozpočet bol prijatý v auguste 2015.

Rozpočet na rok 2016 sa výrazne zlepšil a jeho výsledkom bol celkový rozpočet vo výške 38 miliónov EUR. Znamená to 20 % zvýšenie v porovnaní s pôvodným rozpočtom na rok 2015 a vyplýva z toho, že EBA aj rozpočtový orgán zohľadnili poznatky získané z procesu v predchádzajúcom roku.

Riadenie ľudských zdrojov

Počas roka 2015 orgán EBA zorganizoval 40 výberových konaní, dostal 951 žiadostí a vykonal pohovor so 120 uchádzačmi. Celkový počet zamestnancov sa v roku 2015 zvýšil na 156 vrátane 118 dočasných zamestnancov, 29 zmluvných zamestnancov a 13 vyslaných národných expertov s rozmanitým geografickým



pôvodom (26 národností EÚ) a rodovou rovnováhou (45 % žien, 55 % mužov). Po prvý raz od svojho založenia bol plán pracovných miest EBA 1,7 % pod plánovaným cieľom na úrovni 120 pozícií pre dočasných zamestnancov.

Celková fluktuácia zamestnancov z dôvodu rezignácie, neobnovenia a uplynutia zmluvy bola 10,3 %. Bolo to o 2,6 % menej ako v roku 2014 (12,9 %). Z doručených 117 žiadostí o stáž v roku 2015 EBA vybral a poskytol príležitosť na stáž šiestim stážistom.

Posúdenie výsledkov auditu počas vykazovaného roka

V roku 2015 vykonal Útvar Komisie pre vnútorný audit nadväzujúce obmedzené preskúmanie riadenia IT projektov a audit riadenia ľudských zdrojov. Všetky zistenia a odporúčania boli prijaté a EBA vypracoval vhodné akčné plány.

Európsky dvor audítorov

Audit ročnej účtovnej závierky v roku 2015 čiastočne vykonal Európsky dvor audítorov a čiastočne, po druhý raz, externá audítorská spoločnosť (Moore Stephens). Neboli vydané ani uzavreté kritické odporúčania a 1. januára 2016 nebolo otvorené žiadne kritické odporúčanie.

Riadenie rizík

V roku 2015 vykonal orgán EBA svoje hodnotenie rizík na identifikáciu rizík a typov expozícií a navrhnutie zmierňujúcich opatrení. Výsledkom bol register rizík, v ktorom boli riziká zaradené do kategórií podľa svojho významu. Za najvyššie riziká pre agentúru sa považovali tie, ktoré sa týkali bezpečnostných incidentov v IT, vykonávanie kontrol v oblastiach zodpovednosti, nepredvídané dôsledky jednotného súboru pravidiel a slabé stránky v bankovom sektore EÚ. Boli vypracované zmierňujúce opatrenia pre všetky zistené riziká.

Nadväzujúce opatrenia na zistenia orgánu udeľujúceho absolutórium

Orgán udeľujúci absolutórium udelil 11. apríla 2016 absolutórium generálnemu riaditeľovi EBA v súvislosti s plnením rozpočtu orgánu za účtovné obdobie roka 2014. Prijaté znenie absolutória za rok 2014 obsahovalo 32 bodov zistení, z ktorých väčšinu tvorili buď poznámky (s uspokojením), alebo potvrdenia. V prípade bodov, ktoré by sa dali považovať za výzvu, aby EBA konal, keďže správa o absolutóriu bola prijatá len nedávno, EBA ešte pracuje na zostavení svojich odpovedí na body týkajúce sa výzvy na konanie.

Posúdenie účinnosti systémov vnútornej kontroly

Na pomoc generálnemu riaditeľovi vo vykonávaní vnútorných kontrol agentúra prijala súbor noriem vnútornej kontroly (ICS). Značné zlepšenie sa dosiahlo v roku 2015 v nasledujúcich oblastiach noriem vnútornej kontroly: etické a organizačné hodnoty, ciele a ukazovatele výkonnosti, proces riadenia rizík, správa dokumentov a informácie a komunikácia.



Podrobný zoznam výstupov EBA realizovaných v roku 2015

Typ výstupu	Funkcia
Usmernenia	Usmernenia k nedoplatkom a zabaveniu
	Usmernenia týkajúce sa minimálneho zoznamu služieb a zariadení
	Usmernenia k metódam výpočtu príspevkov do systémov ochrany vkladov (DGS)
	Usmernenia o spúšťacích faktoroch riešenia krízových situácií
	Usmernenia o podmienkach pre finančnú podporu v rámci skupiny
	Usmernenia k posúdeniu úverovej bonity v rámci smernice o hypotekárnych úveroch
	Usmernenia o zjednodušených povinnostiach
	Usmernenia o spúšťacích faktorochčasnej intervencie
	Usmernenia k ukazovateľom plánov ozdravenia
	Usmernenia k platobným záväzkom v rámci systému ochrany vkladov
	Usmernenia k minimálnemu zoznamu služieb alebo facilití potrebných na to, aby mohol príjemca prevádzkovať podnikanie, ktoré mu bolo presunuté na základe BRRD
	Usmernenia o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre produkty retailového bankovníctva
	Usmernenia k predaju obchodných nástrojov na základe BRRD
	Usmernenia k predbežným vnútroštátnym zoznamom najtypickejších služieb viazaných na platobný účet a podliehajúcich poplatku podľa smernice o platobných účtoch
	Usmernenia týkajúce sa riadenia úrokového rizika vyplývajúceho z neobchodných činností v súvislosti so SREP
	Usmernenia o pasových oznámeniach pre sprostredkovateľov úverov podľa smernice o hypotekárnych úveroch
	Vykonávacie technické predpisy
Vykonávací technický predpis o zverejňovaní dohôd o finančnej podpore v rámci skupiny	
2 vykonávacie technické predpisy o ratingovom hodnotení externými ratingovými agentúrami (ECAI)	
Vykonávací technický predpis o konaniach, formách a vzoroch na poskytovanie informácií pre plány riešenia krízových situácií	
Vykonávací technický predpis o jednotných formátoch, vzoroch a vymedzeniach na identifikáciu a prenos informácií príslušnými orgánmi a orgánmi pre riešenie krízových situácií orgánu EBA	
Aktualizovaný vykonávací technický predpis o zverejnení a podávaní správ orgánov dohľadu o pomere zadlženosti pre inštitúcie EÚ	
Aktualizovaný vykonávací technický predpis o vykazovaní ukazovateľa krytia likvidity	
Aktualizovaný vykonávací technický predpis o zverejnení a podávaní správ orgánov dohľadu o pomere zadlženosti pre inštitúcie EÚ	
Zmenený vykonávací technický predpis o vykazovaní orgánov dohľadu pre inštitúcie	
Regulačné technické predpisy	Zmenený regulačný technický predpis o identifikovaných zamestnancoch
	3 regulačné technické predpisy o prudenciálnych požiadavkách na depozitárov (CSD)
	Regulačný technický predpis o referenčnom porovnávaní portfólií
	Regulačný technický predpis o podmienkach poskytovania finančnej podpory v rámci skupiny
	Regulačný technický predpis o zmluvnom uznaní záchrany pomocou vnútorných zdrojov
	Regulačný technický predpis o nezávislých odhadcoch
	Regulačný technický predpis o plánoch reorganizácie podnikov
	Regulačný technický predpis o kritériách MREL
	Regulačný technický predpis o oznamovaní a oznámení o pozastavení podľa BRRD
	Regulačný technický predpis o prevádzkovom fungovaní kolégií pre riešenie krízových situácií
	Regulačný technický predpis o podrobných záznamoch finančných zmlúv
	Regulačný technický predpis o metodike posudzovania potvrdzovania modelov kreditného rizika
Regulačný technický predpis o oceňovaní derivátov v rámci riešenia krízovej situácie	

Typ výstupu	Funkcia	
Stanoviská/poradenstvo	Stanovisko k fungovaniu procesu referenčného porovnávania	
	Stanovisko k európskemu rámcu pre kvalifikovanú sekuritizáciu	
	Stanovisko k príspevkom do jednotného fondu na riešenie krízových situácií	
	Stanovisko ku kolektívnemu financovaniu na základe poskytovania úverov	
	3 stanoviská k rámcu pre riešenie krízových situácií bánk v EÚ, ktoré sa vzťahujú na vymedzenie kritických funkcií a hlavných obchodných činností, ako aj pravidiel na vylúčenie záväzkov z uplatňovania nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov	
	Stanovisko k vykonávaciemu technickému predpisu o dodatočných ukazovateľoch na sledovanie likvidity	
	Stanovisko k regulačnému technickému predpisu o odchýlkach pre meny s obmedzeniami	
	Stanovisko k riziku vyplývajúcom z úpravy ocenenia pohľadávky	
	Stanovisko k maximálnej rozdeliteľnej sume	
	Stanovisko k osvedčeným postupom pre hypotéky	
	Stanovisko k regulačnému technickému predpisu o hodnote hypotéky	
	Stanovisko k vykonávaciemu technickému predpisu o menách s obmedzeniami dostupnosti likvidných aktív	
	Stanovisko k uplatňovaniu proporcionality	
	Stanovisko o vzdaní sa riešenia možných problémov koncentrácie v prípade krytých dlhopisov	
	Stanovisko k spolupráci s tretími krajinami	
	Stanovisko k vymedzeniu oprávneného kapitálu	
	Stanovisko k chráneným opatreniam v rámci riešenia krízovej situácie	
	Správa o investičných spoločnostiach	
	Uverejnené správy	Výročná správa za rok 2014
		Správa o splnení akčného plánu kolégií orgánu EBA na rok 2014 a stanovenie akčného plánu kolégií orgánu EBA na rok 2015
Správa o prístupe k určovaniu kritických funkcií a hlavných obchodných činností v plánoch ozdravenia		
Správa o spotrebiteľských trendoch v roku 2015		
Výročná správa o konvergencii postupov dohľadu		
Správa o investičných spoločnostiach		
Správa o možných dôsledkoch regulačných opatrení na obchodné modely bánk		
Správa o uplatňovaní právnych ustanovení o spolupráci a výmene informácií medzi orgánmi dohľadu v EÚ a mimo EÚ		
Správa o zataženosti aktív v roku 2015		
Jesenná správa spoločného výboru o rizikách a slabých miestach vo finančnom systéme EÚ		
Správa spoločného výboru o sekuritizácii		
Jarná správa spoločného výboru o rizikách a slabých miestach vo finančnom systéme EÚ (máj 2015)		
Správa o schválených vyšších pomeroch pre odmeňovanie		
2 správy o monitorovaní CRD IV – CRR/Bazilej III		
Správa o referenčnom porovnaní kreditného rizika protistrany		
Správa o scenároch referenčného porovnávania v plánoch ozdravenia		
Správa o riziku vyplývajúcom z úpravy ocenenia pohľadávky		
Správa o expozíciách inštitúcií voči subjektom tieňového bankovníctva		
Správa o kvalifikovanej sekuritizácii		
Správa o NSFR		
Správa o uplatňovaní proporcionality		
Správa o syntetickej sekuritizácii		
Správa o referenčnom porovnaní odmeňovania osôb s vysokými príjmami (2013)		
Správa o používaní príspevkov		
2 správy o hodnotení rizík európskeho bankového systému		
Správa o opatreniach makroprudenciálnej politiky		
Správa o uplatňovaní transparentnosti		
Správa o monitorovaní nástrojov vedľajšieho kapitálu Tier 1 inštitúcií EÚ		

Typ výstupu	Funkcia
Odporúčania	Odporúčanie týkajúce sa rovnocennosti režimov dôvernosti
	Zmenené odporúčanie týkajúce sa rovnocennosti režimov dôvernosti
Vzájomné hodnotenia	Vzájomné hodnotenie usmernení o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie (EBA/GL/2012/06)
Konzultačné dokumenty	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o konaniach, formách a vzoroch pre plánovanie riešenia krízových situácií
	Konzultačný dokument o usmerneniach o vzájomných vzťahoch medzi príslušnými orgánmi a audítormi
	Konzultačný dokument o usmerneniach o rizikových faktoroch a zjednodušenej a lepšej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi
	Konzultačný dokument o usmerneniach týkajúcich sa limitov expozícií voči subjektom tieňového bankovníctva
	Konzultačný dokument o usmerneniach o rizikovo orientovanom dohľade
	Konzultačný dokument o usmerneniach o zjednodušenej povinnej starostlivosti
	Konzultačný dokument o usmerneniach o riadnych politikách odmeňovania
	Konzultačný dokument o regulačnom technickom predpise o kritériách preferenčného zaobchádzania v cezhraničnej finančnej podpore v rámci skupiny podľa ukazovateľa krytia likvidity
	Konzultačný dokument o usmerneniach o uplatňovaní vymedzenia zlyhania
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o výmenách medzi orgánmi, pokiaľ ide o kvalifikované účasti
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o mapovaní ratingových hodnotení sekuritizačných pozícií externými ratingovými agentúrami (ECAI)
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o metodológii hodnotenia pre IRB prístup
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o prudenciálnych požiadavkách na centrálnych depozitároch (CSD)
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o vylúčení nefinančných protistrán z krajín mimo EÚ z rizika vyplývajúceho z úpravy ocenenia pohľadávky
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o podmienkach kapitálových požiadaviek pre expozície voči hypotékam
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o rizikových váhach expozícií vo forme špecializovaného financovania
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o zmierňujúcich postupoch pre deriváty OTC nezúčtovaných centrálnou protistranou (CCP)
	Konzultačný dokument o usmerneniach o pasových oznámeniach pre sprostredkovateľov úverov podľa smernice o hypotekárnych úveroch
	Konzultačný dokument o usmerneniach o požiadavkách odmeňovania pracovníkov predaja
	Konzultačný dokument o regulačnom technickom predpise o obsahu a prezentácii dokumentov s kľúčovými informáciami v prípade investičných produktov založených na poistení
	Konzultačný dokument o regulačnom technickom predpise o oddelení subjektov systému platobných kariet a spracovateľských subjektov podľa IFR
	Konzultačný dokument o regulačnom technickom predpise o spolupráci a výmene informácií pre vydávanie pasov podľa PSD2
	Konzultačný dokument o referenčnej hodnote podľa MCD
	Konzultačný dokument o usmerneniach o zaobchádzaní s rizikom vyplývajúcim z úpravy ocenenia pohľadávky podľa SREP
	Konzultačný dokument o usmerneniach o hodnotení primeranosti interného kapitálu (ICAAP) a postupe hodnotenia primeranosti internej likvidity (ILAAP)
	Konzultačný dokument o usmerneniach o dohodách o spolupráci medzi systémami ochrany vkladov
	Konzultačný dokument o usmerneniach o stresových testoch systémov ochrany vkladov
	Konzultačný dokument o usmerneniach k zverejneniu dôverných informácií podľa BRRD
	Konzultačný dokument o regulačnom technickom predpise o požiadavkách na plány reorganizácie podnikania
	Konzultačný dokument o regulačnom technickom predpise o podrobných záznamoch finančných zmlúv
	Konzultačný dokument o regulačnom technickom predpise o oceňovaní derivátov v rámci riešenia krízovej situácie
	Konzultačný dokument o vykonávanom technickom predpise o FINREP s použitím IFRS 9
Konzultačný dokument o usmerneniach o stresovom testovaní a stresovom testovaní orgánov dohľadu	
Diskusné dokumenty	Diskusný dokument a výzva na predloženie dôkazov pre MSP a koeficient na podporu MSP
	Návrh diskusného dokumentu podvýboru spoločného výboru pre ochranu spotrebiteľa a finančné inovácie o automatizácii finančného poradenstva
	Diskusný dokument o budúcnosti IRB prístupu

EURÓPSKY ORGÁN PRE BANKOVNÍCTVO

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776

Fax +44 (0)207 382 1771

E-mail: info@eba.europa.eu

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



Úrad pre publikácie

ISBN 978-92-9245-258-2