

SHRNUTÍ
VÝROČNÍ ZPRÁVY ZA ROK
2015

Europe Direct je služba, která vám pomůže odpovědět na otázky týkající se Evropské unie.

Bezplatná telefonní linka (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

(*] Informace jsou poskytovány zdarma, stejně jako většina telefonních hovorů (někteří operátoři, telefonní automaty nebo hotely však mohou telefonické spojení zpoplatnit).

Fotografie:

Evropský orgán pro bankovníctví,
istockphoto.com/utah778, s. 11

print	ISBN 978-92-9245-269-8	ISSN 1977-8791	doi:10.2853/46530	DZ-AA-16-001-CS-C
epub	ISBN 978-92-9245-188-2	ISSN 1977-902X	doi:10.2853/10344	DZ-AA-16-001-CS-E
web	ISBN 978-92-9245-273-5	ISSN 1977-902X	doi:10.2853/122558	DZ-AA-16-001-CS-N
flip book	ISBN 978-92-9245-246-9	ISSN 1977-902X	doi:10.2853/743168	DZ-AA-16-002-CS-N

Mnoho doplňujících informací o Evropské unii je k dispozici na internetu. Můžete se s nimi seznámit na portálu Europa (<http://europa.eu>).

Lucemburk: Úřad pro publikace Evropské unie, 2016

© Evropský orgán pro bankovníctví, 2016

Reprodukce povolena pod podmínkou uvedení zdroje.

SHRNUTÍ
VÝROČNÍ ZPRÁVY ZA ROK
2015

Úspěchy v roce 2015

Dokončení jednotného souboru pravidel a zlepšení soudržnosti obezřetnostní regulace

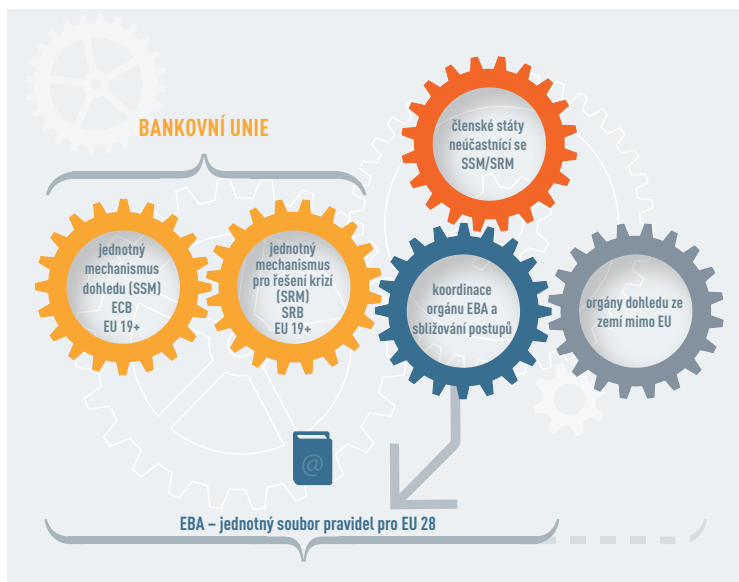
V roce 2015 Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) pracoval na dokončení celého balíčku G20, a tudíž na posílení jednotného souboru pravidel platného pro bankovní sektor Evropské unie (EU). Práce zahrnovala závazné technické normy, obecné postupy a stanoviska na základě směrnice o kapitálových požadavcích (CRD) / nařízení o kapitálových požadavcích (CRR) v souvislosti s celou řadou témat.

V oblasti odměňování orgán EBA v roce 2015 usiloval o to, aby pro instituce EU zajistil posílený rámec pro odměňování a rovné podmínky vypracováním obecných pokynů k řádným zásadám odměňování, které vstoupí v platnost 1. ledna 2017. Klíčovou součástí práce orgánu EBA v této oblasti bylo uplatňování principu proporcionality ve specifických situacích, což podnítilo orgán EBA k vydání stanoviska určeného Evropské komisi, Evropskému parlamentu a Radě, v němž by informoval o probíhající revizi ustanovení o odměňování.

V oblasti likvidity orgán EBA v roce 2015 zveřejnil návrh nastavení ukazatele čistého stabilního financování (NSFR) i posouzení jeho dopadu na rizikový profil institucí EU podle jednotlivých obchodních modelů, na finanční trhy, bankovní úvěry a celou ekonomiku. Ve zprávě o NSFR orgán EBA doporučil zavedení ukazatele čistého stabilního financování v EU na individuálním i konsolidovaném základě a stanovil jisté výjimky pro některá evropská specifika podle požadavků Komise. Zpráva o NSFR podpoří Komisi při posuzování vhodnosti zavádění ukazatele čistého stabilního financování v EU a legislativní návrh ohledně NSFR bude předložen Evropské radě a Parlamentu do konce roku 2016 ve snaze zajistit, aby instituce měly stabilní zdroj financování.

V roce 2015 orgán EBA významně přispěl k vytvoření evropského regulačního rámce v oblasti sekuritizace a sehrál důležitou úlohu v návrhu Komise na oživení sekuritizačních trhů v souvislosti s projektem unie kapitálových trhů, který se do značné míry opírá o po-

Obrázek 1: Orgán EBA v kontextu bankovní unie



radenství a doporučení orgánu EBA z července a prosince 2015 ohledně sekuritizací splňujících požadavek na „skutečný prodej“ a syntetických sekuritizací. Ve svých doporučeních orgán EBA zdůraznil význam restrukturalizace sekuritizačního trhu za účelem zvýšení důvěry investorů v sekuritizované produkty, odstranění vnímaného stigma spojeného se sekuritizačním trhem poté, co nebyly plněny závazky u produktů nízké kvality a rizikových produktů během finanční krize, a zajištění alternativního zdroje financování pro reálnou ekonomiku. Kromě toho orgán EBA spolu s Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (ESMA) a Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) rovněž konzultoval se zúčastněnými stranami otázku rozdělení úvěrových ratingů udělených sekuritizovaným produktům do jednotlivých úrovní úvěrové kvality, podle nichž se stanovují kapitálové požadavky na základě CRR. Orgán EBA rovněž provedl důkladnou analýzu transparentnosti sekuritizačních trhů v EU.

Dokončení regulačního rámce pro ozdravné postupy, řešení krize a systémy pojištění vkladů

V oblasti krizového řízení zahájil orgán EBA náročný pracovní program, který má všem členským státům EU pomoci zlepšit režimy pro ozdravné postupy, řešení krize a ochranu vkladatelů. Tento pracovní program se zaměřil na: i) dokončení a posílení regulačního rámce prostřednictvím standardů 2. úrovně a obecných pokynů; ii) podporu sbližování dohledu, a to i prostřednictvím kolegií orgánů dohledu a kolegií k řešení krize; a iii) příspěví k ambicióznímu programu řešení krize na globální úrovni. Vytvoření bankovní unie přineslo orgánu EBA další odpovědnost v jeho úloze koordinátora pro celou Evropskou unii.

V rámci svých mandátů vyplývajících ze směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (BRRD) a směrnice o systémech pojištění vkladů (DGSD) orgán EBA od roku 2014 vypracoval 33 technických norem, obecných pokynů a stanovisek souvisejících s řešením krize a ochranou vkladatelů. Tyto produkty 2. úrovně vytvářejí harmonizovaný regulační rámec a poskytují podporu orgánům dohledu, orgánům příslušným k řešení krize a systémům pojištění vkladů (DGS) v celé EU při praktickém uplatňování stanovených pravidel.

Mimořádně důležitou oblastí v pracovním programu orgánu EBA byly v roce 2015 návrhy

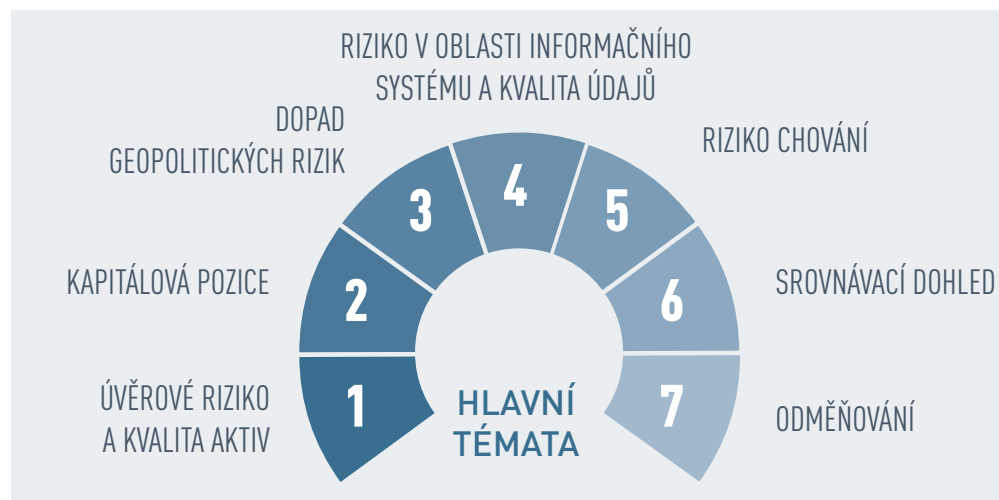
regulačních technických norem (RTS) o nastavení minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL). Na základě směrnice o ozdravných postupech a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků slouží minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky k zajištění toho, aby instituce měla v okamžiku, kdy dojde k selhání, dostatečně způsobilé závazky, které lze odepsat nebo převést s cílem absorbovat ztráty. Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky jsou v jednotlivých případech stanovovány orgány příslušnými k řešení krize pro každou instituci jako pevně dané minimum. RTS dále stanoví kritéria uplatňovaná v případě tohoto požadavku, a tudíž usiluje o výrazně vyšší míru harmonizace při současném respektování různorodosti institucí a obchodních modelů v celé EU.

V souvislosti s přeshraniční spoluprací a koordinací vytvořil orgán EBA rámec pro spolupráci orgánů příslušných k řešení krize s dalšími orgány v kolegiích. Tento rámec umožňuje aktivní výměnu informací a podporuje účinný dialog mezi orgány odpovědnými za banky a jejich dceřiné společnosti / významné pobočky a poskytuje podporu při dosahování společných rozhodnutí.

Orgán EBA v konečném návrhu RTS určuje, jak by tato kolegia měla fungovat, přičemž mimo jiné upravuje zřizování a správu kolegií k řešení krize, vypracování restrukturalizačních plánů v rámci těchto kolegií a provádění programů řešení krize.



Obrázek 2: Hlavní témata dohledu v roce 2015



Posilování sblížení dohledu a zajištění důsledného provádění politik v oblasti dohledu a regulace v celé EU

V roce 2015 byla při práci na sblížení dohledu dvě důležitá témata: „2. pilíř“, s ohledem na předpokládané datum provedení obecných pokynů EBA ke společným postupům a metodikám procesu přezkumu a vyhodnocení (SREP) k 1. lednu 2016, a „plánování obnovy“, s ohledem na vstup směrnice o ozdravných postupech a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků v platnost na začátku roku, a požadavky na kolegia orgánů dohledu.

Práce orgánu EBA v oblasti sblížení dohledu probíhala prostřednictvím posuzování postupů při provádění dohledu, vytvoření politiky dohledu a programu odborné přípravy orgánu EBA.

- Posuzování postupů při provádění dohledu: orgán EBA zaměřil svoje úsilí na přípravu první výroční zprávy o sblížení dohledu (vydané v dubnu 2015) a na hodnocení fungování kolegií orgánů dohledu a sblížení v oblasti plánování obnovy.
- Vytvoření politiky dohledu: v roce 2015 se práce orgánu EBA v oblasti sblížení dohledu zaměřovala na problematiku 2. pilíře, a tak ve snaze řešit nejasnosti a dosáhnout vyšší míry sblížení vydal orgán EBA stanovisko k interakci 1. pilíře, 2. pilíře a požadavků kombinovaných kapitálových rezerv a k maximální rozdělitelné části (MDA). Dále v souvislosti s 2. pilířem orgán EBA v současnosti připravuje politiku týkající se rizika informačních a komunikačních technologií (ICT), jejichž výstup doplní obecné

pokyny EBA ke společným postupům a metodikám procesu přezkumu a vyhodnocení (SREP). Nakonec orgán EBA rovněž pracuje na politice upravující zjednodušené povinnosti v oblasti plánování obnovy na základě směrnice o ozdravných postupech a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků.

- Program odborné přípravy orgánu EBA: v roce 2015 orgán EBA poskytl rekordní počet 24 programů odborné přípravy pro zaměstnance příslušných orgánů, což představuje navýšení o 41 % oproti počtu programů odborné přípravy nabídnutých v roce 2014, pro více než 1 000 účastníků. Odborná příprava orgánu EBA v roce 2015 sestávala z 16 odvětvových programů odborné přípravy, přičemž dva z nich byly průřezové a spoluorganizované ve spolupráci s Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) a v pěti případech se jednalo o nácvik měkkých dovedností. Celkem se programů odborné přípravy orgánu EBA v roce 2015 zúčastnilo 1 018 účastníků a v případě kurzů, o které byl velký zájem, byli někteří uchazeči zařazeni na čekací listiny.

Identifikace, analýza a řešení hlavních rizik v bankovním sektoru EU

V rámci posuzování rizik a slabých stránek bankovního systému EU orgán EBA i nadále dvakrát ročně vypracovává zprávu o posouzení rizik. Tato zpráva nabízí výhledově orientovaný pohled na rizika na základě údajů o dohledu a vývoji na trhu a informací o trhu.

Soubory ukazatelů orgánů EBA v oblasti rizik jsou další součástí pravidelného posuzování rizik prováděného orgánem EBA každé čtvrtletí a doplňují zprávu o posouzení rizik. Shrnují hlavní rizika a slabé stránky bankovního sektoru na základě vyhodnocení souboru klíčových ukazatelů rizik (KRI). V důsledku rozšířeného seznamu vykazujících organizací a vyššího počtu klíčových ukazatelů rizik orgán EBA v průběhu roku 2015 odvedl kus práce na zlepšení souboru ukazatelů v oblasti rizik.

Orgán EBA rovněž sleduje trendy v oblasti kvality aktiv v zemích EU. Zapojil se do projednávání problematiky nevykonných úvěrů v Hospodářském a finančním výboru EU a Výboru pro finanční služby prostřednictvím analýzy vazby mezi kapitálovými poměry, podíly nesplácených úvěrů a ochotou bank poskytovat úvěry a vazby mezi změnami obchodních modelů bank a jejich ziskovostí. V roce 2015 poskytl interně i radě orgánů dohledu zprávy o činnosti bank v EU s podrobnými údaji za jednotlivé banky na základě čtvrtletních výsledků velkých bank v EU.

V září 2015 orgán EBA začal vydávat zprávu o zatížených aktivech bank, která bude zveřejňována jednou ročně na internetových stránkách orgánu EBA. Kromě pravidelných zpráv orgán EBA přispěl také k provádění účelových studií. Na začátku roku 2015 orgán EBA vydal zprávu o potenciálních dopadech regulačních opatření na obchodní modely bank. Zpráva byla zaměřena na případné změny, které banky budou muset provést při přizpůsobování svého způsobu podnikání novým regulačním požadavkům.

V roce 2015 orgán EBA vykonal rozsáhlé přípravné práce na zátěžovém testu plánovaném v EU na rok 2016. Klíčové prvky tohoto zátěžového testu byly zveřejněny již v červenci 2015 a v listopadu 2015 orgán EBA vydal k zátěžovým testům upravený návrh metodologické poznámky spolu s návrhem šablon. Byly vyzvány příslušné zúčastněné strany, aby k vydané metodice i šablonám podaly připomínky.

V druhé polovině roku 2015 orgán EBA v celé EU provedl studii transparentnosti. Získané údaje týkající se 105 bank z 21 zemí EU a Norska byly zveřejněny dne 24. listopadu 2015. Orgán EBA zveřejnil na svých internetových stránkách rozsáhlé shromážděné údaje za jednotlivé banky, včetně celé řady interaktivních nástrojů podporujících analýzu a vizualizaci výsledků. Zveřejněné údaje byly doplněny

zprávou shrnující agregované výsledky provedené studie a uvádějící přehled aktuálního vývoje v bankách v EU.

Zpracování a shromažďování údajů a postupy provádění uvedené studie v roce 2015 představovaly významný krok kupředu, neboť orgán EBA se povětšinou spoléhal na informace vykazované pravidelně orgánu prostřednictvím rámců pro oznamování orgánům dohledu (finančního výkaznictví (Finrep) a výkazů podle jednotného rámce (COREP)). Poprvé EBA vyplnil šablony centrálně a odeslal je bankám a orgánům dohledu ke kontrole. V rámci tohoto procesu orgán EBA zpracoval a zveřejnil až 13 600 datových bodů pro každou zúčastněnou banku; jednalo se o více než 1,3 milionu souhrnně zveřejněných datových bodů.

V roce 2015 orgán EBA pokračoval ve vyhodnocování zpráv v rámci 3. pilíře (v němž se vyžadují informace podle osmé části nařízení o kapitálových požadavcích), které bylo v roce 2014 přerušeno, aby se orgán EBA mohl soustředit na přípravu obecných pokynů k uplatňování koncepce významnosti, důvěrnosti a vlastnické povahy informací a rovněž k četnosti jejich zpřístupňování.

V červenci 2015 orgán EBA vydal zprávu o makroobezřetnostních opatřeních v EU. Cílem této zprávy bylo zrekapitulovat různé postupy uplatňované členskými státy EU v souvislosti s makroobezřetnostními politikami stanovenými v CRR a CRD IV se zaměřením na vzájemné působení makroobezřetnostních a mikroobezřetnostních cílů a nástrojů.

Další klíčovou oblastí, na kterou se orgán EBA zaměřil v roce 2015, bylo zajištění kvality údajů v souvislosti s rozšířením shromažďovaných údajů v roce 2014 po zavedení nových standardů, které poskytly plně harmonizované informace o vlastních zdrojích bank (COREP) a rozvahových údajích (Finrep). V průběhu roku 2015 byly investovány významné zdroje, které přispěly k celé řadě zlepšení, například zavedení v evropské platformě EBA pro orgány dohledu (ESP) více než 1 500 ověřovacích pravidel. Dále v roce 2015 došlo k aktualizaci memoranda o porozumění v otázce sdílení mikroobezřetnostních údajů jednotlivých bank, což vedlo k rozšíření na všechny příslušné orgány vykazující orgánu EBA údaje na základě prováděcích technických norem (ITS).

V červenci 2014 Rada pro mezinárodní účetní standardy vydala finanční nástroje IFRS 9, které nahrazují standard pro finanční nástroje

je platný v EU od roku 2005 (ISA 39). IFRS 9 podstatným způsobem mění způsob účtování o finančních nástrojích, a proto je potřeba důkladná aktualizace rámce finančního výkaznictví pro uživatele mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) obsaženého v prováděcí technické normě o oznamovací povinnosti vůči orgánům dohledu (Finrep). Vzhledem k důležitosti dřívějších konzultací s institucemi při uplatňování změn ve vykazování Finrep zahájil orgán EBA v prosinci 2015 veřejné konzultace o navrhovaných změnách.

Ochrana spotřebitelů, monitorování finančních inovací a zajištění bezpečných a efektivních platebních služeb v EU

V roce 2015 orgán EBA pokračoval v posilování ochrany spotřebitelů a prosazování transparentnosti, jednoduchosti a spravedlivých podmínek u spotřebitelských finančních produktů a služeb v rámci celého jednotného trhu. Orgán EBA dále analyzoval selhání finančních institucí při provádění retailových obchodů, které může nejen výrazně poškodit spotřebitele, nýbrž také vážně podkopat důvěru trhu, finanční stabilitu a integritu finančního systému.

Orgán EBA vypracoval několik souborů regulačních požadavků pro produkty v působnosti orgánu EBA, to jest hypoteční úvěry, osobní půjčky, vklady, platební účty, platební služby a elektronické peníze. V souvislosti s problémy, které se dotýkají bankovního sektoru, ale které jsou relevantní pro pojišťovací a investiční sektor, orgán EBA úzce spolupracoval se dvěma dalšími evropskými orgány dohledu, Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) a Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (ESMA). V roce 2015 byly prováděny například následující činnosti.

- V červenci 2015 orgán EBA zveřejnil obecné pokyny k dohledu a mechanismům pro správu a řízení retailových bankovních produktů. Tyto obecné pokyny vytvářejí rámec pro spolehlivé a odpovědné navrhování a distribuci produktů tvůrci a distributory.
- V prosinci 2015 orgán EBA zveřejnil konzultanční dokument k návrhu obecných pokynů k zásadám a postupům v oblasti odměňování. Prostřednictvím těchto navrhovaných obecných pokynů orgán EBA řeší špatné zásady a postupy v oblasti odměňování, které považuje za důležitý faktor přispívající ke zprostředkování nevhodných retailových bankovních produktů a služeb (tzv. miss-selling). Návrh obecných pokynů obsahuje



rámec pro provádění zásad a postupů v oblasti odměňování finančními institucemi, který propojuje pobídky se spravedlivým zacházením se spotřebiteli a snižuje riziko zprostředkování nevhodných produktů a služeb a výsledné náklady, které v souvislosti s takovým chováním podnikům vznikají.

- Spolu s obecnými pokyny k posouzení úvěruschopnosti orgán EBA v červnu 2015 vydal obecné pokyny k prodloužení spotřebitele s úhradou a zabavení zastaveného majetku v souladu s článkem 28 směrnice o úvěrech na bydlení. Tyto obecné pokyny stanovují požadavky vztahující se na zásady a postupy včasného odhalení a zvládnání problémů se splácením, včetně školení pracovníků, interakcí se spotřebiteli, poskytování informací a podpory spotřebitelům, postupu při řešení problémů a dokumentace týkající se jednání se spotřebiteli a uchovávání záznamů.

Orgán EBA rovněž pokračoval v plnění svého mandátu, který spočíval ve sledování nových a stávajících finančních aktivit, a přispěl k zajištění bezpečných, snadných a efektivních retailových plateb v EU. V únoru 2015 orgán EBA vydal stanovisko ke skupinovému financování založenému na úvěrech určené Komisi, Parlamentu a Radě. Orgán EBA se zaměřil na posouzení rizik, která vznikají účastníkům trhu, a faktorů ovlivňujících tato rizika a rozsah, v jakém by tato rizika mohla být upravena ve stávajících směrniciích a nařízeních EU. Stanovisko identifikovalo směrnici o platebních službách (PSD) jako právní předpis EU, který bude pro skupinové financování založené na úvěrech nejvíce relevantní.

V roce 2015 se orgán EBA intenzivněji zabýval sblížením právních předpisů a dohledu v oblasti plateb. Orgán EBA usiluje o zajištění bezpečných, snadných a efektivních plateb v celé EU. Prvním krokem bylo vydání obecných pokynů k bezpečnosti internetových plateb s platností od 1. srpna 2015. Orgán EBA rovněž začal pracovat na provádění upravené směrnice o platebních službách (PSD2), která vstoupila v platnost v lednu 2016 a která pověřila orgán EBA vypracováním šesti technických norem a pěti obecných pokynů.

V červnu 2015 orgán EBA zveřejnil svoji výroční zprávu o spotřebitelských trendech upozorňující na osm relevantních trendů, které mohou být základem pro potenciální budoucí práci orgánu EBA: zadluženost domácností, transparentnost a srovnatelnost bankovních poplatků, inovace plateb, strukturované vklady, obchodní

praktiky a odměňování a poskytovatelé alternativních finančních služeb.

Mezinárodní spolupráce

Orgán EBA se aktivně účastní jednání Basilejského výboru pro bankovní dohled (BCBS), celé řady odborných podvýborů a specializovaných pracovních skupin. Podle potřeby přispívá k vymezení definice pákového poměru podle BCBS a v roce 2015 se podílel na revizi celého rámce tržního rizika, označované jako zásadní revize obchodního portfolia, i na revizích rámce pro úpravu úvěrového ocenění (CVA). Dále se orgán EBA podílel na práci Basilejského výboru v souvislosti s celou řadou iniciativ v oblasti regulace.

Stejně jako v předchozích letech se orgán EBA aktivně podílel na hlavní činnosti Rady pro finanční stabilitu (FSB) v řídicí skupině pro řešení krize a rovněž přispěl ke konzultacím FSB ohledně financování bank při řešení krizí. Aktuálně se orgán EBA rovněž zapojil do činnosti skupiny pro řízení přeshraničních krizí (CBCM) týkající se zachování přístupu k infrastruktuře finančního trhu. Zapojil se také do nové skupiny pro řízení přeshraničních krizí infrastruktury finančního trhu.

Orgán EBA pracoval na podrobných pokynech, které měly příslušným orgánům pomoci s přípravou ukazatelů finančního zdraví pro příjemce vkladů podle Mezinárodního měnového fondu (MMF) s využitím statistických údajů opírajících se o prováděcí technickou normu EBA o oznamovací povinnosti institucí vůči orgánům dohledu.

V roce 2015 byl orgán EBA pověřen posouzením uplatňování směrnice o kapitálových požadavcích a nařízením o kapitálových požadavcích a předložením příslušné zprávy Komisi ohledně spolupráce Evropské unie a členských států s nečleny EU s uvedením oblastí, ve kterých je potřeba rozvíjet přeshraniční spolupráci a sdílení informací. Orgán EBA došel k závěru, že nejsou žádné významné problémy, přestože jako oblasti, které by mohly přispět k lepší spolupráci, byly identifikovány změny právních předpisů týkajících se posouzení rovnocennosti.

Ve snaze podpořit soustavné zapojení orgánů dohledu ze zemí, které nejsou členy EU, do práce kolegií orgánů dohledu vydal orgán EBA z vlastní iniciativy doporučení o rovnocennosti režimů utajování informací v případech 29

orgánů dohledu z 13 zemí, které nejsou členy EU. Doporučení je krokem, který má přispět k důsledným postupům při provádění dohledu v EU, neboť všechny vnitrostátní příslušné orgány souhlasily s tím, že se budou řídit výslednými zjištěními, což zajistí harmonizaci účasti nečlenských zemí v kolegiích orgánů dohledu Evropské unie.

Dále orgán EBA v roce 2015 reagoval na žádost Komise o odbornou radu týkající se rovnocennosti právních režimů a režimů dohledu v určitých nečlenských státech. Orgán EBA v roce 2015 předložil Komisi výsledky posouzení šesti nečlenských států ve formě zprávy a stanoviska orgánu EBA k rovnocennosti. Dále bylo podepsáno memorandum o porozumění mezi orgánem EBA a orgány dohledu zemí jihovýchodní Evropy, jehož cílem je vytvořit rámec pro spolupráci a výměnu informací.

Orgán EBA navrhl rámcové ujednání o spolupráci s hlavními orgány příslušnými k řešení krize v místech, kde se nachází hlavní finanční centra. Toto ujednání podpoří budoucí ujednání o spolupráci mezi protistranami z nečlenských států a evropskými orgány dohledu a orgány příslušnými k řešení krize.

Činnost týkající se meziodvětvové problematiky

V roce 2015 orgán EBA aktivně pracoval ve Společném výboru evropských orgánů dohledu na hlavních oblastech, které vyžadují spolupráci mezi bankovním sektorem a dalšími odvětvími. Byla také rozvíjena úzká spolupráce s Evropskou radou pro systémová rizika (ESRB) v souvislosti s několika tématy, včetně plánu zátěžového testu pro celou EU na rok 2016.

Společný výbor v roce 2015 dosáhl významného pokroku, zejména při hodnocení meziodvětvových rizik a doplnění jednotného souboru pravidel o dokumenty týkající se přiřazování úvěrového ratingu, sekuritizace a boji proti praní peněz.

Účinný přehled hlavních meziodvětvových rizik zjištěných ve finančním systému EU poskytly dvě průřezové zprávy o rizicích a nedostatcích. Hlavními faktory identifikovanými v těchto zprávách byly slabý hospodářský růst v EU, prostředí s nízkými úrokovými sazbami, vysoká volatilita finančních trhů, klesající strukturální likvidita trhu a nízká ziskovost finančních institucí.

V souladu s mandáty evropských orgánů dohledu byly na základě nové čtvrté směrnice o boji proti praní peněz a na základě nařízení o boji proti praní peněz zahájeny konzultace o obecných pokynech k dohledu založenému na posouzení rizik v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a o obecných pokynech k zjednodušené a zesílené hloubkové kontrole klienta.

Dále se pracovníci orgánu EBA zapojili do práce Evropské rady pro systémová rizika v několika oblastech, jako je zátěžové testování, makroobezřetnostní opatření a politika, strukturální likvidita trhu a proticyklické kapitálové rezervy. Nejdůležitějšími tématy, na kterých orgán EBA a ESRB v roce 2015 úzce spolupracovaly, byla účast v expertní skupině pro nemovitosti, ve společné pracovní skupině k nízkým úrokovým sazbám, příprava závěrečné zprávy k odvětvovým rizikům a plánování provedení zátěžového testu v roce 2016 v celé EU.



Klíčové oblasti, na něž se orgán zaměří v roce 2016

V roce 2016 bude mít orgán EBA řadu důležitých úkolů souvisejících s dokončením balíčku reforem právních předpisů a důsledným uplatňováním postupů při výkonu dohledu v celém bankovním sektoru EU. K hlavním oblastem, na které se v příštím roce orgán EBA zaměří, patří činnost související s pákovým poměrem, začleněním principů proporcionality do dokumentů orgánu EBA a revizí rámce 3. pilíře v systému EU. V souvislosti s těmito cíli orgán EBA navrhne důležité právní předpisy a vypracuje související zprávy.

Prosazování společného přístupu k nastavení pákového poměru

Jednou z podstatných otázek, kterými se orgán EBA bude v roce 2016 zabývat, je přechod pákového poměru a minimálních úrovní v rámci 1. pilíře, k čemuž je potřeba přihlídnout zejména v souvislosti s obchodními modely a rizikovými profily. Je potřeba rovněž analyzovat i poměrně vysoký počet dalších aspektů, například interakci s ukazateli na bázi rizikově vážených aktiv a požadavky v oblasti likvidity a dopad na různé segmenty finančních trhů. Kromě úkolů souvisejících s obchodními modely je orgán EBA rovněž pověřen posouzením různých aspektů souvisejících dopadů. Zejména je potřeba posoudit interakci pákového poměru s kapitálovými požadavky vycházejícími z rizik a požadavky v oblasti likvidity.



Úprava rámce pro úvěrové riziko

V roce 2016 předloží orgán EBA zprávu o přezkoumání přístupu založeného na interním ratingu, zejména pak vypracuje souhrn odpovědí obdržných na diskusní dokument o budoucnosti přístupu založeného na interním ratingu a přehled způsobů, jak nejlépe zohlednit názory vyjádřené respondenty ve své budoucí práci. Orgán EBA rovněž vysvětlí svoje návrhy související se zaměřením úprav v oblasti regulace na aspekty přístupu založeného na interním ratingu, které vyžadují jednotnější uplatňování v souladu s požadavky nařízení o kapitálových požadavcích a navrhovaný časový harmonogram přípravy příslušných dokumentů, zejména technických norem a pokynů týkajících se přístupu založeného na interním ratingu. Orgán EBA se zaměří na druhou fázi činnosti související s přístupem založeným na interním ratingu, která se týká vymezení selhání, a na třetí fázi týkající se stanovení rizikových parametrů a nakládání s aktivy, u nichž došlo k selhání.

Posouzení dopadu proporcionality

Orgán EBA si uvědomuje význam dialogu se zúčastněnými stranami, jehož prostřednictvím lze získat konkrétní postřehy a informace. Z tohoto důvodu dne 3. července 2015 zorganizoval seminář na téma proporcionality. Semináře se zúčastnilo více než 130 delegátů, kteří rozebírali a zkoumali témata související s proporcionalitou, jako je proporcionalita versus jednoduchost v souboru bankovních pravidel, aktuální směry činnosti v oblasti proporcionality a zjednodušení; a přístupy k uplatňování proporcionality v praxi. V roce 2016 orgán EBA hodlá zkoumat další aspekty proporcionality a jednoduchosti a uspořádat kulatý stůl s příslušnými orgány a zástupci z příslušného odvětví, během něhož bude informovat o začlenění proporcionality do právních předpisů a dokumentů týkajících se regulace.

Nedořešená aktiva EU z minulosti

Orgán EBA bude i nadále sledovat vývoj podílu nesplácených úvěrů a průběžně aktualizovat přehledy ukazatelů rizik a zprávu o hodnocení rizik a případně vypracuje příslušné studie ad hoc. Kromě toho orgán EBA hodlá vyhodnotit postupy uplatňované v jednotlivých zemích při řešení nesplácených úvěrů a určit celkové faktory, které řešení nesplácených úvěrů brání.

Podpora zavádění a výklad IFRS 9 ve vztahu k bankám v EU

V souvislosti s prováděním nařízení o mezi-bankovních poplatcích v EU bude provedeno posouzení normy na vzorku asi 50 institucí z celé EU. Díky tomu bude možné lépe pochopit předpokládaný dopad IFRS 9 na regulační kapitál, to, jak se instituce připravují na uplatňování IFRS 9, a podpořit orgán EBA ve vyhodnocování toho, jak se IFRS 9 a jiné oběžnostní požadavky navzájem ovlivňují.

Podpora dodržování předpisů, srovnatelnosti a důsledného uplatňování postupů v oblasti dohledu v rámci EU

Orgán EBA bude i nadále podporovat efektivní fungování jednotného trhu přípravou nových politických produktů, poskytnutím školení a úzkou spoluprací s kolegií orgánů dohledu pro největší přeshraniční bankovní skupiny. V roce 2016 se zaměří zejména na:

- monitorování sblížení dohledu, a zejména na provádění obecných pokynů k procesu přezkumu a vyhodnocení (SREP);
- vydání dokumentů doplňujících obecné pokyny k procesu přezkumu a vyhodnocení, například obecné pokyny k zátěžovým testům, interním postupům pro hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) a interním postupům pro hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP), řešení rizika úpravy úvěrového ocenění v procesu přezkumu a vyhodnocení a posouzení rizika informačních a komunikačních technologií (ICT);
- pořádání školicích programů orgánu EBA (30 kurzů plánovaných na rok 2016);
- spolupráce s kolegií orgánů dohledu s důrazem na to, aby orgány dohledu zvažily, jak klíčová rizika identifikovaná orgánem EBA ovlivňují jednotlivé velké přeshraniční úvěrové instituce.



Provedení zátěžového testu v rámci celé EU a studie transparentnosti v roce 2016

V roce 2016 orgán EBA opět provede zátěžový test v rámci celé EU, který má orgánům dohledu, bankám a dalším účastníkům trhu přinést společný analytický rámec umožňující systematicky porovnávat a vyhodnocovat odolnost bank EU vůči hospodářským otřesům. V roce 2016 byl doplněn limit pro výrok nevyhověl/selhal, neboť zátěžový test má sloužit jako nástroj dohledu, jehož výsledky budou projednány s jednotlivými bankami v procesu přezkumu a vyhodnocení, kdy je rovněž možné přihlídnout k případným zmírňujícím opatřením. Výsledky zátěžového testu budou zveřejněny na začátku 3. čtvrtletí roku 2016 spolu s obvyklými údaji za jednotlivé banky.

Zajištění souladu u rizikově vážených aktiv

Orgán EBA bude i nadále řešit možné nesrovnalosti při výpočtu rizikově vážených aktiv na jednotném trhu EU ve snaze obnovit důvěru v kapitál bank Evropské unie a interní modely. Každý rok budou prováděny srovnávací analýzy (benchmarking), které na základě vyhodnocení rozdílů u rizikově vážených aktiv v různých institucích EU umožní identifikovat případné podcenění kapitálových požadavků.

Upravená verze 3. pilíře

V roce 2016 bude orgán EBA pracovat na přípravě obecných pokynů k provádění upraveného rámce 3. pilíře v EU.

Zajištění důsledného uplatňování nového rámce pro krizové řízení

Na základě směrnice o ozdravných postupech a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a směrnice o systémech pojištění vkladů zintenzivní orgán EBA svoje úsilí, jehož cílem je podpořit a monitorovat harmonizované provádění krizového rámce a přispět k ucelenému rozvoji a koordinaci restrukturalizačních plánů v rámci EU. Aby orgán EBA tohoto cíle dosáhl, vypracuje mimo jiné zprávu o minimálních požadavcích na kapitál a způsobilé závazky, zaměří se na spolupráci mezi orgány příslušnými k řešení krize, provede přezkum a posouzení případů řešení krize a poskytne orgánům příslušným k řešení krize školení.

Ochrana spotřebitelů a sledování finančních inovací

V roce 2016 orgán EBA vypracuje několik souborů regulačních požadavků, které budou řešit poškozování spotřebitele v důsledku produktů, které jsou v působnosti orgánu EBA, se zvláštním důrazem na inovace, ale zaměří se rovněž na podporu sbližování dohledu. Orgán EBA bude například konzultovat alespoň s větší-

nou členských států návrh regulační technické normy upravující standardní terminologii pro nejběžnější služby, konzultovat dvě prováděcí technické normy upravující poskytování dokumentů umožňujících srovnání nákladů na platební účty a dokončí obecné pokyny k odměňování pracovníků prodeje. V oblasti finančních inovací se orgán EBA zaměří na nové způsoby používání údajů o spotřebitelích finančními institucemi, přičemž se pokusí identifikovat rizika a přínosy těchto nových způsobů používání údajů pro spotřebitele i finanční instituce.

Pověření na základě upravené směrnice o platebních službách a nařízení o mezibankovních poplatcích

Klíčovou aktivitou orgánu EBA bude v roce 2016 vypracování regulačních technických norem a obecných pokynů na základě směrnice o platebních službách (PSD2) a nařízení o mezibankovních poplatcích. Směrnice o platebních službách PSD2 vstoupila v platnost v lednu 2016 a bude uplatňována od ledna 2018. Směrnice stanoví orgánu EBA 11 úkolů, z nichž některé musí orgán EBA splnit do 12 měsíců od nabytí platnosti, zatímco ostatní mají být splněny do 18 nebo 24 měsíců.



Zajištění účinných a transparentních procesů podporujících činnost orgánu EBA

Zapojení zúčastněných stran do práce orgánu EBA v oblasti regulace

Důležitou součástí spolupráce orgánu EBA se zúčastněnými stranami je činnost ve skupině subjektů působících v bankovníctví (BSG). Skupina BSG se vyjadřuje k činnosti související s regulačními technickými normami a prováděcími technickými normami, obecnými pokyny a doporučeními, která se netýkají jednotlivých finančních institucí. V roce 2015 skupina BSG poskytla stanovisko k 24 konzultačním dokumentům, včetně dvou podání vztahujících se ke konzultačním dokumentům společného výboru a čtyř odpovědí na diskusní dokument orgánu EBA týkajících se například ochrany spotřebitelů, sekuritizací, podpory malých a středních podniků a přístupu založenému na interním ratingu.

Druhé funkční období skupiny BSG začalo dne 15. října 2013 a mělo by skončit 14. dubna 2016. Z 30 členů skupiny BSG je 10 delegátů z úvěrových a investičních institucí, z toho tři zastupují spořitelny nebo družstevní záložny, 10 členů jsou zástupci spotřebitelů a uživatelů, šest členů jsou akademici, dva zastupují malé a střední podniky a dva jsou zástupci zaměstnanců.

Mediace a porušení práva Evropské unie

Přestože došlo k několika sporům mezi příslušnými orgány, orgán EBA nebyl v roce 2015 požádán o poskytnutí pomoci ani v jednom z těchto formálních mediačních řízení. Přesto orgán EBA sehrál důležitou úlohu, neboť poskytl pomoc při neformálním řešení sporů mezi příslušnými orgány.

V průběhu roku 2015 bylo posuzováno devět případů možného porušení práva Evropské unie. Do konce roku 2015 byla většina těchto případů uzavřena, neboť žádosti byly posouzeny jako nepřijatelné. O zbývajících případech bude rozhodnuto v průběhu roku 2016 po řád-



ném zhodnocení. Žádná z žádostí předložená orgánu EBA podle článku 17 nařízení o zřízení EBA nevedla v roce 2015 k přijetí doporučení kvůli porušení práva Evropské unie.

Srovnávací hodnocení činnosti příslušných orgánů

V roce 2014 všechny příslušné orgány podstoupily srovnávací hodnocení, pokud jde o dodržování obecných pokynů EBA k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích (EBA/GL/2012/06). Toto srovnávací hodnocení činnosti začalo v druhé polovině roku 2014 a závěrečná zpráva byla radou orgánů dohledu schválena v červnu 2015. Srovnávací hodnocení činnosti obsahovalo sebehodnocení příslušných orgánů, po kterém následovala fáze srovnávacího hodnocení. Orgán EBA dále na základě výsledků srovnávacího hodnocení dodržování obecných pokynů uskutečnil osm kontrol u příslušných orgánů přímo na místě. Tyto kontroly na místě byly doplněním konečného hodnocení. Závěrečná zpráva obsahující všechna zjištění vyplývající

ze srovnávacího hodnocení a kontrol na místě byla zveřejněna v červenci 2015.

Posouzení nákladů a přínosů

Orgán EBA v roce 2015 zveřejnil dvě zprávy sledující dopad provedení požadavků rámce Basel III v EU – v březnu pro údaje do června 2014 a v září pro údaje až do prosince 2014, a to za předpokladu neměnné účetní rozvahy. Tato analýza, která probíhala souběžně s analýzou prováděnou na globální úrovni Basilejským výborem pro bankovní dohled, umožnila získat souhrnné údaje o kapitálu, rizikově vážených aktivech, likviditě a pákovém poměru bank v EU. Těchto dvou analýz se zúčastnilo celkem 148 a 364 bank EU v tomto pořadí, z toho 40, resp. 53, bank tvoří první skupiny (největší mezinárodně aktivní banky EU s kapitálem tier 1 přesahujícím 3 miliardy EUR).

Interaktivní jednotný soubor pravidel

Velké úsilí bylo věnováno odpovědím na otázky zúčastněných osob ohledně výkladu a provádění jednotného souboru pravidel – k 31. prosinci 2015 bylo prostřednictvím webového rozhraní podáno přibližně 2 550 dotazů (v roce 2014 to bylo 1 700 dotazů). Z toho bylo 930 dotazů zamítnuto nebo vymazáno (což představuje nárůst oproti 600 v roce 2014), asi 830 dotazů bylo zodpovězeno (což představuje nárůst oproti 580 v roce 2014) a asi 790 dotazů je v současnosti posuzováno (na konci roku 2014 to bylo 580). Z uvedených 790 dotazů, které se

v současnosti posuzují, se 90 týká směrnice o ozdravných postupech a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a zbytek se týká nařízení/směrnice o kapitálových požadavcích, přičemž většina (asi 75 %) se zaměřuje na problematiku vykazování, dále na riziko likvidity, úvěrové riziko a tržní riziko.

Uvedené počty naznačují, že existuje značná poptávka po vysvětlení právních a regulačních rámců, u nichž se využívá nástroj v podobě otázek a odpovědí, obecněji pak poptávka po jednotném souboru pravidel v oblasti bankovníctví.

Poskytování právní podpory a ochrana osobních údajů

V průběhu roku 2015 byly poskytovány právní záruky, prováděny analýzy a kontroly kvality ve vztahu k dokumentům orgánu EBA, včetně technických norem, obecných pokynů, doporučení, stanovisek a odborného poradenství. Orgán EBA rovněž spolupracoval s Komisí, Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění a Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy na zavedení pracovních postupů, které zajistí co nejrychlejší schvalování a vydávání technických norem Komisí po jejich přijetí radou orgánů dohledu.

Byla rovněž poskytnuta právní podpora v otázkách fungování orgánu EBA, včetně přestěhování orgánu do nových prostor, otázek v oblasti lidských zdrojů plynoucích ze služebního řádu a pracovního řádu ostatních zaměstnanců, do-



hod s dodavateli orgánu EBA a žádostí orgánů EU, jako je Evropský účetní dvůr a evropský veřejný ochránce práv. V roce 2015 orgán EBA vyřídil 24 formálních stížností, které obdržel přímo od jednotlivců nebo právnických osob, přičemž většina z nich se týkala otázek ochrany spotřebitelů.

Pokud jde o ochranu údajů, pak v roce 2015 určení pracovníci orgánu EBA upozornili pracovníky orgánu EBA na důležitost ochrany údajů, a zejména zdůraznili význam ochrany údajů během úvodního školení pro nové zaměstnance.

Poskytování digitálních služeb podporujících hlavní funkce a interní administrativu orgánu EBA

Pokud jde o informační technologie, v roce 2015 byl kladen důraz na údržbu a podporu produkčních systémů pro shromažďování údajů a realizaci řady projektů v souladu s pracovním programem v oblasti IT. Ve snaze zlepšit a podpořit provádění jednotného souboru pravidel vydal orgán EBA dvě doplnění evropské platformy pro orgány dohledu rozšiřující regulační rámec finančního a společného výkaznictví v rámci COREP 2.1.0 a Finrep 2.1.3. Kromě toho byl realizován projekt v oblasti oznamování a sankcí s cílem poskytnout příslušným orgánům bezpečnou platformu pro předávání oznámení a sankcí orgánu EBA.

Informování o práci orgánu EBA a její propagace

V průběhu roku orgán EBA začal provádět úkoly související s jeho novou komunikační strategií, kterou správní rada EBA schválila v březnu 2015. Došlo k nárůstu počtu pravidelných informativních schůzek a rozhovorů se zástupci médií v celé EU. V roce 2015 orgán EBA vydal 172 informačních zpráv a tiskových zpráv, což je na úrovni činnosti orgánu EBA v komunikační oblasti v předchozích letech (175 v roce 2014 a 157 v roce 2013). K informování o konkrétních tématech byly ve vybraných případech použity i platformy sociálních médií jako Twitter, YouTube a LinkedIn. Do konce roku účet orgánu EBA na Twitteru získal více než 2 000 příznivců, zatímco v LinkedIn účet orgánu EBA sledovalo v průměru 6 159 osob.

V roce 2015 bylo spuštěno vydávání čtvrtletních informačních bulletinů určených tiskovým mluvčím centrálních bank v EU a médiím. Kromě toho se v druhé polovině roku činnost v oblasti komunikace intenzivně zaměřila na konferenci u příležitosti 5. výročí založení orgánu EBA, která se konala v únoru 2016 v Londýně. Část veřejně přístupných částí internetových stránek orgánu EBA byla během roku 2015 aktualizována a reorganizována ve snaze zefektivnit poskytování informací a umožnit uživatelům, aby se na stránkách lépe orientovali.



Interní správa

Správní rada

Rada orgánů dohledu v prosinci 2015 zvolila dva nové členy správní rady a znovu zvolila třetího člena pro druhé funkční období. Správní rada se v roce 2015 skládala ze čtyř členů ze zúčastněných členských států (Německo, Španělsko, Itálie a Nizozemsko), které se účastní jednotného mechanismu dohledu (SSM), a dvou nezúčastněných členských států (Polsko a Spojené království). Správní rada se sešla pětkrát v prostorách orgánu EBA v Londýně.

Hlavní změny

V roce 2015 došlo k několika změnám interní organizační struktury orgánu EBA. 1. února 2015 došlo zejména v důsledku nových úkolů, kterými byl orgán EBA pověřen, i potřeby oddělit úkoly v oblasti dohledu a řešení krize k vytvoření nového a nezávislého útvaru pro řešení krizí. Následně byly všechny funkce související s řešením krizí a spadající původně pod oddělení pro regulaci a dohled převedeny do tohoto nového útvaru a původní útvar pro ozdravné postupy, řešení krizí a registraci v rámci oddělení pro regulaci byl zrušen. Kromě toho byl

útvar koordinace domovských a hostitelských orgánů v oddělení pro dohled přejmenován na útvar sbližování dohledu a jeho funkce se více zaměřily na sbližování dohledu. V březnu 2015 byl přejmenován také útvar pro ochranu spotřebitelů a finanční inovace, a to na útvar pro ochranu spotřebitelů, finanční inovace a platby. Tato změna je odrazem rostoucího počtu úkolů, které začaly být orgánu EBA zadávány v souvislosti s platbami.

Na konci roku 2014 se orgán EBA úspěšně přestěhoval do nových prostor na adrese 1 Canada Square, Canary Wharf v Londýně. Stěhování nezpůsobilo žádné narušení poskytovaných služeb a umožnilo orgánu EBA splnit technické a organizační požadavky související s jeho činností.

Rozpočtové a finanční řízení

V roce 2015 orgán EBA stejně jako v předchozím roce využil téměř celý rozpočet. Poskytl 99,3 % disponibilních prostředků a snížil výši převedených prostředků z minulých období na 9,7 %. Bylo toho dosaženo v obtížných rozpočtových podmínkách. Přestože se počet pracovníků orgánu EBA zvýšil, rozpočtový orgán ve srovnání s předchozím rokem snížil finanční zdroje orgánu EBA na rok 2015 přibližně o 2 mil. EUR (6 %). Kromě toho euro v průběhu roku značně oslabilo vůči libře šterlinků, což orgán EBA donutilo požádat o doplnění rozpočtu o 1,9 mil. EUR, aby mohl splnit svoje finanční závazky. Opravný rozpočet byl přijat v srpnu 2015.

Rozpočet na rok 2016 je výrazně lepší a dosahuje celkové výše 38 milionů EUR. Jedná se o 20% nárůst oproti původnímu rozpočtu na rok 2015, což je výsledkem toho, že se orgán EBA i rozpočtový orgán poučily ze zkušeností z předchozího roku.

Řízení lidských zdrojů

V průběhu roku 2015 orgán EBA vyhlásil 40 výběrových řízení, obdržel 951 přihlášek a vedl pohovory se 120 uchazeči. Celkový počet pracovníků se v roce 2015 zvýšil na 156, mezi něž



patří 118 dočasných zaměstnanců, 29 smluvních zaměstnanců a 13 vyslaných národních odborníků pocházejících z celé řady zemí (26 národností EU). Z hlediska počtu žen a mužů je struktura zaměstnanců vyvážená (45 % žen, 55 % mužů). Poprvé od zřízení orgánu EBA byl plán organizační struktury o 1,7 % nižší než plánovaných 120 pracovních míst pro dočasné zaměstnance.

Celková fluktuace zaměstnanců v důsledku odstoupení z funkce, neprodloužení smlouvy a uplynutí doby platnosti smlouvy činila 10,3%. Je to o 2,6 % méně než v roce 2014 (12,9 %). Orgán EBA vybral ze 117 obdržených žádostí o stáž šest uchazečů, pro něž v roce 2015 stáž zajistil.

Vyhodnocení výsledků auditu provedeného v příslušném roce

V roce 2015 útvar interního auditu Komise provedl následnou omezenou kontrolu řízení projektů v oblasti IT a audit řízení lidských zdrojů. Veškerá zjištění a doporučení byla přijata a orgán EBA vypracoval plány příslušných opatření.

Evropský účetní dvůr

V roce 2015 provedl audit účetní závěrky z části Evropský účetní dvůr a podruhé zčásti externí auditorská firma (Moore Stephens). Nebyla vydána ani uzavřena žádná kritická doporučení a k 1. lednu 2016 nebyla žádná nedořešená kritická doporučení.

Řízení rizik

V roce 2015 orgán EBA provedl posouzení rizik s cílem identifikovat rizika a druhy expozic a navrhnout zmírňující opatření. Výstupem byl rejstřík rizik, ve kterém jsou rizika rozdělena do jednotlivých kategorií podle významnosti. Za největší rizika byla považována rizika související s incidenty v oblasti bezpečnosti IT, prosazováním kontrol v příslušné oblasti působnosti, neočekávanými důsledky jednotného souboru pravidel a slabými místy v bankovním sektoru EU. Pro všechna zjištěná rizika byla vypracována příslušná opatření ke zmírnění rizik.

Následná opatření navazující na připomínky orgánu příslušného pro udělení absolutoria

Dne 11. dubna 2016 orgán příslušný pro udělení absolutoria udělil výkonnému řediteli orgánu EBA absolutorium v souvislosti s prováděním rozpočtu orgánu EBA v rozpočtovém roce 2014. Přijatý text absolutoria za rok 2014 obsahoval 32 bodů s připomínkami, přičemž většinou se jednalo o konstatování (s uspokojením) nebo vzetí na vědomí. Pokud jde o body, které by bylo možné považovat za výzvu k přijetí opatření na straně orgánu EBA, orgán EBA stále ještě vypracovává svoji odpověď na tyto body, neboť zpráva o udělení absolutoria byla přijata teprve nedávno.

Posouzení řádného fungování systémů vnitřní kontroly

Ve snaze podpořit výkonného ředitele při provádění vnitřních kontrol přijal orgán EBA soubor standardů vnitřní kontroly. Hmatatelného zlepšení bylo v roce 2015 dosaženo v následujících oblastech norem vnitřní kontroly: etické hodnoty a hodnoty organizace; cíle a výkonnostní ukazatele; proces řízení rizik; správa dokumentů; informace a komunikace.



Podrobný seznam produktů orgánu EBA zveřejněných v roce 2015

Typ výstupu	Název
Obecné pokyny	Obecné pokyny k prodlení s úhradou a zabavení zastaveného majetku
	Obecné pokyny k nástroji oddělení aktiv
	Obecné pokyny k metodám výpočtu příspěvků do systémů pojištění vkladů
	Obecné pokyny k zahájení řešení krize
	Obecné pokyny upřesňující podmínky pro vnitroskupinovou finanční podporu
	Obecné pokyny k posouzení úvěruschopnosti podle směrnice o úvěrech na bydlení
	Obecné pokyny k uplatňování zjednodušených povinností
	Obecné pokyny k podmínkám včasného zásahu
	Obecné pokyny k ukazatelům ozdravného plánu
	Obecné pokyny k platebním příslibům v systémech pojištění vkladů
	Obecné pokyny k minimálnímu seznamu služeb nebo zařízení nezbytných k tomu, aby příjemce mohl provozovat podnik, jenž na něj byl převeden, podle směrnice 2014/59/EU
	Obecné pokyny k systémům dohledu nad produkty a správou a řízením pro retailové bankovní produkty
	Obecné pokyny k nástroji přechodu činnosti podle směrnice 2014/59/EU
	Obecné pokyny k vnitrostátním prozatímním seznamům nejne reprezentativnějších zpoplatněných služeb spojených s platebním účtem podle směrnice o platebních účtech
	Obecné pokyny k řízení úrokového rizika neobchodního portfolia v procesu přezkumu a vyhodnocení
	Obecné pokyny k oznámením pro zprostředkovatele úvěru podle směrnice o hypotečních úvěrech
Prováděcí technické normy	Prováděcí technická norma o portfolích referenčních hodnot
	Prováděcí technická norma o poskytování informací o vnitroskupinové finanční podpoře
	2 prováděcí technické normy o úvěrovém hodnocení externími ratingovými agenturami
	Prováděcí technická norma o postupech, formulářích a vzorech k poskytování informací pro účely restrukturalizačních plánů
	Prováděcí technická norma o jednotných formátech, vzorech a definicích pro účely identifikace a přenosu informací příslušnými orgány a orgány příslušnými k řešení krize Evropskému orgánu pro bankovníctví
	Aktualizovaná prováděcí technická norma o poskytování informací a oznamovací povinnosti vůči orgánům dohledu v souvislosti s pákovým poměrem institucí EU
	Aktualizovaná prováděcí technická norma o předkládání informací o ukazateli krytí likvidity
	Aktualizovaná prováděcí technická norma o poskytování informací a oznamovací povinnosti vůči orgánům dohledu v souvislosti s pákovým poměrem institucí EU
	Upravená prováděcí technická norma o oznamovací povinnosti institucí vůči orgánům dohledu
	Upravená regulační technická norma o vybraných pracovnících
Regulační technické normy	3 regulační technické normy o obezřetnostních požadavcích pro depozitáře cenných papírů
	Regulační technická norma o portfolích referenčních hodnot
	Regulační technická norma o podmínkách pro poskytování vnitroskupinové finanční podpory
	Regulační technická norma o smluvním uznání rekapitalizace z vnitřních zdrojů
	Regulační technická norma o nezávislých znalcích
	Regulační technická norma o plánech reorganizace podnikatelské činnosti
	Regulační technická norma o kritériích minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky
	Regulační technická norma o oznamování a oznámení o pozastavení podle směrnice 2014/59/EU
	Regulační technická norma o provozním fungování kolegií k řešení krize
	Regulační technická norma o podrobných záznamech o finančních smlouvách
	Regulační technická norma o metodice hodnocení pro ověřování modelů úvěrových rizik
	Regulační technická norma o oceňování derivátů při řešení krize

Typ výstupu	Název	
Stanoviska/poradenství	Stanovisko k fungování procesu měření a porovnávání (benchmarking)	
	Stanovisko k evropskému rámci pro kvalifikovanou sekuritizaci	
	Stanovisko k příspěvkům do jednotného fondu k řešení krizí	
	Stanovisko ke skupinovému financování založenému na úvěrech	
	3 stanoviska k rámci pro řešení krizí bank v EU, včetně vymezení kritických funkcí a hlavních oblastí činnosti a pravidel pro vynětí závazků při uplatňování nástroje rekapitalizace z vnitřních zdrojů	
	Stanovisko k prováděcí technické normě o doplňkovém měření sledování likvidity	
	Stanovisko k regulační technické normě, kterou se stanoví podmínky pro použití odchylek týkajících se měn s omezeními	
	Stanovisko k riziku úpravy úvěrového ocenění	
	Stanovisko k maximální rozdělitelné částce	
	Stanovisko k osvědčeným postupům u hypotečních úvěrů	
	Stanovisko k regulační technické normě o hypoteční hodnotě	
	Stanovisko k prováděcí technické normě o měnách s omezeními dostupnosti likvidních aktiv	
	Stanovisko k uplatňování proporcionality	
	Stanovisko k výjimce, která řeší potenciální problémy související s koncentrací u krytých dluhopisů	
	Stanovisko ke spolupráci se třetími zeměmi	
	Stanovisko k vymezení pojmu použitelný kapitál	
	Stanovisko k chráněným ujednáním při řešení krize	
	Zpráva o investičních firmách	
	Vydané zprávy	Výroční zpráva za rok 2014
		Zpráva o splnění akčního plánu orgánu EBA pro kolegia pro rok 2014 a vytvoření akčního plánu orgánu EBA pro kolegia pro rok 2015
Zpráva o přístupu k vymezení kritických funkcí a hlavních oblastí činnosti v ozdravných plánech		
Zpráva o spotřebitelských trendech v roce 2015		
Výroční zpráva o sbližování postupů pro provádění dohledu		
Zpráva o investičních firmách		
Zpráva o možných dopadech regulačních opatření, pokud jde o obchodní modely bank		
Zpráva o uplatňování právních ustanovení o spolupráci a sdílení informací mezi orgány dohledu z EU a ze zemí mimo EU		
Zpráva o zatížených aktivech v roce 2015		
Podzimní zpráva společného výboru o rizicích a slabých místech finančního systému EU		
Zpráva společného výboru o sekuritizaci		
Jarní zpráva společného výboru o rizicích a slabých místech finančního systému EU (květen 2015)		
Seznam finančních konglomerátů 2015		
Zpráva o schválených vyšších odměnách		
2 zprávy o směrnici o kapitálových požadavcích CRD IV - monitorování nařízení o kapitálových požadavcích / Basel III		
Zpráva o srovnávací analýze úvěrového rizika protistrany		
Zpráva o referenčních scénářích v ozdravných plánech		
Zpráva o úpravě úvěrového ocenění		
Zpráva o expozici institucí vůči subjektům stínového bankovníctví		
Zpráva o kvalifikované sekuritizaci		
Zpráva o ukazateli čistého stabilního financování (NSFR)		
Zpráva o uplatňování proporcionality		
Zpráva o syntetické sekuritizaci		
Zpráva o srovnávací analýze odměňování a o osobách s vysokými příjmy (2013)		
Zpráva o používání příspěvků a náhrad		
2 zprávy o posouzení rizik evropského bankovního systému		
Zpráva o makrobezpečnostních opatřeních		
Zpráva o studii transparentnosti		
Zpráva o monitorování nástrojů vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) v institucích EU		

Typ výstupu	Název
Doporučení	Doporučení k rovnocennosti režimů utajování informací
	Upravené doporučení k rovnocennosti režimů utajování informací
Vzájemná hodnocení	Vzájemné hodnocení obecných pokynů k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích (EBA/GL/2012/06)
Konzultační dokumenty	Konzultační dokument k prováděcí technické normě o postupech, formulářích a vzorech k poskytování informací pro účely restrukturalizační plánů
	Konzultační dokument k obecným pokynům ke komunikaci mezi příslušnými orgány a auditory
	Konzultační dokument k obecným pokynům k rizikovým faktorům a zjednodušené a zesílené hloubkové kontrole klienta
	Konzultační dokument k limitům pro expozice vůči subjektům stínového bankovnictví
	Konzultační dokument k obecným pokynům k dohledu založenému na posouzení rizik
	Konzultační dokument k obecným pokynům týkajícím se zjednodušené hloubkové kontroly
	Konzultační dokument k obecným pokynům k řádným zásadám odměňování
	Konzultační dokument k regulační technické normě o preferenčním zacházení v souvislosti s přeshraniční finanční podporou uvnitř skupiny na základě požadavku krytí likvidity
	Konzultační dokument k obecným pokynům k použití definice selhání
	Konzultační dokument k prováděcí technické normě o výměně informací mezi orgány o kvalifikovaných účastech
	Konzultační dokument k prováděcí technické normě o přiřazování úvěrových hodnocení sekuritizačních pozic externími ratingovými agenturami (ECAI)
	Konzultační dokument k regulační technické normě o metodice hodnocení pro přístup založený na interním ratingu
	Konzultační dokument k regulační technické normě o obezřetnostních požadavcích pro centrální depozitáře cenných papírů (CSD)
	Konzultační dokument k regulační technické normě o vynětí nefinančních protistran ze zemí mimo EU z úpravy úvěrového ocenění
	Konzultační dokument k regulační technické normě o podmínkách pro kapitálové požadavky pro hypoteční expozice
	Konzultační dokument k regulační technické normě o rizikových vahách pro specializované úvěrové expozice
	Konzultační dokument k regulační technické normě o technikách snižování rizika u OTC derivátů nezúčtovaných centrální protistranou
	Konzultační dokument k obecným pokynům k notifikaci pasů pro zprostředkovatele úvěrů na základě směrnice o úvěrech na bydlení
	Konzultační dokument k obecným pokynům k požadavkům týkajícím se odměňování pracovníků prodeje
	Konzultační dokument k regulační technické normě o obsahu a předkládání klíčových informačních dokumentů (KID) pro strukturované retailové investiční produkty a pojistné produkty s investiční složkou (PRIIP)
	Konzultační dokument k regulační technické normě o oddělení systému platebních karet a zpracovávajících subjektů na základě nařízení o mezibankovních poplatcích
	Konzultační dokument k regulační technické normě o výměně informací v souvislosti s vydáváním pasů na základě směrnice o platebních službách PSD2
	Konzultační dokument k referenční sazbě na základě směrnice o úvěrech na bydlení
	Konzultační dokument k obecným pokynům k úpravě úvěrového ocenění v procesu přezkumu a vyhodnocení
	Konzultační dokument k obecným pokynům k interním postupům pro hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) a interním postupům pro hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP)
	Konzultační dokument k obecným pokynům k dohodám o spolupráci mezi systémy pojištění vkladů
	Konzultační dokument k obecným pokynům k zátěžovým testům systému pojištění vkladů
	Konzultační dokument k obecným pokynům k poskytování důvěrných informací na základě směrnice o ozdravných postupech a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků
	Konzultační dokument k regulační technické normě k požadavkům na plány reorganizace podnikatelské činnosti
	Konzultační dokument k regulační technické normě k podrobným záznamům o finančních smlouvách
	Konzultační dokument k regulační technické normě k oceňování derivátů při řešení krize
	Konzultační dokument k prováděcí technické normě o vykazování FINREP na základě IFRS 9
Konzultační dokument k obecným pokynům k zátěžovým testům a zátěžovým testům v rámci dohledu	
Diskusní dokumenty	Diskusní dokument a výzva k předložení důkazů v souvislosti se zprávou o malých a středních podnikcích a podřípném koeficientu pro malé a střední podniky
	Návrh diskusního dokumentu JC SC CPFI o automatizaci ve finančním poradenství
	Diskusní dokument k budoucnosti přístupu založeného na interním ratingu

EVROPSKÝ ORGÁN PRO BANKOVNICTVÍ

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>



Úřad pro publikace

ISBN 978-92-9245-273-5