

POVZETEK
LETNEGA POROČILA ZA LETO
2015

**Europe Direct je služba za pomoč pri iskanju odgovorov
na vprašanja v zvezi z Evropsko unijo.**

Brezplačna telefonska številka (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

[*] Informacije so brezplačne, kakor tudi večina klicev (nekateri operaterji, telefonske govornice ali hoteli lahko klic zaračunajo).

Avtorske pravice za fotografije:
Evropski bančni organ,
istockphoto.com/utah778, stran 11

print	ISBN 978-92-9245-202-5	ISSN 1977-8708	doi:10.2853/533872	DZ-AA-16-001-SL-C
epub	ISBN 978-92-9245-228-5	ISSN 1977-8937	doi:10.2853/0681	DZ-AA-16-001-SL-E
web	ISBN 978-92-9245-205-6	ISSN 1977-8937	doi:10.2853/515161	DZ-AA-16-001-SL-N
flip book	ISBN 978-92-9245-265-0	ISSN 1977-8937	doi:10.2853/542442	DZ-AA-16-002-SL-N

Veliko dodatnih informacij o Evropski uniji je na voljo na internetu (<http://europa.eu>).
Luxembourg: Urad za publikacije Evropske unije, 2016

© Evropski bančni organ, 2016
Reprodukcija je dovoljena z navedbo vira.

**POVZETEK
LETNEGA POROČILA ZA LETO
2015**

Dosežki v letu 2015

Dokončanje enotnega pravilnika in izboljšanje usklajenosti bonitetne ureditve

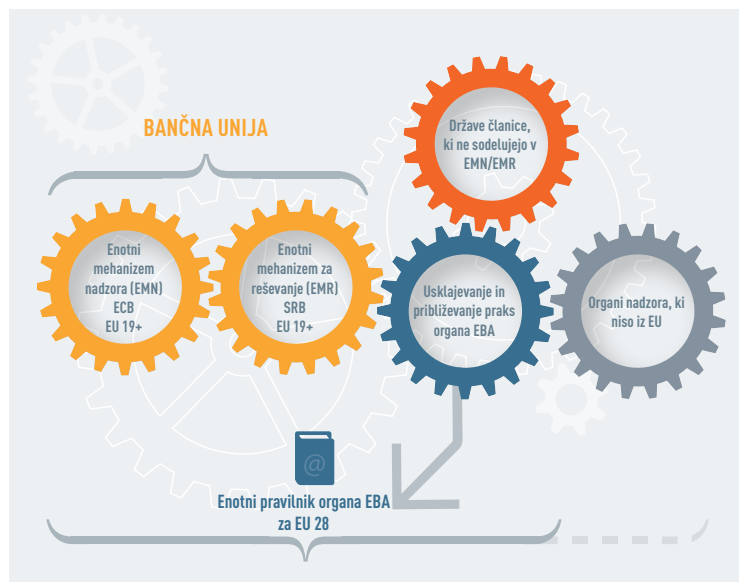
Evropski bančni organ (EBA) si je v letu 2015 prizadeval dokončati večji del svežnja, ki ga je odobrila skupina G-20, in s tem okrepiti enotni pravilnik, ki velja za bančni sektor Evropske unije (EU). To delo je zajemalo zavezujoče tehnične standarde, poročila, smernice in mnenja o številnih različnih temah v skladu z direktivo o kapitalških zahtevah (CRD) oziroma uredbo o kapitalških zahtevah (CRR).

Na področju politike prejemkov si je organ EBA v letu 2015 s pripravo smernic o preudarnih politikah prejemkov, ki bodo začele veljati 1. januarja 2017, prizadeval zagotoviti okrepljen okvir prejemkov za institucije EU in enake konkurenčne pogoje. Uporaba načela sorazmernosti pod določenimi pogoji je bil ključni element njegovega dela na tem področju, pri čemer je izdal mnenje, naslovljeno na Evropsko komisijo, Evropski parlament in Svet, ki bo podlaga za tekoči pregled določb o prejemkih.

Na področju likvidnosti je organ EBA leta 2015 objavil svoj predlog za kalibracijo količnika neto stabilnih virov financiranja in oceno njegovega učinka na profil tveganja institucij EU po poslovnem modelu, na finančne trge, bančno kreditiranje in celotno gospodarstvo. V svojem *Poročilu o količniku neto stabilnih virov financiranja* je priporočil, naj se količnik neto stabilnih virov financiranja uvede v EU na posamezni in konsolidirani osnovi, in predvidel nekatere oprostitve za določene evropske posebnosti, kot je zahtevala Komisija. *Poročilo o količniku neto stabilnih virov financiranja* bo v podporo Komisiji pri ocenjevanju ustreznosti uvedbe količnika neto stabilnih virov financiranja v EU, ki bo svoj zakonodajni predlog o količniku neto stabilnih virov financiranja do konca 2016 predložila Evropskemu svetu in Parlamentu, da se bo institucijam zagotovil stabilen vir financiranja.

Organ EBA je v letu 2015 bistveno prispeval k razvoju evropskega regulativnega okvira za listinjenje in imel pomembno vlogo pri predlo-

Slika 1: Organ EBA v okviru bančne unije



gu Komisije za oživitev trga listinjenja v okviru projekta unije kapitalških trgov, ki v veliki meri temelji na nasvetih in priporočilih, ki jih je organ EBA izdal julija in decembra 2015 ter so zajemali listinjenje s pravo prodajo in sintetično listinjenje. V svojih priporočilih je izpostavil pomembnost prestrukturiranja trga listinjenja, da bi se povečalo zaupanje vlagateljev v listinjene instrumente, odpravila opazna stigmatizacija trga listinjenja po neizpolnitvi obveznosti pri produktih nižje kvalitete in tveganih produktih med finančno krizo ter realnemu sektorju zagotovil alternativni kanal financiranja. Poleg tega se je skupaj z Evropskim organom za vrednostne papirje in trge (ESMA) ter Evropskim organom za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) posvetoval z deležniki o vzporejanju bonitetnih ocen, dodeljenih listinjenim instrumentom, s stopnjami kreditne kvalitete, ki določajo kapitalške zahteve v skladu s CRR. Podrobno je tudi analiziral preglednost trgov listinjenja v EU.

Dokončanje regulativnega okvira za učinkovite sisteme sanacije in reševanja ter sisteme jamstva za vloge

Na področju kriznega upravljanja je organ EBA začel delo v zvezi z zahtevnim delovnim programom, da bi vsem državam članicam EU pomagal izboljšati sisteme sanacije in reševanja ter varstva vlagateljev. Delovni program se je osredotočal na (i) sprejetje in izboljšanje regulativnega okvira s standardi in smernicami 2. ravni, (ii) spodbujanje konvergence nadzora, tudi prek kolegijev nadzornikov in kolegijev za reševanje, in (iii) zagotavljanje prispevka k ambiciozni agendi za reševanje na globalni ravni. Z vzpostavitvijo bančne unije je bila organu EBA dodeljena dodatna naloga koordinatorja za vso EU.

V skladu s svojimi nalogami iz direktive o sanaciji in reševanju bank ter direktive o sistemih jamstva za vloge je organ EBA od leta 2014 dokončal 33 tehničnih standardov, smernic in mnenj s področja reševanja in varstva vlagateljev. Ti instrumenti 2. ravni dopolnjujejo usklajen regulativni okvir ter nadzornim organom in organom za reševanje ter sistemom jamstva za vloge po EU zagotavljajo podporo pri praktični uporabi pravil.

Posebno pomemben del delovnega programa organa EBA za leto 2015 je bil končni osnu-

tek regulativnih tehničnih standardov (RTS) o določitvi minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. V skladu z direktivo o sanaciji in reševanju bank je namen minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti zagotoviti, da ima institucija ob propadu dovolj kvalificiranih obveznosti, da se lahko odpišejo ali pretvorijo in s tem pokrije izguba. Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti določijo organi za reševanje za vsako institucijo posebej kot okvirne minimalne zahteve. V regulativnih tehničnih standardih so podrobneje opredeljena merila, ki se uporabljajo za to zahtevo, njihov namen pa je torej doseči večjo raven usklajevanja ob upoštevanju raznolikosti institucij in poslovnih modelov v EU.

Za čezmejno sodelovanje in usklajevanje je organ EBA vzpostavil okvir za sodelovanje organov za reševanje in drugih organov v kolegijih. Okvir omogoča dejavno izmenjavo informacij in spodbuja učinkovit dialog med organi, pristojnimi za banke in njihove podrejene družbe oziroma pomembne podružnice, ter jih podpira pri sprejemanju skupnih odločitev.

Organ EBA je v končnem osnutku regulativnih tehničnih standardov določil, kako naj bi ti kolegiji delovali, kar med drugim zajema ustanovitev in upravljanje kolegijev za reševanje, pripravo načrtov reševanja v okviru kolegijev za reševanje in izvajanje shem za reševanje.



Slika 2: Ključne tematike za nadzor v letu 2015



Krepitev konvergence nadzora ter zagotavljanje doslednega izvajanja politike nadzora in regulativne politike v EU

Leta 2015 sta bili pomembni temi, povezani s konvergenco nadzora, „drugi steber“ zaradi pričakovanega začetka izvajanja Smernic o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP), ki jih je pripravil organ EBA, 1. januarja 2016 ter „načrtovanje sanacije“ zaradi začetka veljavnosti direktive o sanaciji in reševanju bank na začetku leta in zahtev o kolegijih nadzornikov.

Delo organa EBA v zvezi s konvergenco nadzora je potekalo z ocenjevanjem nadzornih praks, pripravo politike nadzora in programom usposabljanja EBA.

- Pri ocenjevanju nadzornih praks je organ EBA svoja prizadevanja osredotočil na pripravo prvega letnega poročila o konvergenci nadzora (objavljeno aprila 2015) ter ocenjevanje delovanja kolegijev nadzornikov in konvergence pri načrtovanju sanacije.
- Pri pripravi politike nadzora se je delo organa EBA na področju konvergence nadzora v letu 2015 osredotočalo na vprašanja drugega stebra, pri čemer je organ EBA, da bi preprečil dvoumnost in zagotovil višjo raven konvergence, objavil mnenje o medsebojnem delovanju prvega stebra, drugega stebra in zahtev po skupnem blažilniku ter o maksimalnem znesku za razdelitev (MDA). Poleg tega v okviru drugega stebra trenutno razvija politiko za tveganje, povezano z

informatično in komunikacijsko tehnologijo (IKT), njeni rezultati pa bodo dopolnjevali smernice EBA o SREP. Pripravlja tudi politiko o poenostavljenih obveznostih za načrtovanje sanacije v skladu z direktivo o sanaciji in reševanju bank.

- Organ EBA je leta 2015 v okviru svojega programa usposabljanj osebju pristojnih organov zagotovil največ usposabljanj doslej, in sicer 24, kar je 41 % več od usposabljanj leta 2014. Udeležilo se jih je več kot 1 000 udeležencev. Usposabljanja v letu 2015 so vključevala 16 sektorskih usposabljanj, od tega sta bili dve usposabljanji medsektorski in organizirani skupaj z organom EIOPA, pet usposabljanj pa je bilo povezanih z mehкими veččinami. Skupaj je na usposabljanjih, ki jih je organ EBA organiziral leta 2015, sodelovalo 1 018 udeležencev, nekaj kandidatov za usposabljanja, za katera se je prijavilo preveliko število udeležencev, pa je bilo vključenih na čakalne liste.

Opredelitev, analiza in obravnavanje ključnih tveganj v bančnem sektorju EU

Organ EBA je kot del ocene tveganj in ranljivosti bančnega sistema EU tako kot v preteklosti tudi v letu 2015 izdal dve poročili o oceni tveganja. Poročilo obravnava tveganja v prihodnosti na podlagi nadzornih in tržnih podatkov ter podatkov o trgih.

Tudi zbirni prikazi tveganj, ki jih pripravi EBA, so del redne ocene tveganja, ki jo EBA izvede vsako četrletje, in dopolnjujejo poročilo o oceni tveganja. V njih so povzeta glavna tveganja

in ranljivosti v bančnem sektorju na podlagi razvoja sklopa ključnih kazalnikov tveganja. Zaradi razširjenega seznama poročajočih družb in večjega števila ključnih kazalnikov tveganja si je organ EBA v letu 2015 zelo prizadeval izboljšati zbirni prikaz tveganj.

Organ EBA spremlja tudi gibanja kakovosti aktive v državah EU. Z analizo povezav med kapitalskimi količniki, deleži slabih posojil in pripravljenostjo bank, da dajo posojila, ter spremembami poslovnih modelov bank in njihove dobičkonosnosti je prispeval k razpravam o slabih posojilih v Ekonomsko-finančnem odboru in Odboru za finančne storitve EU. Leta 2015 je na podlagi četrletnih rezultatov velikih bank EU pripravil notranja poročila o poslovnih rezultatih bank v EU z zelo podrobnimi podatki po posameznih bankah in jih predložil odboru nadzornikov.

Organ EBA je septembra 2015 začel izdajati poročilo o obremenitvi sredstev bank, ki bo vsako leto objavljeno na njegovem spletišču. Prispeval je tako k rednemu poročanju kot *ad hoc* študijam. Na začetku leta 2015 je objavil dokument o potencialnih posledicah regulativnih ukrepov na poslovne modele bank. Dokument se je osredotočal na morebitne spremembe, ki jih bodo banke morda morale izvesti pri prilagajanju poslovanja novim regulativnim zahtevam.

Organ EBA je v letu 2015 izvedel pomembno pripravljeno delo za test izjemnih situacij za celotno EU leta 2016. Glavni elementi tega testa izjemnih situacij so bili objavljeni že julija 2015, novembra 2015 pa je organ EBA objavil pregledani osnutek obvestila o metodologiji za izvajanje testa izjemnih situacij in osnutek testa izjemnih situacij. Ustrezne deležnike je povabil, naj predložijo pripombe o metodologiji in predlogah.

Organ EBA je v drugi polovici leta 2015 opravil pregled preglednosti za celotno EU. Podatki, ki so zajemali 105 bank iz 21 držav članic EU in Norveške, so bili objavljeni 24. novembra 2015. Organ EBA je na svojem spletišču objavil obsežno zbirko podatkov po posameznih bankah, ki vključuje številna interaktivna orodja za lažjo analizo in prikaz rezultatov. Objavljene podatke je dopolnjevalo poročilo, v katerem so bili povzeti skupni rezultati pregleda in ki je vsebovalo pregled nedavnih dogodkov v bankah EU.

Obdelava in zbiranje podatkov ter postopki za pregled leta 2015 so pomenili velik napredek,

saj se je organ EBA večinoma zanašal na informacije, ki jih je redno prejemal prek okvirov za nadzorno poročanje (računovodsko poročanje (Finrep), skupno poročanje (COREP)). Organ EBA je prvič centralno vložil predloge ter jih poslal bankam in nadzornikom v preverjanje. V okviru tega postopka je obdelal in razkril do 13 600 podatkovnih točk za vsako udeleženo banko. Skupaj je bilo tako objavljenih več kot 1,3 milijona podatkovnih točk.

Organ EBA je v letu 2015 nadaljeval ocenjevanje poročil o tretjem stebru (če so informacije potrebne v skladu z delom 8 CRR), ki ga je leta 2014 prekinil, ker se je osredotočil na pripravo osnutkov smernic o uporabi konceptov pomembnosti, poslovne skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij.

Organ EBA je julija 2015 objavil poročilo o ukrepih makrobonitetne politike v EU. Namen tega poročila je bil oceniti številne prakse držav članic EU v zvezi z določbami o makrobonitetnih politikah iz CRR in CRD IV, pri čemer se je osredotočal na medsebojno delovanje makrobonitetnih in mikrobonitetnih ciljev in orodij.

Eno od ključnih delovnih področij organa EBA v letu 2015 je bilo tudi zagotavljanje kakovosti podatkov, saj so se zbirke podatkov leta 2014 razširile zaradi uvedbe novih standardov poročanja, s katerimi so se zagotovile popolnoma usklajene informacije o kapitalu bank (COREP) in podatki iz bilanc stanja (Finrep). V letu 2015 so bile izvedene pomembne naložbe za številne izboljšave, kot je uvedba več kot 1 500 validacijskih pravil na evropski nadzorni platformi organa EBA. Poleg tega je bil leta 2015 posodobljen in s tem razširjen memorandum o soglasju glede izmenjave mikrobonitetnih podatkov posameznih bank, da so se zajeli vsi podatki, ki jih v skladu z izvedbenimi tehničnimi standardi o poročanju pristojni organi sporočijo organu EBA.

Julija 2014 je Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB) izdal MSRP 9 – Finančni instrumenti, ki je nadomestil standard poročanja za finančne instrumente, ki se je v EU uporabljal od leta 2005 (MRS 39). MSRP 9 je temeljito spremenil način poročanja o finančnih instrumentih, zato je potrebna temeljita posodobitev okvira za računovodsko poročanje za družbe, ki poročajo v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), ki je vključen v izvedbeni tehnični standard o nadzornem poročanju (Finrep). Ker je pomembno, da se na začetku

postopka uvedbe sprememb v standard poročanja Finrep opravijo posvetovanja z institucijami, je organ EBA decembra 2015 začel javno posvetovanje o predlaganih spremembah.

Varstvo potrošnikov, spremljanje finančnih inovacij ter zagotavljanje varnih in učinkovitih plačilnih storitev v EU

Organ EBA si je v letu 2015 še naprej prizadeval za krepitev varstva potrošnikov ter spodbujanje preglednosti, enostavnosti in pravičnosti na področju potrošniških finančnih produktov in storitev na enotnem trgu. Podrobneje je analiziral neuspešno poslovanje finančnih institucij na področju finančnih storitev na drobno, ki lahko povzroči veliko škodo za potrošnike ter poleg tega zelo omaja tržno zaupanje, finančno stabilnost in celovitost finančnega sistema.

Organ EBA je razvil več sklopov regulativnih zahtev za produkte, ki spadajo na njegovo delovno področje, tj. hipotekarni krediti, osebna posojila, vloge, plačilni računi, plačilne storitve in elektronski denar. Pri vprašanih, ki ne zajemajo le bančnega sektorja, ampak so pomembna tudi za zavarovalniški sektor in sektor naložb, je tesno sodeloval z evropski-

ma nadzornima organoma EIOPA in ESMA. V letu 2015 so se med drugim izvajale tudi dejavnosti, opisane v nadaljevanju.

- Organ EBA je julija 2015 objavil Smernice o nadzoru in ureditvi upravljanja bančnih produktov za proizvajalce in distributerje bančnih produktov za prebivalstvo. Te smernice vzpostavljajo okvir za trdno in odgovorno oblikovanje in distribucijo produktov, ki sta nalogi proizvajalcev in distributerjev.
- Organ EBA je decembra 2015 objavil posvetovalni dokument o osnutku smernic o politiki in praksi prejemkov. S tem osnutkom smernic namerava obravnavati slabe politike in prakse prejemkov, za katere je ugotovil, da so ključni dejavnik za zavajajočo prodajo bančnih produktov in storitev za prebivalstvo. Osnutek smernic finančnim institucijam zagotavlja okvir za izvajanje politik in praks prejemkov, ki bodo povezale spodbude s pravično obravnavo potrošnikov ter zmanjšale tveganje zavajajoče prodaje in posledične stroške zaradi neustreznega ravnanja podjetij.
- Organ EBA je skupaj s Smernicami organa EBA o oceni kreditne sposobnosti junija 2015 objavil Smernice organa EBA o zamudah pri plačilih in izvršbi v podporo člena 28 direktive o stanovanjskih kreditih



(direktiva o potrošniških kreditnih pogodbah za stanovanjske nepremičnine). Te smernice določajo zahteve glede politik in postopkov za čim hitrejše odkrivanje in obravnavo težav z odplačevanjem, vključno z usposabljanjem osebja, sodelovanjem s potrošniki, zagotavljanjem informacij in pomoči potrošnikom, postopkom reševanja ter dokumentacijo poslovanja in hrambo evidenc.

Organ EBA je v skladu s svojim mandatom še naprej spremljal nove in obstoječe finančne dejavnosti ter prispeval k zagotavljanju varnih, preprostih in učinkovitih plačil male vrednosti v EU. Februarja 2015 je objavil mnenje o množičnem financiranju na podlagi posojil, naslovljeno na Komisijo, Parlament in Svet. Pri svojem delu se je osredotočil na oceno tveganj za udeležence na trgu in dejavnikov teh tveganj ter obseg, v katerem bi se lahko obravnavali v okviru obstoječih direktiv in uredb EU. V mnenju je bila direktiva o plačilnih storitvah opredeljena kot zakonodajno besedilo EU, ki bi bilo najbolj relevantno za množično financiranje na podlagi posojil.

Organ EBA je leta 2015 okrepil svoja prizadevanja za regulativno zблиževanje in konvergenco nadzora na področju plačil. Prizadeva si zagotoviti varna, preprosta in učinkovita plačila v EU. Kot prvi korak za doseg tega cilja je izdal Končne smernice o varnosti spletnih plačil, ki se uporabljajo od 1. avgusta 2015. Poleg tega je začel delo v zvezi z izvajanjem revidirane direktive o plačilnih storitvah, ki je začela veljati januarja 2016 in s katero se je organu EBA dodelila naloga, da razvije šest tehničnih standardov in pet sklopov smernic.

Organ EBA je junija 2015 objavil svoje letno poročilo o potrošniških trendih, v katerem je bilo poudarjenih osem pomembnih trendov, ki so lahko osnova za njegovo morebitno prihodnje delo, in sicer zadolženost gospodinjstev, preglednost in združljivost opravnin, inovacije pri plačilih, strukturirane vloge, komercialne prodajne prakse in prejemi ter alternativni ponudniki finančnih storitev.

Mednarodno sodelovanje

Organ EBA dejavno sodeluje na sejah Baselskega odbora za bančni nadzor, v njegovih številnih strokovnih pododborih ter številnih specializiranih delovnih in projektnih skupinah. Po potrebi prispeva k specifikaciji opredelitve pojma količnik finančnega vzvoda Baselskega odbora za bančni nadzor, leta 2015 pa je

prispeval k pregledu celotnega okvira za tržno tveganje, ki je znan tudi kot temeljni pregled trgovalne knjige, ter k revizijam okvira za popravek kreditnega vrednotenja. Poleg tega je sodeloval pri delu Baselskega odbora za bančni nadzor v zvezi s številnimi regulativnimi pobudami.

Kot v preteklih letih je organ EBA dejavno sodeloval pri ključnih dejavnostih Odbora za finančno stabilnost v okviru usmerjevalne skupine za reševanje bank, poleg tega pa je prispeval tudi k posvetovanjem Odbora za finančno stabilnost o financiranju bank v postopku reševanja. Nedavno je sodeloval tudi pri delu skupine za čezmejno krizno upravljanje v zvezi z neprekinjenim dostopom do infrastrukture finančnega trga in v novi skupini za čezmejno krizno upravljanje infrastrukture finančnih trgov.

Organ EBA je pripravil navodila za podporo pristojnim organom pri zbiranju kazalnikov finančne trdnosti Mednarodnega denarnega sklada (MDS) za depozitne institucije, pri čemer je uporabil statistične podatke, ki izhajajo iz njegovih izvedbenih tehničnih standardov o nadzornem poročanju.

Organu EBA je bila dodeljena naloga, da v letu 2015 pregleda uporabo CRD in CRR pri sodelovanju EU in držav članic z državami nečlanicami EU in Komisiji predloži poročilo, v katerem so opredeljena področja, ki bi jih bilo treba dodatno razviti za boljše čezmejno sodelovanje in izmenjavo informacij. Ugotovil je, da ni velikih razlogov za skrb, čeprav je bilo opredeljeno, da bi lahko zakonodajne spremembe na področju ocenjevanja enakovrednosti omogočile boljše sodelovanje.

Da se omogoči dosledno sodelovanje nadzornih organov iz držav nečlanic EU v kolegijih nadzornikov, je organ EBA na svojo pobudo izdal Priporočila o enakovrednosti ureditev zaupnosti 29 nadzornih organov iz 13 držav nečlanic EU. Priporočila so korak proti doslednim nadzornim praksam EU, saj so se vsi pristojni nacionalni organi strinjali, da bodo spoštovali ugotovitve, s čimer se bo uskladi- lo sodelovanje držav nečlanic EU v kolegijih nadzornikov EU.

Poleg tega se je organ EBA leta 2015 odzval na zahtevo po strokovnem nasvetu o enakovrednosti pravnih in nadzornih ureditev v določenih državah nečlanicah EU. Istega leta je Komisiji v obliki poročila predložil rezultate svoje ocene šestih držav nečlanic EU in svoje mnenje

o enakovrednosti. Poleg tega je bil podpisan memorandum o sodelovanju med EBA in nadzornimi organi jugovzhodnoevropskih držav za vzpostavitev okvira za sodelovanje in izmenjavo informacij.

Organ EBA je predlagal tudi okvirni dogovor o sodelovanju z glavnimi organi za reševanje v jurisdikcijah z večjimi finančnimi središči, s katerim se bodo olajšali prihodnji dogovori o sodelovanju med nasprotnimi strankami iz držav nečlanic EU in nadzornimi organi ali organi za reševanje EU.

Delo v zvezi s čezmejnimi vprašanji

Organ EBA je v letu 2015 dejavno sodeloval v skupnem odboru evropskih nadzornih organov na glavnih področjih, na katerih je potrebno sodelovanje med bančnim sektorjem in drugimi sektorji. Pri več temah je tesno sodeloval tudi z Evropskim odborom za sistemska tveganja (ESRB), med drugim tudi pri načrtovanju testa izjemnih situacij za celotno EU leta 2016.

Skupni odbor je v letu 2015 dosegel velik napredek, zlasti pri medsektorski oceni tveganja in krepitvi enotnega pravilnika z instrumenti na področju razporejanja bonitetnih ocen, listinjenja in preprečevanja pranja denarja.

Dve medsektorski poročili o tveganjih in ranljivostih sta vsebovali učinkovit pregled glavnih medsektorskih tveganj, odkritih v finančnem sistemu EU. Glavni dejavniki, opredeljeni v navedenih poročilih, so slaba gospodarska

rast v EU, nizke obrestne mere, velika volatilitnost finančnih trgov, zmanjševanje strukturne likvidnosti trga in majhna dobičkonosnost finančnih institucij.

Po prenosu regulativnih pooblastil na evropske nadzorne organe v skladu z novo četrto direktivo o preprečevanju pranja denarja in uredbo o preprečevanju pranja denarja so se začela posvetovanja o smernicah o preprečevanju pranja denarja na podlagi tveganj in nadzoru financiranja boja proti terorizmu ter smernicah o poenostavljenem in okrepljenem skrbnem pregledu strank.

Poleg tega je osebje organa EBA sodelovalo pri več delovnih nalogah ESRB, na primer pri nalogah, povezanih s testom izjemnih situacij, makrobonitenimi ukrepi in politiko, strukturno likvidnostjo trga in proticikličnimi strukturnimi kapitalskimi blažilniki. Najpomembnejše teme, pri katerih sta organ EBA in ESRB tesno sodelovala v letu 2015, so med drugim vključevale sodelovanje v strokovni skupini za nepremičnine in skupni projektni skupini za nizke obrestne mere, zagotavljanje prispevka h končnemu poročilu o sektorskih tveganjih in načrtovanje testa izjemnih situacij za celotno EU leta 2016.



Ključna področja, na katera se je treba osredotočiti v letu 2016

Organ EBA bo imel v letu 2016 veliko nalog, saj mora dokončno pripraviti sveženj regulativne reforme in zagotoviti doslednost nadzornih praks v bančnem sektorju EU. Ključna področja, na katera se mora osredotočiti naslednje leto, vključujejo delo, povezano s količnikom finančnega vzvoda, vključitvijo načela sorazmernosti v svoje instrumente in revizijo okvira tretjega stebra v sistemu EU. Poleg tega bo predlagal pomemben sklop regulativnih instrumentov in poročil za te cilje.

Spodbujanje skupnega pristopa h kalibraciji količnika finančnega vzvoda

Eno od ključnih vprašanj, ki jih mora organ EBA obravnavati v letu 2016, je migracija količnika finančnega vzvoda iz prvega stebra in minimalne stopnje, ki jih je treba upoštevati zlasti pri poslovnih modelih in profilih tveganja. Analizirati je treba še številne druge vidike, kot so interakcija s količniki na podlagi tveganju prilagojene aktive in likvidnostnimi zahtevami ter učinek na različne segmente finančnih trgov. Organ EBA ima poleg naloge v zvezi s poslovnimi modeli tudi nalogo, da oceni več vidikov, povezanih z učinki. Oceniti je treba zlasti interakcijo količnika finančnega vzvoda s kapitalskimi zahtevami, ki temeljijo na tveganju, in likvidnostnimi zahtevami.



Krepitev okvira za kreditno tveganje

Organ EBA bo v letu 2016 poročal o svojem regulativnem pregledu pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB), pri čemer bo zlasti povzel odzive na dokument za razpravo o prihodnosti pristopa IRB in svoje zamisli, kako naj se stališča vprašanih najbolje vključijo v njegovo prihodnje delo. Pojasnil bo tudi svoje predloge, naj se regulativni razvoj osredotoči na vidike pristopa IRB, ki jih je treba bolj usklajeno uporabljati v okviru zahtev iz CRR, in predlagal časovni okvir za razvoj regulativnih instrumentov, kot so tehnični standardi in smernice o pristopu IRB. Osredotočil se bo na drugo fazo dela v zvezi s pristopom IRB, ki je povezana z opredelitvijo pojma neizpolnjevanje obveznosti, in tretjo fazo, ki se nanaša na oceno parametrov tveganja in obravnavo sredstev, pri katerih se ne izpolnjujejo obveznosti.

Pregled učinka sorazmernosti

Organ EBA se zaveda, kako pomemben je dialog z deležniki, da se pridobijo specifični vpogledi in dokazi, zato je 3. julija 2015 organiziral delavnico o sorazmernosti. Udeležilo se je več kot 130 delegatov, ki so razpravljali o temah, povezanih s sorazmernostjo, kot so sorazmernost v primerjavi z enostavnostjo v bančnem pravilniku, trenutno delo v zvezi s sorazmernostjo in poenostavitvijo ter pristopi za zagotovitev sorazmernosti v praksi, in jih proučevali. Organ EBA namerava v letu 2016 proučiti dodatne vidike sorazmernosti in enostavnosti ter organizirati okroglo mizo s pristojnimi organi in predstavniki industrije, da jih bo seznanil z delom za vključitev sorazmernosti v svoje regulativne instrumente.

Obravnava slabih naložb EU iz preteklosti

Organ EBA bo še naprej spremljal dogodke v zvezi s slabimi posojili ter redno posodabljal svoje zbirne prikaze tveganj in poročila o oceni tveganja, po potrebi pa bo izvedel tudi *ad hoc* študije. Poleg tega namerava oceniti prakse

obravnave slabih posojil posameznih držav, pri čemer bo opredelil splošne dejavnike, ki ovirajo obravnavo slabih posojil.

Olajšanje izvajanja in razumevanja MSRP 9 v zvezi z bankami v EU

Za izvajanje uredbe o medbančnih provizijah v EU se bo začela izvajati ocena učinka standarda na vzorcu približno 50 institucij v EU. S tem se bosta zagotovila boljše razumevanje ocenjenega učinka MSRP 9 na predpisani kapital in tega, kako se institucije pripravljajo na uporabo MSRP 9, ter podpora organu EBA pri ocenjevanju interakcije MSRP 9 z drugimi bonitetnimi zahtevami.



Spodbujanje skladnosti, primerljivosti in doslednosti nadzornih praks v EU

Organ EBA bo še naprej spodbujal učinkovito delovanje enotnega trga z razvojem instrumentov politike, zagotavljanjem usposabljanja in tesnim sodelovanjem s kolegiji nadzornikov največjih čezmejnih bančnih skupin. Leta 2016 se bo osredotočil zlasti na:

- spremljanje konvergence nadzora in zlasti izvajanja smernic o SREP;
- izdajo instrumentov politike, ki bodo dopolnjevali smernice o SREP, kot so smernice o testu izjemnih situacij, procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), notranjem procesu ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP), obravnavi tveganja popravka kreditnega vrednotenja v SREP in oceni tveganja, povezanega z IKT;
- organizacijo programov usposabljanja (v letu 2016 je načrtovanih 30 usposabljanj);
- sodelovanje s kolegiji nadzornikov, pri čemer se bo osredotočil na potrebo, da nadzorniki upoštevajo, kako ključna tveganja, ki jih odkrije organ EBA, vplivajo na posamezne velike čezmejne kreditne institucije.

Test izjemnih situacij za celotno EU leta 2016 in pregled preglednosti

Organ EBA bo v letu 2016 znova izvedel test izjemnih situacij za celotno EU, katerega namen je nadzornikom, bankam in drugim udeležencem na trgu zagotoviti skupni analitični

okvir za usklajeno primerjavo in ocenjevanje odpornosti bank v EU na ekonomske šoke. Leta 2016 je bil vključen prag za neuspešno prestan test, saj je cilj, da se test izjemnih situacij uporabi kot nadzorno orodje, o njegovih rezultatih pa bodo v okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP) potekale razprave s posameznimi bankami, pri katerih se bodo lahko proučili tudi blažilni ukrepi. Rezultati testa izjemnih situacij bodo objavljeni na začetku tretjega četrtletja 2016, poleg tega pa bodo obenem tako kot običajno razkriti podatki o posameznih bankah.

Krepitev doslednosti tveganju prilagojene aktive

Organ EBA si bo še naprej prizadeval obravnavaati morebitne nedoslednosti pri izračunu tveganju prilagojene aktive na enotnem trgu EU, da se povrne zaupanje v kapital in notranje modele bank v EU. Vsako leto bodo opravljene primerjave, saj se z njimi lahko odkrije morebitna podcenjenost kapitalskih zahtev na podlagi ocenjevanja razlik med tveganju prilagojene aktive posameznih institucij EU.

Revidirana različica tretjega stebra

Organ EBA bo v letu 2016 pripravil smernice o izvajanju revidiranega okvira za tretji steber v EU.

Zagotavljanje doslednega izvajanja novega okvira za krizno upravljanje

Direktiva o sanaciji in reševanju bank ter direktiva o sistemih jamstva za vloge se večinoma že izvajata, zato bo organ EBA okrepil svoja prizadevanja pri podpori in spremljanju usklajenega izvajanja okvira za krizno upravljanje ter prispeval k doslednemu razvoju in usklajevanju učinkovitega načrtovanja reševanja po EU. Za doseg tega cilja bo med drugim pripravil poročilo o minimalnih zahtevah glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, osredotočil se bo na sodelovanje organov za reševanje, pregledal in ocenil bo primere reševanja bank ter zagotavljal usposabljanje organom za reševanje.

Varstvo potrošnikov in spremljanje finančnih inovacij

Organ EBA bo v letu 2016 pripravil več sklopov regulativnih zahtev za obravnavo škode za potrošnike, ki izhaja iz bančnih produktov, ki spadajo na njegovo delovno področje, pri čemer se bo posebej osredotočil na inovacije in tudi na spodbujanje konvergence nadzora. Tako se bo na primer pri osnutku regulativnega tehničnega standarda (RTS) v zvezi s standardno terminologijo za najpogostejše storitve pos-

vetoval vsaj z večino držav članic, posvetoval se bo o dveh izvedbenih tehničnih standardih v zvezi z dokumenti o razkritju, da se omogoči primerjava stroškov plačilnih računov, in dokončal bo svoje smernice o prejemkih prodajnega osebja. Na področju finančnih inovacij se bo osredotočil na inovativno uporabo podatkov o potrošnikih s strani finančnih institucij, da se opredelijo tveganja in koristi te inovativne uporabe podatkov za potrošnike in finančne institucije.

Razvijajoče se naloge v skladu z revidirano direktivo o plačilnih storitvah in uredbo o medbančnih provizijah

Ključna dejavnost organa EBA v letu 2016 bo razvoj regulativnih tehničnih standardov in smernic v skladu z revidirano direktivo o plačilnih storitvah in uredbo o medbančnih provizijah. Revidirana direktiva o plačilnih storitvah je začela veljati januarja 2016, uporabljala pa se bo od januarja 2018. Organu EBA je bilo z njo dodeljenih 11 nalog. Nekatere od njih bo moral opraviti v 12 mesecih, druge pa v 18 ali 24 mesecih od začetka veljavnosti.



Zagotavljanje učinkovitih in preglednih postopkov za podporo delu organa EBA

Vključevanje deležnikov v regulativno delo organa EBA

Ključni del sodelovanja organa EBA z deležniki poteka prek interesne skupine za bančništvo. Organ jo prosi za mnenje o ukrepih v zvezi z regulativnimi in izvedbenimi tehničnimi standardi, smernicami in priporočili, če se ne nanašajo na posamezne finančne institucije. V letu 2015 je interesna skupina za bančništvo predložila mnenja o 24 posvetovalnih dokumentih, vključno z dvema mnenjema o posvetovalnih dokumentih skupnega odbora in štirimi mnenji o dokumentih za razpravo organa EBA, na primer v zvezi z varstvom potrošnikov, listinjenjem, dejavniki, ki podpirajo mala in srednja podjetja (MSP), in pristopom IRB.

Drugi mandat interesne skupine za bančništvo se je začel 15. oktobra 2013, potekel pa naj bi 14. aprila 2016. Trideset članov interesne skupine za bančništvo sestavlja deset delegatov iz kreditnih institucij in investicijskih podjetij, od tega trije zastopajo hranilnice ali združene banke, deset predstavnikov potrošnikov in uporabnikov, šest članov akademskega sveta, dva predstavnika malih in srednjih podjetij ter dva predstavnika delodajalcev.

Mediacija in kršitev prava Unije

Čeprav je bilo v letu 2015 več sporov med pristojnimi organi, organa EBA niso zaprosili, naj zagotovi pomoč v teh uradnih postopkih posredovanja. Kljub temu je imel pomembno vlogo pri zagotavljanju neuradne pomoči pri reševanju sporov med pristojnimi organi.

V letu 2015 je bilo ocenjenih devet primerov morebitne kršitve prava Unije. Do konca leta jih je bila večina zaključenih, saj je bilo ugotovljeno, da so bile zahteve nedopustne, o stanju preostalih primerov pa bo odločitev sprejeta v letu 2016, ko se bo zaključilo njihovo ustrezno ocenjevanje. Na podlagi nobene od zahtev, naslovljenih na organ EBA v skladu s členom 17



uredbe o EBA, se ni sprejelo priporočilo o sprejetju ukrepov za odpravo kršitve prava Unije.

Izvajanje medsebojnih strokovnih pregledov

Leta 2014 so vsi pristojni organi izvedli medsebojni strokovni pregled v zvezi s spoštovanjem Smernic o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij (EBA/GL/2012/06), ki jih je pripravil organ EBA. Medsebojni strokovni pregled se je začel izvajati v drugi polovici leta 2014, končno poročilo pa je odbor nadzornikov odobril junija 2015. Pregled sta sestavljali samoocena pristojnih organov, ki ji je sledila faza pregleda strokovnjakov. Poleg tega je organ EBA na podlagi pregleda dokumentacije v okviru medsebojnega strokovnega pregleda spoštovanja smernic opravil osem obiskov na kraju samem pri pristojnih organih, da je dopolnil svojo končno oceno. V končnem poročilu, ob-

javljenem julija 2015, je navedel vse ugotovitve iz medsebojnega strokovnega pregleda in obiskov na kraju samem.

Ocenjevanje stroškov in koristi

Organ EBA je leta 2015 objavil dve poročili o spremljanju učinka prenosa zahtev iz okvira Basel III v EU pod predpostavko statične bilance stanja, in sicer marca za podatke do junija 2014, septembra pa za podatke do decembra 2014. V okviru tega spremljanja, ki je potekalo hkrati s spremljanjem Baselskega odbora za bančni nadzor na globalni ravni, so bili zbrani skupni rezultati na področju kapitala, tveganju prilagojene aktive, likvidnosti in količnika finančnega vzvoda bank v EU. Skupaj je pri spremljanjih sodelovalo 148 oziroma 364 bank v EU, od tega je bilo 40 oziroma 53 bank iz skupine 1 (največje mednarodno dejavne banke v EU, katerih temeljni kapital presega 3 milijarde EUR).

Vzdrževanje interaktivnega enotnega pravilnika

Veliko opravljenega dela je bilo povezanega z odgovarjanjem na vprašanja deležnikov o razlagi in izvajanju enotnega pravilnika. Do 31. decembra 2015 je bilo prek spletnega vmesnika predloženih približno 2 550 vprašanj (do konca leta 2014 je bilo na primer predloženih 1 700 vprašanj). Od tega je bilo približno 930 vprašanj zavrženih ali izbranih (kar je več kot ob koncu leta 2014, ko je bilo takih prime-

rov približno 600), predloženi so bili odgovori na približno 830 vprašanj (kar je več kot ob koncu leta 2014, ko je bilo predloženih približno 580 odgovorov), približno 790 vprašanj pa se pregleduje (kar je več kot ob koncu leta 2014, ko jih je bilo pregledanih približno 580). Poleg tega je od 790 vprašanj, ki se pregledujejo, 90 povezanih z direktivo o sanaciji in reševanju bank, preostala pa so povezana s CRR in CRD, pri čemer se jih velika večina (75 %) osredotoča na težave s poročanjem, sledijo pa jim vprašanja o likvidnostnem tveganju, kreditnem tveganju in tržnem tveganju.

Ti podatki prikazujejo vedno pomembno potrebo po jasnosti zakonodajnih in regulativnih okvirov, ki jih zajema orodje za predložitev vprašanj in odgovorov, ter splošneje po enotnem pravilniku v bančništvu.

Zagotavljanje pravne podpore in varstvo osebnih podatkov

V letu 2015 je bilo preverjeno zagotavljanje zakonitosti regulativnih instrumentov EBA, vključno s tehničnimi standardi, smernicami, priporočili, mnenji in strokovnimi nasveti, ki so bili poleg tega analizirani, opravljen pa je bil tudi nadzor kakovosti. Organ EBA je poleg tega sodeloval s Komisijo ter organoma EIOPA in ESMA pri oblikovanju delovnih praks, katerih namen je zagotoviti, da lahko Komisija odobri in objavi tehnične standarde čim prej po tem, ko jih sprejme odbor nadzornikov.



Organu se je poleg tega zagotovila pravna podpora o vprašanih, povezanih s poslovanjem, tudi o zadevah, povezanih z njegovim novim sedežem, vprašanji v zvezi s človeškimi viri na podlagi kadrovske predpisov in pogoji zaposlovanja drugih uslužbencev, pogodbami z dobavitelji organa EBA in zahtevami organov EU, kot sta Evropsko računsko sodišče in Evropski varuh človekovih pravic. Organ EBA je leta 2015 obravnaval 24 uradnih pritožb, ki so jih predložili neposredno posamezniki ali pravne osebe, večina pa se jih je nanašala na vprašanja varstva potrošnikov.

Na področju varstva podatkov so imenovani uslužbenci organa EBA v letu 2015 opozarjali njegovo osebje na pomembnost vprašanj, povezanih z varstvom podatkov, zlasti med uvažanjem novih uslužbencev.

Zagotavljanje digitalnih storitev v podporo ključnih funkcij in notranje uprave organa EBA

V letu 2015 je bilo področje informacijske tehnologije osredotočeno na vzdrževanje in podpiranje proizvodnih sistemov za zbiranje podatkov ter izvajanje številnih projektov v skladu z delovnim programom za informacijsko tehnologijo. Organ EBA je za okrepitev in podpiranje izvajanja enotnega pravilnika uvedel dve različici evropske nadzorne platforme, s katerima se je regulativni okvir za računovodsko in skupno poročanje razširil na COREP 2.1.0 in Finrep 2.1.3. Poleg tega se je izvedel projekt prigrasitev in sankcij, da se je pristojnim organom zagotovila varna platforma za obveščanje organa EBA o prigrasitvah in sankcijah.

Obveščanje o delu organa EBA in njegova promocija

Organ EBA je med letom začel izvajati naloge, povezane s svojo novo strategijo obveščanja, ki jo je upravni odbor EBA sprejel marca 2015. Povečalo se je število rednih informativnih sestankov in intervjujev s člani medijev po EU. V letu 2015 je objavil 172 novic in sporočil za medije, kar se je skladalo z dejavnostmi obveščanja v preteklih letih (175 leta 2014 in 157 leta 2013). Za priložnostno razširjanje določenih novic so se uporabili družbeni mediji, kot so Twitter, YouTube in LinkedIn. Do konca leta je račun Twitter organa EBA privabil več kot 2 000 sledilcev, na LinkedInu pa skupnost, ki spremlja organ EBA, v povprečju sestavlja 6 159 članov.

Leta 2015 so se začela izdajati četrtrletna glasila, namenjena nacionalnim tiskovnim predstavnikom centralnih bank v EU in medijem. Poleg tega so se v drugi polovici leta dejavnosti obveščanja intenzivno osredotočale na konferenco za obeležitev pete obletnice delovanja organa EBA, ki je februarja 2016 potekala v Londonu. V letu 2015 je bilo posodobljenih in preurejenih nekaj delov na javnem spletišču organa EBA, da so se poenostavile informacije, uporabnikom pa olajšalo krmarjenje po spletišču.



Notranje upravljanje

Upravni odbor

Odbor nadzornikov je decembra 2015 izvolil dva nova člana upravnega odbora in ponovno izvolil tretjega člana za drugi mandat. Upravni odbor so leta 2015 sestavljali štirje člani iz držav članic, ki sodelujejo pri enotnem mehanizmu nadzora (EMN) (iz Nemčije, Španije, Italije in Nizozemske), in dva člana iz držav članic, ki ne sodelujeta pri enotnem mehanizmu nadzora (iz Poljske in Združenega kraljestva), ki so se na sedežu organa EBA v Londonu sestali petkrat.

Glavni dogodki

V letu 2015 je bilo izvedenih nekaj sprememb v notranji organizacijski strukturi EBA. Zlasti zaradi novih nalog, ki so bile dodeljene organu EBA, in potrebe po ločitvi nadzorniških nalog in nalog v zvezi z reševanjem je bila 1. februarja 2015 ustanovljena nova in neodvisna enota za reševanje. Zato so bile vse funkcije, povezane z reševanjem, ki so bile v pristojnosti oddelka za urejanje in nadzor, prenesene na novo enoto, stara enota za sanacijo, reševanje in registracijo znotraj oddelka za urejanje pa je bila razpuščena. Poleg tega je

bila enota za usklajevanje v matični državi in v državi gostiteljici znotraj oddelka za nadzor preimenovana v enoto za konvergenco nadzora, njene funkcije pa so se osredotočile na konvergenco nadzora. Marca 2015 se je enota za varstvo potrošnikov in finančne zadeve preimenovala v enoto za varstvo potrošnikov, finančne inovacije in plačila, kar odraža vse večje število nalog v zvezi s plačili, ki so bile dodeljene organu EBA.

Ob koncu leta 2014 se je organ EBA uspešno preselil v svoje nove prostore na naslovu 1 Canada Square, Canary Wharf, London. Selitev ni povzročila motenj v zagotavljanju storitev, organ pa je lahko izpolnil tehnične in organizacijske zahteve agencije za svoje dejavnosti.

Upravljanje proračuna in finančno poslovanje

Organ EBA je leta 2015 znova skoraj v celoti porabil proračun iz preteklega leta, pri čemer je dodelil 99,3 % razpoložljivih finančnih sredstev, stopnjo prenosa pa je zmanjšal na 9,7 %. To je dosegel v težavnih proračunskih razmerah. Čeprav je proračunski organ organu EBA leta 2015 dodelil višjo stopnjo zaposlovanja, mu je finančne vire zmanjšal za približno 2 milijona EUR (6 %) glede na preteklo leto. Poleg tega je euro med letom izgubil veliko vrednost v primerjavi s funtom, zato je moral organ EBA zaprositi za spremembo proračuna v višini 1,9 milijona EUR, da je lahko izpolnil svoje finančne obveznosti. Sprememba proračuna je bila sprejeta avgusta 2015.

Proračun za leto 2016 je bistveno večji in skupaj znaša 38 milijonov EUR. To je 20 % več kot prvotni proračun za leto 2015 in je posledica izkušenj, ki sta jih organ EBA in proračunski organ pridobila iz preteklega leta.

Upravljanje človeških virov

Organ EBA je med letom 2015 organiziral 40 izbirnih postopkov, prejel 951 prijav in opravil razgovore s 120 kandidati. Skupno število zaposlenih se je leta 2015 povečalo na 156, kar



vključuje 118 začasnih uslužbencev, 29 pogodbenih uslužbencev in 13 napotenih nacionalnih strokovnjakov iz številnih držav (26 narodnosti EU), pri čemer sta spola uravnoteženo zastopana (45 % žensk in 55 % moških). V kadrovskem načrtu organa EBA je predvidenih 120 delovnih mest za začasne uslužbence, pri čemer je bilo prvič od ustanovitve zasedenih 1,7 % manj teh delovnih mest, kot je bilo predvideno.

Fluktuacija zaposlenih zaradi odpovedi, neobnove pogodbe in prenehanja pogodbe je znašala 10,3 %, kar je 2,6 % manj kot leta 2014 (12,9 %). Organ EBA je leta 2015 prejel 117 prošenj za pripravništvo, izbral pa je šest pripravnikov.

Ocenjevanje rezultatov revizije med letom poročanja

Služba za notranjo revizijo Komisije je leta 2015 opravila naknaden omejen pregled vodenja projektov IT in revizijo upravljanja človeških virov. Organ EBA je sprejel vse ugotovitve in priporočila ter pripravil ustrezne akcijske načrte.

Evropsko računsko sodišče

Revizijo letnih računovodskih izkazov za leto 2015 sta delno opravila Evropsko računsko sodišče in že drugič zunanje revizijsko podjetje (Moore Stephens). Izdano ali zaključeno ni bilo nobeno kritično priporočilo in na dan 1. januarja 2016 ni bilo odprtih kritičnih priporočil.

Upravljanje tveganj

Organ EBA je leta 2015 izvedel oceno tveganja, da bi opredelil tveganja in vrste izpostavljenosti ter predlagal ukrepe za njihovo zmanjšanje. Pri tem je nastal register tveganj, v katerem so bila tveganja razvrščena po pomembnosti. Kot največja tveganja za organ EBA so bila ugotovljena tveganja, povezana z varnostnimi incidenti IT, izvrševanjem kontrol na področju odgovornosti, nenačrtovanimi posledicami enotnega pravilnika in ranljivostmi bančnega sektorja EU. Za vsa opredeljena tveganja so bili pripravljene ukrepi za njihovo zmanjšanje.

Naknadno spremljanje ugotovitev organa, odgovornega za razrešnico

Organ, odgovoren za razrešnico, je 11. aprila 2016 izvršnemu direktorju organa EBA podelil razrešnico za izvrševanje proračuna za proračunsko leto 2014. Sprejeto besedilo razrešnice za leto 2014 je vsebovalo 32 odstavkov ugotovitev, od katerih so večino sestavljale (zadovoljive) opombe in priznanja. Poročilo o razrešnici je bilo sprejeto šele nedavno, zato organ EBA še vedno pripravlja odgovore na odstavke, ki bi se lahko obravnavali kot poziv k sprejetju ukrepov.

Ocenjevanje učinkovitosti sistema notranjega kontroliranja

Organ je v pomoč izvršnemu direktorju pri izvajanju notranjih kontrol sprejel sklop standardov za notranje kontroliranje. Vidne izboljšave so bile leta 2015 izvedene na področjih uporabe standardov za notranje kontroliranje, kot so etične in organizacijske vrednote, cilji in kazalniki uspešnosti, proces upravljanja tveganj, upravljanje dokumentov ter informacije in komunikacija.



Podroben seznam instrumentov, ki jih je organ EBA pripravil v letu 2015

Vrsta instrumenta	Naslov
Smernice	Smernice organa EBA o zamudah pri plačilih in izvršbi
	Smernice o instrumentu izločitve sredstev
	Smernice o metodah za izračun prispevkov v sisteme jamstva za vloge
	Smernice o sprožilnih dejavnikih za reševanje
	Smernice o določitvi pogojev za finančno podporo v skupini
	Smernice o oceni kreditne sposobnosti v skladu z direktivo o stanovanjskih kreditih
	Smernice o uporabi poenostavljenih obveznosti
	Smernice o sprožilnih dejavnikih za uporabo ukrepov za zgodnje posredovanje
	Smernice o kazalnikih načrta sanacije
	Smernice o plačilnih obveznostih sistemov jamstva za vloge
	Smernice o minimalnem seznamu storitev ali prostorov, ki so potrebni, da se prejemniku omogoči upravljanje nanj prenesenih poslovnih dejavnosti v skladu s členom 65(5) Direktive 2014/59/EU
	Smernice o nadzoru in ureditvi upravljanja bančnih produktov
	Smernice o instrumentu prodaje poslovanja v skladu z direktivo o sanaciji in reševanju bank
	Smernice organa EBA o nacionalnih začasnih seznamih najbolj reprezentativnih storitev, povezanih s plačilnim računom, za katere se plačuje nadomestilo v skladu z direktivo o plačilnih računih
	Smernice o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti, v okviru SREP
	Smernice o uradnih obvestilih za kreditne posrednike v skladu z direktivo o potrošniških kreditnih pogodbah za stanovanjske nepremičnine
	Izvedbeni tehnični standardi
ITS v zvezi z razkritjem sporazumov o finančni podpori v skupini	
Dva ITS v zvezi z bonitetnimi ocenami zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)	
ITS v zvezi s postopki, standardnimi obrazci in predlogami za zagotavljanje informacij za potrebe načrtov reševanja	
ITS v zvezi z enotnimi formati, predlogami in opredelitvami, na podlagi katerih pristojni organi in organi za reševanje zbirajo informacije in jih pošiljajo Evropskemu bančnemu organu	
Posodobljeni ITS v zvezi z razkritjem in nadzorniškimi poročanjem količnika finančnega vzvoda za institucije EU	
Posodobljeni ITS v zvezi s poročanjem količnika likvidnostnega kritja	
Posodobljeni ITS v zvezi z razkritjem in nadzorniškimi poročanjem količnika finančnega vzvoda za institucije EU	
Spremenjeni ITS v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij	
Spremenjeni RTS v zvezi z opredeljenimi zaposlenimi	
Regulativni tehnični standardi	Trije RTS o bonitetnih zahtevah za centralne depotne družbe
	RTS v zvezi z referenčnimi portfelji za primerjavo
	RTS o določitvi pogojev za finančno podporo v skupini
	RTS o pogodbenem priznavanju reševanja s sredstvi upnikov
	RTS o neodvisnih cenilcih
	RTS o načrtih za reorganizacijo poslovanja
	RTS o merilih v zvezi z metodologijo za določitev minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
	RTS o obvestilih in obvestilih o mirovanju v skladu z direktivo o sanaciji in reševanju bank
	RTS o operativnem delovanju kolegijev za reševanje
	RTS o podrobnih evidencah finančnih pogodb
	RTS o ocenjevalni metodologiji za validacijo modelov kreditnega tveganja
	RTS o vrednotenju izvedenih finančnih instrumentov v reševanju

Vrsta instrumenta	Naslov
Mnenja/nasveti	Mnenje o delovanju primerjalnega procesa
	Mnenje o evropskem okviru za kvalificirano listinjenje
	Mnenje o prispevkih v enotni sklad za reševanje
	Mnenje o množičnem financiranju na podlagi posojil
	Tri mnenja o okviru reševanja bank v EU, ki zajema opredelitev kritičnih funkcij in glavnih poslovnih področij ter pravila za izvzetje obveznosti iz uporabe instrumenta za reševanje s sredstvi upnikov
	Mnenje o ITS o dodatni metriki za spremljanje likvidnosti
	Mnenje o RTS o odstopanjih glede valut, v katerih je razpoložljivost likvidnih sredstev omejena
	Mnenje o tveganju popravka kreditnega vrednotenja
	Mnenje o maksimalnem znesku za razdelitev
	Mnenje o dobrih praksah za hipotekarne kredite
	Mnenje o RTS o hipotekarni kreditni vrednosti
	Mnenje o ITS o odstopanjih glede valut, v katerih je razpoložljivost likvidnih sredstev omejena
	Mnenje o uporabi sorazmernosti
	Mnenje o oprostitvi, ki obravnava morebitne težave s koncentracijo pri kritih obveznicah
	Mnenje o sodelovanju s tretjimi državami
	Mnenje o opredelitvi ustreznega kapitala
	Mnenje o zavarovanih dogovorih pri reševanju
	Poročilo o investicijskih podjetjih
	Objavljena poročila
Poročilo o uresničitvi letnega akcijskega načrta kolegijev EBA za leto 2014 in pripravi akcijskega načrta kolegijev EBA za leto 2015	
Poročilo o pristopu k določanju kritičnih funkcij in glavnih poslovnih področjih v načrtih reševanja	
Poročilo o potrošniških trendih za leto 2015	
Letno poročilo o konvergenci nadzornih praks	
Poročilo o investicijskih podjetjih	
Poročilo o potencialnih posledicah regulativnih ukrepov na poslovne modele bank	
Poročilo o uporabi pravnih določb o sodelovanju in izmenjavi informacij med nadzornimi organi EU in nadzornimi organi držav nečlanic EU	
Poročilo o obremenitvi sredstev leta 2015	
Jesensko poročilo skupnega odbora o tveganjih in ranljivostih v finančnem sistemu EU	
Poročilo skupnega odbora o listinjenju	
Pomladansko sporočilo skupnega odbora o tveganjih in ranljivostih v finančnem sistemu EU (maj 2015)	
Seznam finančnih konglomeratov za leto 2015	
Poročilo o odobrenih višjih deležih prejemkov	
Dve poročili o CRD IV – CRR/spremljanje okvira Basel III	
Poročilo o primerjavi kreditnega tveganja nasprotne stranke	
Poročilo o primerjavi scenarijev iz načrtov sanacije	
Poročilo o popravku kreditnega vrednotenja	
Poročilo o izpostavljenosti institucij subjektom, ki opravljajo dejavnosti bančništva v senci	
Poročilo o kvalificiranem listinjenju	
Poročilo o količniku neto stabilnih virov financiranja	
Poročilo o uporabi sorazmernosti	
Poročilo o sintetičnem listinjenju	
Poročilo o primerjavi prejemkov in zaposlenih z visokimi prejemki (2013)	
Poročilo o uporabi dodatkov	
Dve poročili o ocenjevanju tveganja evropskega bančnega sistema	
Poročilo o ukrepih makrobonitetne politike	
Poročilo o pregledu preglednosti	
Poročilo o spremljanju instrumentov dodatnega temeljnega kapitala institucij EU	

Vrsta instrumenta	Naslov
Priporočila	Priporočilo o enakovrednosti ureditev zaupnosti
	Spremenjeno priporočilo o enakovrednosti ureditev zaupnosti
Medsebojni strokovni pregledi	Medsebojni strokovni pregled Smernic o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij (EBA/GL/2012/06)
Posvetovalni dokumenti	PD o ITS v zvezi s postopki, standardnimi obrazci in predlogami za potrebe načrtov reševanja
	PD o smernicah o komunikaciji med pristojnimi organi in revizorji
	PD o dejavnih tveganja ter poenostavljenem in skrbnem pregledu strank
	PD o smernicah o omejitvah izpostavljenosti do subjektov, ki opravljajo dejavnosti bančništva v senci
	PD o smernicah o nadzoru na podlagi tveganja
	PD o smernicah o poenostavljenem skrbnem pregledu strank
	PD o smernicah o preudarnih politikah prejemkov
	PD o RTS v zvezi z merili za prednostno obravnavo pri čezmejni znotrajkupinski finančni podpori v skladu s količnikom likvidnostega kritja
	PD o smernicah o uporabi opredeljene neizpolnjevanja obveznosti
	PD o ITS v zvezi z izmenjavo informacij o kvalificiranih deležih med organi
	PD o ITS v zvezi z vzporejanjem bonitetnih ocen zunanjih bonitetnih agencij za listinjenje
	PD o RTS o ocenjevalni metodologiji za pristop IRB
	PD o RTS o bonitetnih zahtevah za centralne depotne družbe
	PD o RTS o izvetju nefinančnih nasprotnih strank iz držav nečlanic EU iz popravka kreditnega vrednotenja
	PD o RTS o kapitalskih zahtevah za izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami
	PD o RTS o utežeh tveganja za izpostavljenosti iz naslova posebnih posojilnih aranžmajev
	PD o RTS o tehnikah zmanjševanja tveganja za izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje zunaj organiziranega trga, za katere kliringa ne opravi centralna nasprotna stranka
	PD o smernicah o uradnih obvestilih za kreditne posrednike v skladu z direktivo o potrošniških kreditnih pogodbah za stanovanjske nepremičnine
	PD o smernicah o zahtevah glede prejemkov prodajnega osebja
	PD o RTS o vsebini in predstavitvi dokumentov s ključnimi podatki za vlagatelje za paketne naložbene produkte za male vlagatelje in zavarovalne naložbene produkte
	PD o RTS o ločevanju sheme plačilnih kartic in obdelovalcev v skladu z uredbo o medbančnih provizijah
	PD o RTS o sodelovanju in izmenjavi informacij za čezmejno opravljanje plačilnih storitev z enotnim dovoljenjem v skladu z revidirano direktivo o plačilnih storitvah
	PD o primerjalnih obrestnih merah v skladu z direktivo o potrošniških kreditnih pogodbah za stanovanjske nepremičnine
	PD o smernicah o obravnavi popravka kreditnega vrednotenja v SREP
	PD o smernicah o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in notranjem procesu ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP)
	PD o smernicah o dogovorih o sodelovanju med sistemi jamstva za vloge
	PD o smernicah o testu izjemnih situacij za sisteme jamstva za vloge
	PD o smernicah o razkritju zaupnih informacij v skladu z direktivo o sanaciji in reševanju bank
	PD o RTS o zahtevah glede načrtov za reorganizacijo poslovanja
	PD o RTS o podrobnih evidencah finančnih pogodb
	PD o RTS o vrednotenju izvedenih finančnih instrumentov v reševanju
	PD o ITS o računovodskem poročanju Finrep z uporabo MSRP 9
	PD o smernicah o testu izjemnih situacij in nadzorniškem testu izjemnih situacij
Dokumenti za razpravo	Dokument za razpravo in poziv k predložitvi dokazov o MSP in dejavnih, ki podpirajo MSP
	Osnutek dokumenta za razpravo pododbora za varstvo potrošnikov in finančne inovacije skupnega odbora o avtomatizaciji pri finančnih nasvetih
	Dokument za razpravo o prihodnosti pristopa IRB

EVROPSKI BANČNI ORGAN

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776

Faks +44 (0)207 382 1771

E-naslov: info@eba.europa.eu

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



Urad za publikacije

ISBN 978-92-9245-205-6