

EVROPSKÝ ORGÁN PRO BANKOVNICTVÍ

**SHRNUTÍ** VÝROČNÍ ZPRÁVY EVROPSKÉHO  
ORGÁNU PRO BANKOVNICTVÍ ZA ROK 2012

***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).

Autoři fotografií:

Evropský orgán pro bankovníctví, s. 3, 8

Getty Image, s. 5

iStockphoto.com/Noam Kahalany, s. 6

iStockphoto.com/mathieukor, s. 11

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

Katalogové údaje jsou uvedeny na konci této publikace.

Lucemburk: Úřad pro publikace Evropské unie, 2013

ISBN 978-92-95086-01-2

doi:10.2853/10829

© Evropský orgán pro bankovníctví, 2013

Reprodukce povolena pod podmínkou uvedení zdroje.

*Printed in Luxembourg*

VYTIŠTĚNO NA PAPIŘE BĚLENÉM BEZ POUŽITÍ ELEMENTÁRNÍHO CHLORU (ECF)

# SHRNUTÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY EVROPSKÉHO ORGÁNU PRO BANKOVNICTVÍ ZA ROK 2012





## Shrnutí

---

Během krátké doby od svého vzniku počátkem roku 2011 přispěl Evropský orgán pro bankovnictví (EBA) výrazně k posílení finančních trhů v Evropě a harmonizaci základních bankovních pravidel. K tomuto vývoji došlo na pozadí zhoršení krize státního dluhu v Evropě a následných nejistot na trhu, stejně jako pokračujících globálních ekonomických problémů.

Jedním z klíčových kroků, které Evropský orgán pro bankovnictví během roku 2012 podnikl, proto bylo provádění plánu rekapitalizace bank, jehož cílem bylo zajistit, aby banky vynaložily významné úsilí k posílení své kapitálové pozice a byly chráněny před budoucími otřesy – aniž by bylo narušeno poskytování úvěrů do reálné ekonomiky. To zvýšilo důvěru trhu díky posílení transparentnosti rizikových expozic bank, a to poprvé včetně expozice vůči státnímu dluhu.

Další klíčová součást zajištění finanční stability se týkala prvních prací, které probíhaly v souvislosti s balíčky ozdravných opatření a řešení problémů neboli „závěťmi za života“ s cílem umožnit, aby banky v případě budoucí krize bankrotovaly podle stanovených pravidel, což by minimalizovalo riziko pojištěných vkladatelů a zabránilo dominovému efektu v širším finančním systému.

V průběhu celého roku organizace i nadále hrála důležitou roli při zvyšování konzistentnosti postupů dohledu a posílení spolupráce mezi orgány dohledu, zejména těmi, které zodpovídají za dohled nad čtyřiceti největšími přeshraničními bankami v EU.

Následující oddíly v tomto shrnutí vyzdvihují některé ze stěžejních aktivit a úspěchů Evropského orgánu pro bankovnictví v loňském roce, se zaměřením na základní témata regulace, dohledu a ochrany spotřebitele. Dále jsou také uvedeny některé vývojové kroky v samotném fungování orgánu EBA, který usiluje o to, aby dorostl do své rozšířené úlohy, v níž má plně podporovat stabilitu bankovního systému, poskytovat rovné podmínky a zajišťovat transparentnost trhů a ochranu vkladatelů a investorů.

### Směrem k novému regulačnímu systému

Ve sledovaném roce orgán EBA dále přispíval k vytvoření zdravějšího a bezpečnějšího finančního systému vytvořením návrhu regulačních norem a obecných pokynů, které poskytnou jasné informace finančním institucím povinným zajistit soulad s novým regulačním rámcem Basel III.

Celkem Evropský orgán pro bankovnictví vypracoval:

- 14 konzultačních dokumentů,
- 23 návrhů regulačních a prováděcích technických norem,
- 6 souborů obecných pokynů,
- 6 stanovisek.

V červenci 2011 přijala Evropská komise balíček legislativních opatření pro posílení regulace bankovního odvětví. Návrh nahrazuje stávající směrnice o kapitálové přiměřenosti novou směrnicí (tzv. směrnicí CRD) a nařízením (CRR) a představuje další významný krok směrem k vytvoření zdravějšího a bezpečnějšího finančního systému.

Zatímco orgán EBA čekal na oficiální přijetí nové regulační struktury Komisí, soustředil se na přípravu podpůrných návrhů regulačních norem a obecných pokynů. Jelikož termín provedení směrnice a nařízení byl odložen na rok 2013, zůstávají tyto normy v podobě návrhu a mohly by ještě doznat změn v závislosti na konečném znění nových návrhů.

Jednou z klíčových oblastí, na které se orgán EBA zaměřil v roce 2012, byl „regulatorní kapitál“ bank. Během roku byly uspořádány tři konzultace a jedno veřejné slyšení, které vyústily ve vytvoření šestnácti technických norem předběžně schválených radou orgánů dohledu orgánu EBA.

Orgán EBA také vypracoval návrh regulační technické normy (RTS) s cílem harmonizovat postupy obezřetného oceňování, které mají zajistit konzistentnost a transparentnost toho, jak finanční instituce vypočítávají pozice „reálné hodnoty“. Byl zveřejněn diskusní materiál a práce bude pokračovat i v roce 2013.

Navrhovaná směrnice o kapitálových požadavcích zmocňuje orgán EBA k vypracování regulačních technických norem týkajících se úrovní platů a odměn vyplácených vedoucím zaměstnancům bank. Úrovně odměn by měly odrážet úvěrovou kvalitu každé instituce a to, do jaké míry mají role jednotlivých pracovníků vliv na rizikový profil instituce. Referenční porovnání provedené v roce 2012 odhalilo po celé EU znepokojující rozdíly ve způsobu, jakým finanční instituce zjišťují, kteří z jejich zaměstnanců mají podstatný dopad na rizikový profil firmy, a právě to se odrazí v návrhu normy.

Během roku dosáhl orgán EBA toho, že Evropská komise přijala technickou normu týkající se ústředních protistran, které stojí mezi subjekty uskutečňujícími obchody s cennými papíry. Organizace v této oblasti úzce spolupracovala s partnery při Evropském orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA) a Evropském systému centrálních bank (ESCB).

Jako další příklad společné práce provedl Evropský orgán pro bankovníctví a Evropský mechanismus stability (ESMA) šetření týkající se mechanismu nastavení sazeb Euribor. Výsledky byly zveřejněny na začátku ledna 2013 a vyústily v doporučení předaná Evropské bankovní federaci stanovující sazbu Euribor. Orgán EBA rovněž vypracoval doporučení pro vnitrostátní orgány dohledu ohledně výkonu dohledu nad bankami, které se účastní panelu Euribor, a zahájil konzultace o zásadách postupů nastavení referenčního porovnávání v EU.

Zásadní úlohou orgánu EBA je zajistit, aby vývoj nového regulačního prostředí probíhal transparentně tak, aby všechny zúčastněné strany mohly mít v celý systém důvěru. Důvěra také vzniká, když jsou podkladové informace shromažďovány a posuzovány jednotně.

Pro další plynulý chod systému je zásadní znalost likvidity a pákového poměru finančních institucí. Vnitrostátní orgány vyžadují harmonizované informace o likvidních aktivech bank (přílivech a odlivech) a jejich pákových poměrech. Za tímto účelem provedl orgán EBA během roku 2012 veřejné konzultace o obou těchto záležitostech, které měly pomoci vypracovat návrh prováděcích technických norem (ITS) pro každý z těchto bodů.

Veřejné konzultace se týkaly způsobu shromažďování informací o likviditě a pákových poměrech finančních institucí. To pomůže formovat návrh prováděcích technických norem v obou oblastech.





## Předcházení regulatorní arbitráže

V roce 2012 bylo zaznamenáno nejvíce reakcí na konzultaci EBA ohledně tématu odstranění mezer v regulaci týkající se nezúčtovávaných derivátových transakcí. K diskusnímu materiálu bylo přijato více než sedmdesát připomínek od bank, podniků, pojišťoven a orgánů dohledu.

Trojice evropských orgánů dohledu (ESA) plánuje společně dokončit technické normy na požadavky týkající se marží pro nezúčtovávané OTC deriváty, jakmile budou k dispozici mezinárodní zásady. Vytvoření technických norem v této oblasti zůstává nadále jednou z hlavních priorit orgánu EBA pro rok 2013.

## Ochrana proti budoucím otřesům

Ozdravné plány a plány řešení problémů jsou hlavním bodem úsilí, jehož cílem je zajistit, aby finanční instituce měly zavedeny plány, jak se vyrovnat s potenciálními finančními otřesy, které by mohly ohrozit jejich existenci. Orgán EBA má klíčovou úlohu při koordinaci efektivních plánů obnovy a řešení problémů a minimalizaci systémového dopadu případného úpadku kterékoli instituce.

V květnu vydal orgán EBA diskusní materiál, v němž představil své předběžné názory na strukturu a stěžejní prvky ozdravných plánů a společnou evropskou šablonu pro vypracování ozdravných plánů. Následně bylo v druhé polovině roku 2012 vydáno doporučení Evropského orgánu pro bankovníctví, jehož cílem bylo zajistit jednotnost vypracování ozdravných plánů v celé EU. Vyžaduje, aby 39 nejvýznamnějších evropských přeshraničních bank vypracovalo ozdravné plány a tyto plány nechalo projednat v kolegiích orgánů dohledu do konce roku 2013.

Orgán EBA vydal v prosinci 2012 stanovisko, kterým se pokusil vyřešit možné nesrovnalosti mezi evropským rámcem pro ozdravné postupy a řešení problémů a novými iniciativami, které probíhají ve Výboru pro platební a vypořádací systémy (CPSS), v Technickém výboru Mezinárodní organizace komisí pro cenné papíry (IOSCO) a v Radě pro finanční stabilitu (FSB).

V roce 2012 se práce Evropského orgánu pro bankovníctví v oblasti bankovního dohledu zaměřila na několik klíčových oblastí, včetně posuzování rizik, jednotného vykazování regulačních údajů, rizikově vážených aktiv (RWA), obnovy rozvah bank a úlohy kolegií orgánů dohledu při výkonu dohledu nad přeshraničními bankovními skupinami.

## Rekapitalizace

Stabilita evropských finančních trhů závisí na schopnosti účastníků trhu jasně posuzovat pokračující životaschopnost a zdraví bank v rámci Unie. Krátce po zátěžových testech v roce 2011 provedl orgán EBA opatření zaměřené na rekapitalizaci, které donutilo vnitrostátní orgány dohledu zajistit, že banky budou udržovat dostatečnou úroveň vysoce kvalitního kapitálu, aby ustály další zhoršení ekonomické situace poté, co vytvořily další rezervu proti riziku státního dluhu.

Orgán EBA identifikoval 27 bank, které musely řešit celkový schodek ve výši 76 miliard EUR do konce června 2012 a přitom zachovat poskytování úvěrů do reálné ekonomiky. Do konce června 2012 naprostá většina bank zapojených do tohoto opatření vykazovala úroveň hlavní kapitálové složky Tier 1 nad požadovanými 9 %. Díky těmto dvěma opatřeními přibyla do rozvah bank v důsledku práce Evropského orgánu pro bankovníctví částka v celkové výši 250 miliard EUR.



## Zvyšování transparentnosti

V rámci svého úsilí pomoci obnovit důvěru v rozvahy bank se orgán EBA věnoval práci také v oblasti rizikově vážených aktiv (RWA), která se zaměřila na zajištění jednotného způsobu výpočtu rizikově vážených aktiv v různých institucích, aby tato aktiva odrážela skutečný rizikový profil institucí. Rizikově vážená aktiva jsou ukazatelem aktiv banky nebo mimorozvahových expozic, váženým podle rizika.

Orgán EBA též podporuje práci příslušných orgánů při posuzování kvality aktiv v jednotlivých bankách. Na konci roku 2012 byl zahájen pozoruhodný krok, jehož cílem je zajistit společné definice týkající se problémů, které se vyskytly při splácení úvěrů. Definice termínů „dočasné odložení splátek“ a „neplnění“, jejichž dokončení se očekává na počátku roku 2013, poskytnou bankovnímu dohledu a kolegiím orgánů dohledu nástroj pro sledování kvality aktiv v účetnictví bank na společném základě, a zajistí zásadní podklady pro budoucí zátěžové testy. Orgán EBA také úzce spolupracoval s Evropskou radou pro systémová rizika (ESRB), aby identifikoval případy, kdy účty nebo fondy mohou zdánlivě obsahovat více kapitálu, než je tomu ve skutečnosti.

Orgán EBA byl rovněž požádán, aby vydal obecné pokyny týkající se požadavků na transparentnost a koordinoval vymezení osvědčených postupů ohledně krytých dluhopisů a dalších nástrojů, při nichž vzniká zástavní břemeno. Práce na šablonách pro vznik zástavního břemene k aktivům je téměř dokončena a začaly již práce na přípravě šablon pro plán financování.



V roce 2012 orgán EBA zintenzivnil úsilí o zlepšení kvality a robustnosti oznamovaných údajů s cílem zlepšit bankovní dohled. Na základě veřejné konzultace orgán EBA pracoval na finalizaci společných technických norem týkajících se oznamování orgánům dohledu, které budou zveřejněny, jakmile bude k dispozici konečné znění CRR/CRD IV. Nový rámec pro oznamování bude sloužit jako společný základ, na kterém bude možné vyměňovat si informace týkající se kolegií orgánů dohledu.

V průběhu roku 2012 orgán EBA dokončil svůj přehled ukazatelů rizik, který poskytuje souhrn informací o výkonnosti bankovního systému a používá systém barevných kódů pro snadnou identifikaci hlavních zdrojů rizik a trendů v rizikových profilech bank. Dalším nástrojem pro kolegia orgánů dohledu se stane také přehled ukazatelů rizik specifický pro jednotlivé firmy.

## Kolegia orgánů dohledu

Kolegia orgánů dohledu byla zřízena s cílem posílit přeshraniční dohled nad bankovním sektorem, a to prostřednictvím větší spolupráce mezi vnitrostátními orgány a lepším sdílením informací. Skládají se ze dvou či více vnitrostátních orgánů dohledu a v některých případech mohou zahrnovat země ležící mimo Evropský hospodářský prostor (EHP).

Úkolem orgánu EBA je podporovat jednotné fungování kolegií orgánů dohledu se sídlem v EHP. V roce 2012 orgán EBA v úzké spolupráci s příslušnými vnitrostátními orgány provedl mapování, které mu mělo pomoci monitorovat kolegia podle jejich velikosti a složitosti, a zveřejnil dokument s osvědčenými postupy pro orgány dohledu ohledně společných rozhodnutí.

Další oblastí činnosti v roce 2012 bylo posouzení opatření kolegií orgánů dohledu pro činnost v oblasti dohledu při možných krizových situacích. Zapojení a pokyny orgánu EBA vedly k výraznému nárůstu počtu těchto rámců krizového dohledu vypracovaných příslušnými vnitrostátními orgány.

Orgán EBA také usilovně pracoval na zvýšení harmonizace postupů kolegií v přípravě na vývoj závazných technických norem (BTS) pro spolupráci domácího a hostitelského orgánu a fungování kolegií. Orgán EBA v současné době připravuje devět technických norem týkajících se kolegií orgánů dohledu.



## Ochrana spotřebitelů

Vedle toho, že je orgán EBA pověřen, aby udržoval vysokou úroveň regulačního dohledu nad evropskými finančními trhy a institucemi, má také klíčovou úlohu při ochraně jednotlivých spotřebitelů. V roce 2012 se tato organizace zaměřila na možná rizika pro investory, kteří se ocitnou v pokušení investovat do složitých finančních produktů, jako jsou rozdílové smlouvy (CFD), aniž by měli nezbytnou úroveň finančních znalostí k plnému pochopení s tím souvisejících rizik.

V říjnu 2012 orgán EBA poprvé uspořádal Den ochrany spotřebitelů – akci, na níž se setkali zástupci bankovního odvětví, vnitrostátních orgánů dohledu, spotřebitelských organizací a akademické obce a projednali otázky týkající se ochrany spotřebitele a finančních inovací na evropské úrovni.

Výroční zpráva EBA o spotřebitelských trendech, která byla zveřejněna v březnu roku 2013, pomůže definovat pracovní program orgánu na rok 2013. Zpráva uvádí nastupující trendy a nové oblasti problémů evropských spotřebitelů. Zpráva identifikovala tyto záležitosti:

- zadluženost a odpovědné poskytování úvěrů,
- transparentnost a úroveň poplatků,
- rozsah klamavého prodeje finančních produktů,
- problémy vyplývající ze specifických produktů, jako jsou úvěry v cizích měnách,
- pojištění schopnosti splácet a komplexní produkty,
- bezpečnost nových technologií používaných pro bankovní služby a
- objevující se nové formy zvyšování likvidity.

## Provozní činnosti

S pokračující podporou ze strany členských států a vnitrostátních orgánů dohledu orgán EBA usilovně pracoval na tom, aby zajistil, že bude připraven na úkol plnit svůj mandát za stavu pokračující nejistoty ve finančním sektoru. Při provádění svých operací je orgán EBA plně odhodlán zajišťovat, aby:

- provozní činnosti byly efektivní a účinné,
- byly plněny právní a regulační požadavky,
- finanční a ostatní manažerské výkaznictví bylo spolehlivé a
- aktiva a informace byly chráněny.

## Analýza a koordinace politiky

V kontextu analýzy politik a koordinační činnosti Evropského orgánu pro bankovníctví poskytuje orgán EBA právní analýzu a podporu, jakož i pokyny k metodice posuzování dopadů uplatňované při přípravě a zpracování legislativních návrhů politiky EBA, regulačních a dohledových produktů (včetně technických norem, obecných pokynů, stanovisek, doporučení dohledu, externí oponentury atd.). Mezi koordinační činnosti orgánu EBA patřily:

- koordinace činností odborné přípravy v oblasti dohledu nabízených vnitrostátním orgánům dohledu: v roce 2012 uspořádal orgán EBA deset odvětvových vzdělávacích činností; všechny tři evropské orgány dohledu společně uspořádaly třináct meziodvětvových seminářů a čtyři kurzy měkkých dovedností,
- podpora skupiny subjektů působících v bankovníctví (Banking Stakeholder Group, BSG) orgánu EBA: v roce 2012 skupina BSG uspořádala pět řádných a dvě společná setkání s radou orgánů dohledu orgánu EBA. Vydala osm stanovisek a jeden poziční dokument a přispěla svým vyjádřením do veřejných konzultací EBA,
- podpora přezkumné komise Evropského orgánu pro bankovníctví: v roce 2012 byla schválena metodika orgánu EBA pro externí oponentury. Dále byla zahájena externí oponentura ohledně dodržování specifických aspektů „Obecných pokynů pro zátěžové testování (CEBS GL32)“ orgánu EBA, jejíž součástí bylo rozeslání dotazníku sebehodnocení vnitrostátními orgány dohledu,
- podpora poskytovaná společně s dalšími evropskými orgány dohledu odvolacímu senátu evropských orgánů dohledu, vytvořenému v prosinci 2011,
- příspěvek k přezkumu Evropského systému dohledu nad finančním trhem prováděnému Evropskou komisí podle článku 81 nařízení o orgánu EBA, ve spolupráci s dalšími evropskými orgány dohledu,
- koordinace práce Evropského orgánu pro bankovníctví při vytváření politiky a při výkonu dohledu, a to jak interně, tak s externími subjekty (např. BCBS a MMF) a orgány EU.

## Finanční řízení a zadávání zakázek

Orgán EBA provedl v roce 2012 řadu vylepšení s cílem zajistit lepší řízení a kontrolu finančních prostředků, včetně zjednodušených interních procesů pro zvýšení účinnosti. Tato oblast zlepšení byla potvrzena interními audity provedenými v průběhu roku. Celkově byl orgán EBA z hlediska vynakládání prostředků ze svého celkového rozpočtu v roce 2012 o 18 % efektivnější než v roce 2011, přičemž plnění rozpočtu dosáhlo 89 %.

V roce 2012 zahájil orgán EBA devatenáct zadávacích řízení na rozvoj, zlepšování a podporu vnitřní infrastruktury organizace, přičemž celkový odhad maximální hodnoty smluv podepsaných v roce 2012 činí více než 20 milionů EUR.



## Naši zaměstnanci

S rostoucí potřebou dobře personálně zabezpečeného týmu orgán EBA v roce 2012 přijal 28 dočasných zaměstnanců, 6 smluvních zaměstnanců a 9 vyslaných národních odborníků, čímž na konci roku dosáhl celkového počtu zaměstnanců 94. V porovnání s rokem 2011 došlo k 64% nárůstu počtu žadatelů, což ukazuje vysokou míru zájmu veřejnosti o pracovní místa u orgánu EBA. Naši zaměstnanci pocházejí z 20 zemí Evropské unie – 44 % z nich jsou ženy a 56 % muži.

## Informační technologie

Jednou z klíčových oblastí při zadávání veřejných zakázek v roce 2012 byla infrastruktura informačních technologií, např. zvýšení kapacity datového centra v očekávání zvýšených nároků kladených na orgán EBA. V rámci revidované strategie informačních technologií orgán EBA také poskytl nástroj pro spolupráci kolegií orgánů dohledu pro zjednodušení společné práce mezi vnitrostátními odborníky a odborníky orgánu EBA. V tomto úspěšném programu došlo v roce 2012 ke zdvojnásobení počtu uživatelů.

## Komunikace

Vedle tradičních tiskových a komunikačních činností, kterými se sdělovacím prostředkům a zúčastněným stranám poskytují snadno přístupné informace, se očekává také spuštění nových internetových stránek během léta 2013. Orgán EBA uspořádal v roce 2012 několik akcí určených k výměně informací se zúčastněnými stranami a získání zpětné vazby od nich. Mezi nimi byly:

- první Den ochrany spotřebitelů pořádaný orgánem EBA,
- první výzkumný workshop orgánu EBA, kde se sešli ekonomové vnitrostátních orgánů dohledu a přední akademici,
- devět veřejných slyšení, která se konala v rámci konzultačních postupů ohledně obecných pokynů a technických norem, a
- workshop na téma zavádění požadavků na oznamování orgánům dohledu.

# Hlavní události a klíčové údaje roku 2012

## LEDEN

Orgán EBA zveřejňuje svůj pracovní program na rok 2012.

Orgán EBA vydává obecné pokyny týkající se rozšíření a změn pokročilého přístupu k měření (AMA).

## ÚNOR

Orgán EBA zveřejňuje přehled svých cílů a práce v oblasti ochrany spotřebitele a finančních inovací.

Rada orgánů dohledu EBA provádí své první celkové posouzení kapitálových plánů bank.

Orgán EBA zveřejňuje konzultační dokument k návrhu prováděcích technických norem (ITS) pro oznamování velkých expozic.

## BŘEZEN

Orgán EBA zveřejňuje diskusní materiál k návrhu regulačních technických norem (RTS) pro kapitálové požadavky na ústřední protistrany (CCP).

Evropské orgány dohledu (ESA) zveřejňují společný diskusní dokument k návrhu RTS.

## DUBEN

Orgán EBA vydává zprávu o výsledcích monitorování opatření rámce Basel III.

Orgán EBA zahajuje konzultace o návrhu RTS pro regulační kapitál (část jedna).

Společný výbor tří evropských orgánů dohledu (ESA) vydává dvě zprávy o provádění třetí směrnice o boji proti praní špinavých peněz.

Orgán EBA zahajuje konzultace k návrhu obecných pokynů pro posuzování vhodnosti členů řídicího orgánu a osob zastávajících klíčové funkce.

## KVĚTEN

Orgán EBA zveřejňuje zprávu o plnění doporučení Evropského orgánu pro bankovníctví v souvislosti s celoevropským zátěžovým testem provedeným v roce 2011.

Společný výbor tří evropských orgánů dohledu (ESA) zahajuje konzultaci k navrhované odpovědi na výzvu Evropské komise k poskytnutí rady ohledně zásadní revize směrnice o finančních konglomerátech.

Orgán EBA zveřejňuje diskusní materiál k šabloně pro ozdravné plány.

Orgán EBA vydává dva soubory obecných pokynů k přístupům modelování založeným na stresovém rizikovém potenciálu (stressed VaR) a požadavku k dodatečnému riziku selhání a migrace (IRC) uplatňovaným úvěrovými institucemi za použití přístupu interního modelu (IMA).

Orgán EBA zveřejňuje návrh modelu datového bodu (DPM) na základě svého návrhu ITS pro požadavky na oznamování orgánům dohledu.

## ČERVEN

Orgán EBA zahajuje tři konzultace o návrhu ITS pro zveřejňování regulačního kapitálu, požadavky na oznamování orgánům dohledu pro pákový poměr a pro krytí likvidity a stabilní financování.

Orgán EBA zahajuje dvě konzultace ohledně návrhu RTS pro koncepci zisku z prodeje a kapitálových požadavků na ústřední protistrany.

Orgán EBA zveřejňuje svou výroční zprávu za rok 2011.

**ČERVENEC**

Orgán EBA zahajuje konzultaci k návrhu RTS pro riziko úpravy úvěrového ocenění ve věci stanovení zástupných indikátorů rozpětí a specifikace omezeného počtu menších portfolií.

Orgán EBA zveřejňuje výroční zprávu o rizicích a zranitelných místech v evropském bankovním odvětví.

Orgán EBA vydává souhrnnou zprávu o provádění hlavního opatření.

Orgán EBA zahajuje konzultaci k návrhu RTS pro specifikaci výpočtu úprav o úvěrové riziko.

Evropské orgány dohledu zveřejňují seznam určených finančních konglomerátů.

Orgán EBA vydává dva soubory obecných pokynů ke shromažďování údajů o osobách s vysokými příjmy a ke srovnávání odměňování.

**SRPEN**

Společný výbor tří evropských orgánů dohledu vydává protokol o spolupráci orgánů dohledu v oblasti boje proti praní špinavých peněz (AML).

Orgán EBA pořádá seminář o technickém provádění nových požadavků na oznamování orgánům dohledu.

Společný výbor evropských orgánů dohledu zahajuje veřejnou konzultaci k RTS ohledně metod výpočtu pro finanční konglomeráty.

**ZÁŘÍ**

Odvocací senát evropských orgánů dohledu jmenuje Williama Blaira svým předsedou a Juana Fernández-Armeta svým místopředsedou.

Orgán EBA přijímá návrhy technických norem týkajících se kapitálových požadavků na ústřední protistrany.

Orgán EBA zveřejňuje výsledky monitorování opatření rámce Basel III k 31. prosinci 2011.

**ŘÍJEN**

Orgán EBA zveřejňuje závěrečnou zprávu o rekapitalizaci evropských bank.

Orgán EBA zveřejňuje svůj roční pracovní program na rok 2013.

Orgán EBA vydává navazující hodnocení transparentnosti bank v jejich zprávách za rok 2011 v rámci třetího pilíře.

Orgán EBA vydává zprávu o posouzení návrhů malých a středních podniků na CRD IV/CRR.

**LISTOPAD**

Orgán EBA vede konzultace o technických normách pro družstva, záložny, spořitelny a obdobné instituce.

Orgán EBA zveřejňuje diskusní materiál k návrhu RTS pro obezřetné oceňování.

Orgán EBA pořádá výzkumný seminář na téma „Obchodní modely bank po krizi: pobídky, strategie, snižování rizik“.

Orgán EBA zveřejňuje obecné pokyny k posuzování vhodnosti členů řídicího orgánu a osob v klíčových funkcích.

Orgán EBA zveřejňuje aktualizovaný seznam úvěrových institucí oprávněných k činnosti v rámci EU a zemí EHP.

Společný výbor evropských orgánů dohledu zveřejňuje zprávu o provádění požadavků na elektronické peníze v EU v rámci boje proti praní špinavých peněz a proti financování terorismu.

**PROSINEC**

Orgán EBA přijímá stanovisko k doporučením odborné skupiny na vysoké úrovni ohledně reformy struktury bankovního odvětví EU.

Orgán EBA vydává aktualizaci svého současného stanoviska ohledně požadavků na oznamování orgánům dohledu pro likviditu a pákový poměr.

Orgán EBA přijímá stanovisko k možnému rámci pro ozdravení a řešení problémů nebankovních finančních institucí.



## Rok 2012 v číslech

---

Zasedání rady orgánů dohledu	9
Zasedání skupiny subjektů působících v bankovníctví	7
Zasedání pracovních skupin	180
Konzultační dokumenty	14
Návrhy regulačních a prováděcích technických norem	23
Obecné pokyny	6
Stanoviska	6
Veřejná slyšení	9

---



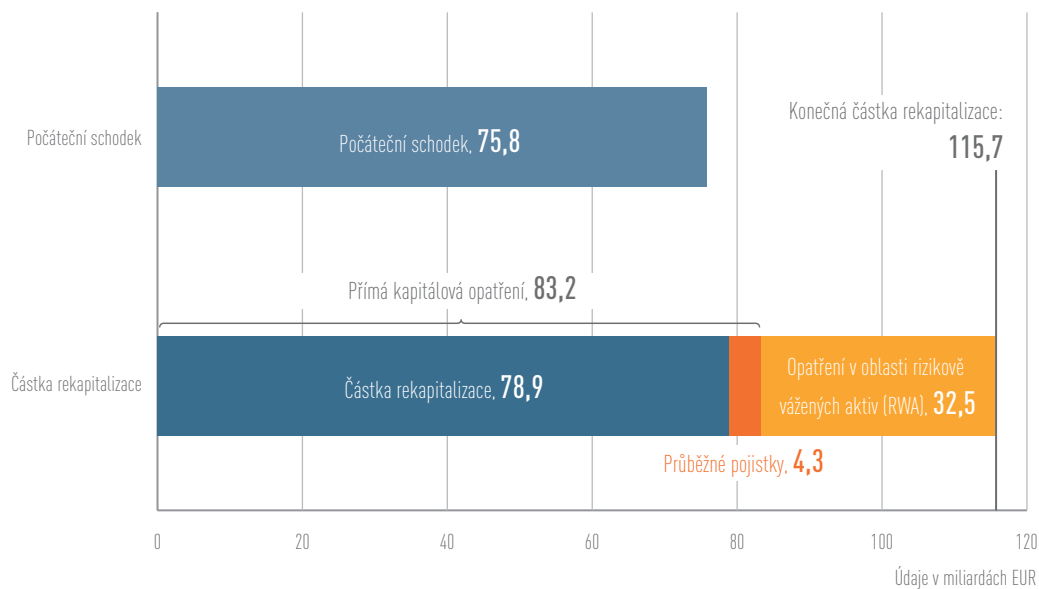
## Klíčové údaje o regulaci

Téma	Produkty v oblasti regulace
Regulační kapitál	Konzultační dokument ke 14 návrhům RTS pro regulační kapitál
	Konzultační dokument k 1 návrhu RTS pro družstva, záložny, spořitelny a obdobné instituce
	Konzultační dokument k 1 návrhu ITS pro oznamování regulačního kapitálu
	Stanovisko k metodice výpočtu přechodných minimálních úrovní
	Stanovisko k některým změnám zavedeným v CRR
Úvěrové riziko	Konzultační dokument k 1 návrhu RTS pro výpočet úprav o úvěrové riziko
	Konzultační dokument k 1 návrhu RTS pro kapitálové požadavky na ústřední protistrany (CCP)
	Stanovisko ke kapitálovým požadavkům na ústřední protistrany
	Diskusní materiál k návrhu RTS pro kapitálové požadavky na ústřední protistrany
Tržní riziko	Obecné pokyny o požadavku k dodatečnému riziku selhání a migrace
	Obecné pokyny o stresovém rizikovém potenciálu
	Konzultační dokument k 1 RTS pro koncepci zisku z prodeje spojeného s budoucím maržovým příjmem v rámci sekuritizace
	Diskusní materiál k návrhům regulačních norem pro obezřetné oceňování
Operační riziko	Obecné pokyny pro pokročilý přístup k měření (AMA) – rozšíření a změny
Odměňování	Obecné pokyny ke shromažďování údajů o osobách s vysokými příjmy
	Obecné pokyny ke srovnávání odměňování
Oznamování orgánům dohledu	Konzultační dokument k 1 návrhu ITS pro oznamování velkých expozic
	Konzultace k 1 návrhu ITS ohledně požadavků na oznamování orgánům dohledu pro likviditu a stabilní financování
	Konzultace k 1 návrhu ITS ohledně požadavků na oznamování orgánům dohledu pro pákový poměr
	Konzultace k návrhu ITS ohledně požadavků na oznamování orgánům dohledu pro FINREP a COREP
Ozdravení a řešení problémů	Stanovisko k možným rámcům pro ozdravení a řešení problémů finančních institucí jiných než banky
	Diskusní materiál k šabloně pro ozdravné plány
Strukturální reformy	Stanovisko k doporučením odborné skupiny na vysoké úrovni pro reformu struktury bankovního odvětví EU
Stínové bankovníctví	Stanovisko ke konzultaci Evropské komise o stínovém bankovníctví
Vnitřní správa a řízení	Obecné pokyny k posuzování vhodnosti členů řídicího orgánu a osob v klíčových funkcích
Diskusní materiály Stanoviska	Obecné pokyny Konzultace o návrhu RTS a ITS

## Klíčové údaje o dohledu

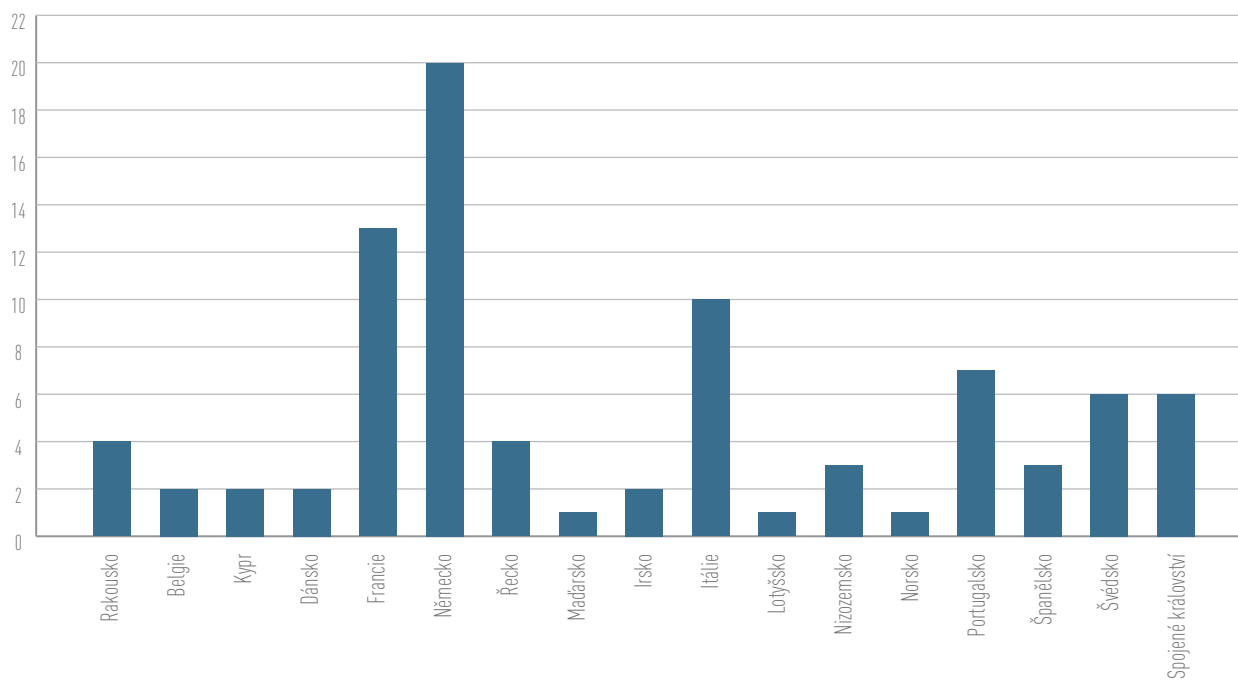
### Rekapitalizace

Schodek počátečního kapitálu a konečná částka rekapitalizace

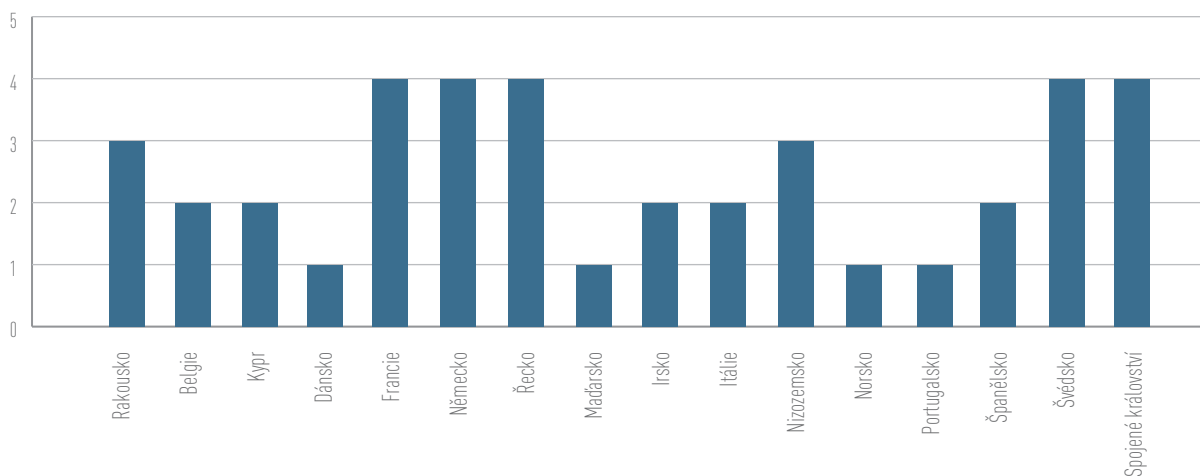


### Kolegia orgánů dohledu

Kolegia orgánů dohledu zřízená v EHP – rozdělení podle domovské země



Seznam kolegií orgánů dohledu „bedlivě sledovaných“ orgánem EBA – rozdělení podle domovské země

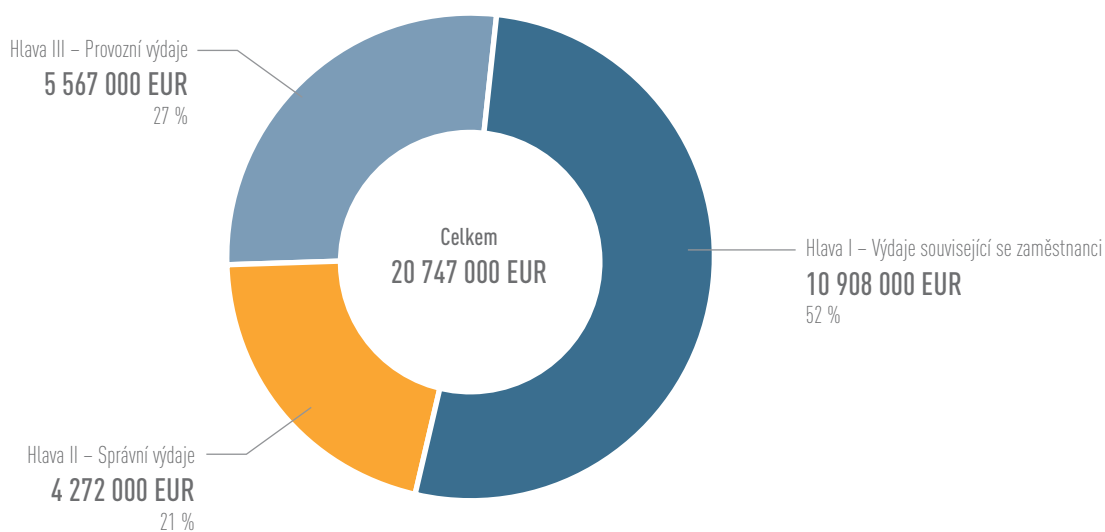


## Klíčové finanční údaje

### Plnění rozpočtu v roce 2012

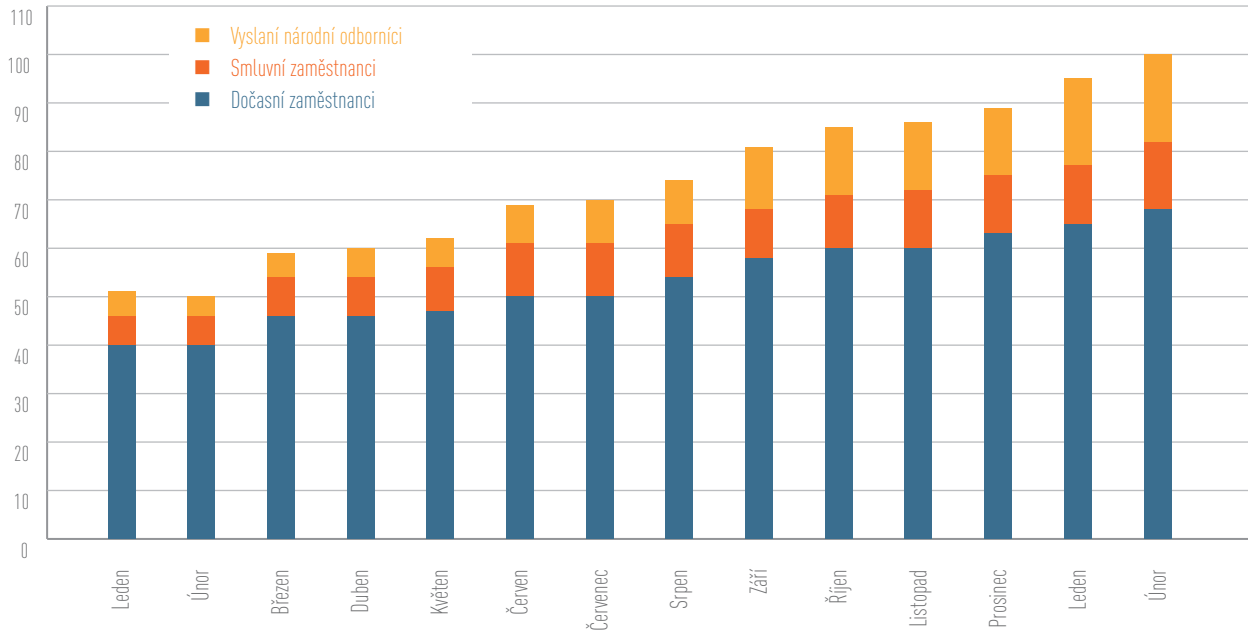
	Rozpočet	Přiděleno	Přiděleno %	Vyplaceno	Vyplaceno %
Hlava I – Výdaje související se zaměstnanci	10 908 000	9 159 710	84 %	8 953 661	82 %
Hlava II – Správní výdaje	4 272 000	3 673 434	86 %	2 029 498	48 %
Hlava III – Provozní výdaje	5 567 000	5 547 199	100 %	849 375	15 %
<b>Celkem (v EUR)</b>	<b>20 747 000</b>	<b>18 380 343</b>	<b>89 %</b>	<b>11 832 534</b>	<b>57 %</b>

### Plnění rozpočtu podle jednotlivých hlav



## Klíčové údaje o lidských zdrojích

### Nárůst počtu zaměstnanců







Evropský orgán pro bankovníctví

## **Shrnutí výroční zprávy Evropského orgánu pro bankovníctví za rok 2012**

Lucemburk: Úřad pro publikace Evropské unie

2013 – 15 s. – 21 × 29,7 cm

ISSN 1977-8791

ISBN 978-92-95086-01-2

doi:10.2853/10829

### **JAK ZÍSKAT PUBLIKACE EU**

#### **Bezplatné publikace:**

- jeden výtisk:  
prostřednictvím stránek EU Bookshop (<http://bookshop.europa.eu>);
- více výtisků, plakáty či pohlednice:  
v zastoupeních Evropské unie ([http://ec.europa.eu/represent\\_cs.htm](http://ec.europa.eu/represent_cs.htm))  
a v delegacích Evropské unie v zemích mimo EU  
([http://eeas.europa.eu/delegations/index\\_cs.htm](http://eeas.europa.eu/delegations/index_cs.htm));  
můžete se také obrátit na síť Europe Direct na adrese  
[http://europa.eu/europedirect/index\\_cs.htm](http://europa.eu/europedirect/index_cs.htm)  
nebo na telefonní lince 00 800 6 7 8 9 10 11 (zdarma v rámci EU) [\*].

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

#### **Placené publikace:**

- prostřednictvím stránek EU Bookshop (<http://bookshop.europa.eu>).

#### **Předplatné:**

- u některého z prodejců Úřadu pro publikace Evropské unie  
([http://publications.europa.eu/others/agents/index\\_cs.htm](http://publications.europa.eu/others/agents/index_cs.htm)).

## EVROPSKÝ ORGÁN PRO BANKOVNICTVÍ

Tower 42  
25 Old Broad Street  
Londýn EC2N 1HQ

Tel. **+44 2073821770**  
Fax **+44 2073821771/2**  
E-mail: **info@eba.europa.eu**

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



Úřad pro publikace

ISBN 978-92-95086-01-2



9 789295 086012

doi:10.2853/10829