

EURÓPSKY ORGÁN PRE
BANKOVNÍCTVO

ZHRNUTIE VÝROČNEJ SPRÁVY
ZA ROK 2013

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

**Bezplatné telefónne číslo (*):
00 800 6 7 8 9 10 11**

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

Práva súvisiace s fotografiami:

Glowimages RF/F1online, strana 3

iStock.com/franckreporter, strana 4

Tom Grill/Corbis, strana 7

Európsky orgán pre bankovníctvo, strana 8

iStock.com/Sagadogo, strana 14

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

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

Luxemburg: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2014.

ISBN 978-92-9245-020-5

doi:10.2853/84876

© Európsky orgán pre bankovníctvo, 2014

Rozmnožovanie je povolené pod podmienkou uvedenia zdroja.

ZHRNUTIE VÝROČNEJ SPRÁVY ZA ROK 2013

Zhrnutie

Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) aj tri roky od svojho založenia po skončení finančnej krízy naďalej zohráva dôležitú úlohu pri obnovovaní dôvery v bankový systém. Orgán EBA v roku 2013 významne prispel k rozvoju harmonizovaných a záväzných pravidiel obozretného podnikania bánk a docielil pozitívne výsledky pri podpore spoločného prístupu v oblasti dohľadu nad bankovým sektorom. Poskytovaním porovnateľných a transparentných údajov o bankovom systéme Európskej únie (EÚ) orgán EBA prispel aj k trhovej disciplíne a finančnej stabilite v EÚ.

Vytvorenie jednotného súboru pravidiel

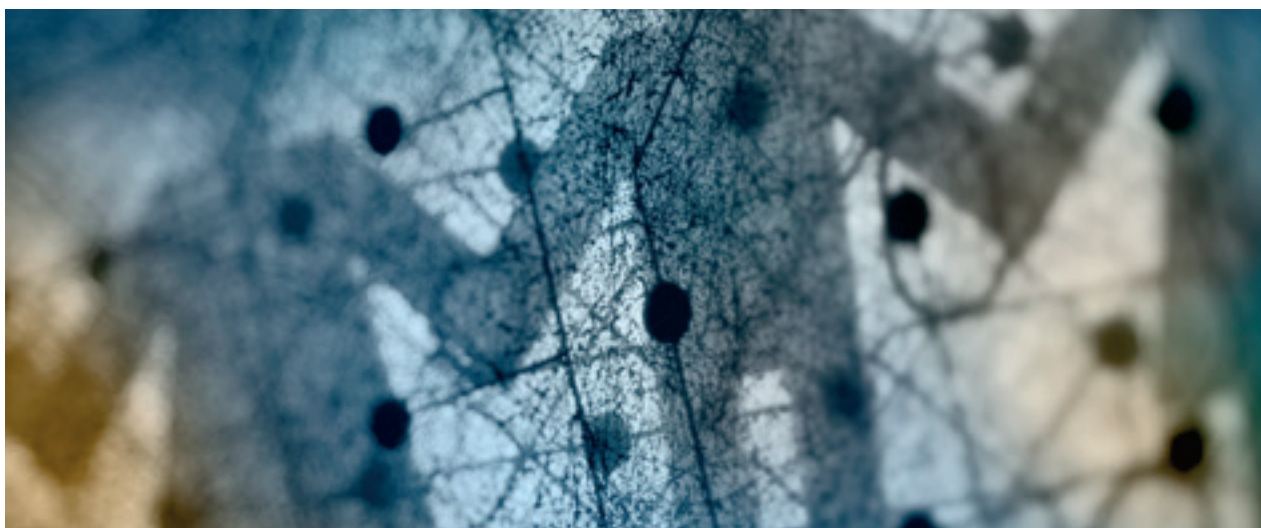
Orgán EBA dosiahol v roku 2013 výrazný pokrok v prispievaní k vytvoreniu jednotného súboru pravidiel, ktorý poskytne jednotný súbor harmonizovaných pravidiel obozretného podnikania pre banky v celej EÚ. Orgán EBA bol v priebehu roka poverený vypracovaním technických predpisov a poskytovaním poradenstva Európskej komisii v mnohých kľúčových oblastiach v dôsledku nových právnych predpisov, ktoré vstúpili do platnosti v júli, revidovanej smernice o kapitálových požiadavkách (CRD IV) a nariadenia (CRR), ktorými sa transponuje rámec Bazilej III do právneho rámca EÚ. Orgán EBA začal takisto pracovať na ozdravení bánk a riešení krízových situácií bánk v EÚ.

Príprava technických predpisov

Orgán EBA vypracoval návrhy technických predpisov v oblasti kapitálu bánk, ktoré okrem iného priniesli jasnejšiu definíciu kapitálu a jeho uverejňovania zo strany finančných inštitúcií.

Ďalšou kľúčovou úlohou orgánu EBA bolo zaviesť spoločný rámec na podávanie správ v celej EÚ. Jednotné podávanie správ má zásadný význam pre orgány dohľadu na účinné posúdenie rizík a porovnanie bánk. Spoločný rámec na podávanie správ zjednoduší podávanie správ orgánom dohľadu, najmä v prípade cezhraničných skupín v rámci EÚ, a príspeje k zlepšeniu IT infraštruktúry bánk EÚ. Očakáva sa, že vykonávacie technické predpisy (ITS) na podávanie správ na účely dohľadu nadobudnú účinnosť v roku 2014.

Smernicou CRD IV sa zaviedli prísnejšie pravidlá, pokiaľ ide o politiky odmeňovania bánk, s cieľom zabezpečiť riadne riadenie a prudenčially dlhodobé prijímanie rizika v bankovom sektore EÚ. Orgán EBA bol požiadaný, aby pripravil dva návrhy regulačných technických predpisov (RTS); oba boli predložené Európskej komisii v roku 2013. Prvý RTS sa zameriaval na určenie zamestnancov, ktorých odborné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil ich inštitúcie. Druhým sa posudzuje, ako môžu finančné inštitúcie štruktúrovať udeľovanie



pohyblivých zložiek odmeňovania. Orgán EBA uverejnil aj správu o súhrnných údajoch za osoby s vysokými príjmami v bankovom sektore v rokoch 2010 až 2012; takéto pravidelné vykonávanie zhromažďovania údajov sa odzrkadlí v celkovej práci orgánu EBA v oblasti odmeňovania v bankovom sektore EÚ.

Orgán EBA vyvíjal činnosť aj v oblasti trhového rizika s cieľom objasniť niektoré požiadavky v balíčku IV CRD a vydal niekoľko technických predpisov v tejto oblasti. To zahŕňa zaobchádzanie s rizikami inými ako delta pri opsiách a vymedzenie pojmu „trhový“, keď sa používa na výpočet celkovej čistej pozície v nástrojoch vlastného imania podľa štandardizovaných pravidiel trhového rizika. To pomôže pri dôslednom uplatňovaní rámca trhového rizika, najmä pre menšie banky.

Orgán EBA vykonal aj konzultácie o obozretnom oceňovaní pozícií bánk oceňovaných reálnou hodnotou a navrhol metodiky, ktoré majú využívať menšie i väčšie inštitúcie. S cieľom vyvážiť prístup sa vykonala kvantitatívna štúdia vplyvu (QIS). Konečný návrh RTS sa predloží Európskej komisii na začiatku roka 2014.

Za účelom zosúladenia kapitálových požiadaviek v rámci celej EÚ sa orgán EBA začal zameriavať na úverové riziko a vydal viaceré technické predpisy v danej oblasti. Práca bude pokračovať v roku 2014, pričom sa stanovili lehoty pre viac ako 20 regulačných predpisov, ktoré sa majú predložiť Európskej komisii do 31. decembra 2014.



Vyšší dôraz na ozdravenie a riešenie krízovej situácie

Orgán EBA zvýšil v roku 2013 dôraz na ozdravenie a riešenie krízovej situácie vzhľadom na blížiacu sa smernicu o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD). Predovšetkým vydal odporúčanie na vypracovanie plánov na ozdravenie a vykonal konzultácie o troch návrhoch regulačných produktov na plánovanie ozdravenia. Tieto poskytli základ na vypracovanie plánov na ozdravenie v rámci kolégií orgánov dohľadu – v mnohých prípadoch prvýkrát – a na referenčné porovnávanie orgánu EBA s cieľom stanoviť osvedčené postupy pri týchto plánoch. Konečné regulačné produkty o plánovaní ozdravenia budú pripravené krátko po úradnom uverejnení BRRD v roku 2014 spolu s konzultáciami o širokej škále ďalších regulačných predpisov, ktoré budú nasledovať v druhej polovici roka. Práca orgánu EBA vyžadovaná podľa smernice BRRD poskytne nevyhnutné základy pre dôveryhodnú a jasnú spoluprácu a konvergenciu pri rozvoji stratégií a plánov riešenia krízových situácií.

Zásada proporcionality

Orgán EBA sa snaží zabezpečiť, aby sa dodržiavala zásada proporcionality v rámci jednotného súboru pravidiel. Uznáva rozmanitosť, ktorá je prirodzená v rámci bankového systému EÚ. Orgán EBA za týmto účelom usporiadal v októbri pracovný seminár o opatreniach proporcionality na regulačné účely. Proporcionalita zostane naďalej základnou zásadou pri všetkých prácach a činnostiach orgánu EBA.

Proces otázok a odpovedí pre jednotný súbor pravidiel

S cieľom uľahčiť vykonávanie CRD IV/CRR orgán EBA v roku 2013 zaviedol nástroj otázok a odpovedí v spolupráci s Komisiou. Nástroj ponúka rozhranie pre vnútroštátne orgány dohľadu a finančné inštitúcie s cieľom uľahčiť pochopenie pravidiel a zabezpečenie dôsledného uplatňovania jednotného súboru pravidiel.

Poskytovanie technického poradenstva pre Európsku komisiu

Balíček CRD IV takisto vyžaduje, aby orgán EBA poskytoval technické poradenstvo Európskej komisii, ktorá je zodpovedná za prijímanie delegovaných legislatívnych aktov. V tomto ohľade bola požiadavka na pokrytie likvidity, pre ktorú Komisia pripravuje delego-

vaný akt, kľúčovou oblasťou zamerania orgánu EBA v roku 2013. Orgán EBA uverejnil správu o vplyve požiadavky na pokrytie likvidity a správu, v ktorej sa stanovujú vysoko kvalitné likvidné aktíva (HQLA), ktoré inštitúcie musia mať v držbe, aby splnili požiadavku na pokrytie likvidity.

Orgán EBA okrem toho v roku 2013 poskytol Komisii technické poradenstvo o možnosti zaviesť prudenciálny filter v súvislosti s možnou úpravou nerealizovaných ziskov pre nástroje oceňované na základe reálnej hodnoty.

Orgán EBA prispel v priebehu roka k sekuritizácii a krytým dlhopisom a v roku 2014 vypracuje rozsiahlu správu o krytých dlhopisoch. Orgán EBA sa zamerá aj na sekuritizáciu, konkrétne pokiaľ ide o prudenciálne plnenie požiadaviek na vlastné zdroje a tiež o pravidlá uchovávania. Orgán EBA má za cieľ povzbudiť účastníkov trhu k pohybu smerom k väčšej transparentnosti a jednotnému sekuritizačnému trhu. V roku 2014 sa očakáva, že orgán EBA bude pokračovať vo svojej práci s cieľom podporiť bezpečný a stabilný sekuritizačný trh.

Podpora konvergencie v oblasti dohľadu v rámci EÚ

Podpora spoločného prístupu v oblasti dohľadu v bankovom sektore v celej EÚ je jednou z priorít orgánu EBA. V roku 2013 orgán EBA pokračoval vo svojej práci zameranej na posilnenie konvergencie dohľadu prostredníctvom svojich činností zameraných okrem iného na rizikovo vážené aktíva (RWA), ale aj na výkonnosť kolégií orgánov dohľadu.

Práca na konzistentnosti rizikovo vážených aktív

S cieľom zabezpečiť, aby sa pravidlá obozretného podnikania uplatňovali jednotne vo všetkých členských štátoch EÚ, orgán EBA posúdil riadenie interného modelu v súvislosti s rôznymi typmi rizík.

Orgán EBA je poverený podávať Komisii správu o tom, ako zosúladiť metodiky finančných inštitúcií podľa prístupu založeného na interných ratingoch (prístup IRB) vzhľadom na potrebu porovnateľnejších kapitálových požiadaviek. Podstatné rozdiely v tom, ako orgány dohľadu overujú modely IRB, výrazne ovplyvnili porovnateľnosť rizikovo vážených aktív v rámci EÚ.

Ide o prípravný krok predtým, ako možno vykonávať priebežné referenčné porovnanie v plnom rozsahu v EÚ. Orgán EBA preto v roku 2013 vynaložil značné úsilie s cieľom analyzovať problematiku porovnateľnosti a uverejnil niekoľko významných štúdií vrátane komplexnej správy „zhora nadol“ o súlade kapitálových požiadaviek IRB, správy o referenčnom porovnaní portfólia s nízkou pravdepodobnosťou zlyhania, správy o procyklickosti kapitálových požiadaviek bánk a správy o variabilite rizikovo vážených aktív pre portfólia s trhovým rizikom.

Kolégiá orgánov dohľadu

Kolégiá orgánov dohľadu sú zriadené pre banky s dcérskými spoločnosťami alebo dôležitými pobočkami v iných členských štátoch a sú životne dôležité pre účinný dohľad nad cezhraničnými bankami. Práca orgánu EBA v roku 2013 pomohla zvýšiť spoluprácu a efektívnosť v rámci kolégií. Orgán EBA sa v roku 2013 zamerá na kvalitu spoločných posudzovaní rizík a rozhodnutí, pri ktorých bolo zaznamenané zlepšenie. Orgán EBA bude úzko spolupracovať s jednotným mechanizmom dohľadu (SSM) a kolégiami s cieľom zabezpečiť hladký prechod v roku 2014, keď SSM preberie zodpovednosť za dohľad nad bankami v eurozóne.

V rámci jednotného súboru pravidiel orgán EBA vypracoval takiež niekoľko technických predpisov v oblasti spolupráce domácich a hostiteľských orgánov a dohľadu nad cezhraničnými bankovými skupinami.

Podpora konvergencie zostane prioritou orgánu EBA v nadchádzajúcich rokoch. Orgán EBA bol poverený úlohou pripraviť jednotnú príručku o dohľadu s cieľom presadzovať najlepšie postupy v procesoch a metodikách dohľadu v celej EÚ. Očakáva sa, že príslušné vnútroštátne orgány budú príručku dodržiavať, aj keď nebude právne záväzná.

Zvyšovanie transparentnosti a obnovenie dôvery v banky

Prostredníctvom zhromažďovania údajov o bankovom sektore EÚ a rôznych opatrení na zvýšenie transparentnosti sa orgán EBA usiluje o obnovu dôvery v bankový sektor. Orgán EBA sa snaží zabezpečiť, aby si banky EÚ udržiavali silné kapitálové pozície a aby sa jasne určili ich riziká a slabé miesta.

Poskytovanie údajov o bankách v EÚ

Orgán EBA pracuje na vývoji infraštruktúry informačných technológií, aby mohol spracúvať regulačné vykazované údaje, čo uľahčí proces podávania správ pre banky a orgánu EBA to umožní zhromaždiť údaje o bankách v celej EÚ.

Orgán EBA má jedinečnú pozíciu na skúmanie bánk v celej EÚ z mikro-prudenciálneho hľadiska. Orgán EBA každý rok vypracúva dve správy o posudzovaní rizík, v ktorých sa analyzujú riziká a slabé miesta európskeho bankového systému a ktoré prispievajú k medzi-odvetvovým správam uverejnených Spoločným výborom európskych orgánov dohľadu (ESA). Okrem toho orgán EBA naďalej pravidelne poskytuje informácie vnútroštátnym orgánom dohľadu. Orgán EBA v roku 2013 uverejnil aj svoj prehľad rizík, ktorý sa zameriava na vývoj kľúčových rizikových indikátorov z 56 bánk v celej EÚ. To pomáha určiť kľúčové rizikové oblasti a kľúčové tendencie rizikových profilov bánk. Poskytovanie konzistentných a porovnateľných údajov o bankách účastníkom trhu je zásadné pre podporu stability a transparentnosti na finančných trhoch a obnovenie dôvery v bankový systém EÚ.

Posilnenie kapitálových rezerv s cieľom podporiť dôveru

Orgán EBA vydal v roku 2013 odporúčanie o zachovaní základného kapitálu Tier 1 bánk pri prechode na CRD IV s cieľom zabezpečiť, aby banky udržiavali nominálnu výšku kapitálu, ktorý si vybuďovali. Toto odporúčanie nadväzuje na odporúčanie orgán EBA o rekapitalizácii v roku 2012, ktoré malo za následok zvýšenie kapitálových pozícií bánk o viac než 200 miliárd EUR.

Ako súčasť procesu obnovenia dôvery v banky Rada orgánov dohľadu orgán EBA požiadala

príslušné vnútroštátne orgány, aby vykonali posúdenia kvality aktív (AQR) považovaných za vysoko rizikové. Potom nasledovalo vydanie odporúčaní s cieľom zabezpečiť súlad AQR v celej EÚ v roku 2014 vrátane AQR, ktoré vykoná novo zriadený SSM.

Orgán EBA bude v roku 2014 koordinovať záťažový test v rámci celej EÚ, pričom poskytne príslušným vnútroštátnym orgánom jednotnú metodiku, aby mohli vykonať prísne posúdenie odolnosti bánk za nepriaznivých scenárov. Uverejnením výsledkov, okrem výhod plynúcich z lepšieho hodnotenia a opatrení dohľadu, ktoré podporia odolnosť bankového systému, sa podporí transparentnosť a pomôže sa rozptýliť neistota v súvislosti so stavom bánk v EÚ, čím sa posilní dôvera v bankový systém.

Presadzovanie transparentnosti

Orgán EBA zverejnil v roku 2013 aktualizované informácie o 64 európskych bankách v celom Európskom hospodárskom priestore (EHP). Údaje sú založené na 730 000 údajových bodoch vrátane kapitálu, rizikovo vážených aktív a expozície dlhového nástroja. Cieľom uverejnenia bolo podporiť lepšie pochopenie kapitálových pozícií a angažovanosti bánk EÚ, a tým prispieť k trhovej disciplíne a finančnej stabilite.

Orgán EBA v rámci svojho záväzku podporovať transparentnosť a trhovú disciplínu monitoroval uplatňovanie zverejňovania informácií podľa piliera 3 zo strany bánk, vymedzil osvedčené postupy a odporučil prijatie nápravných opatrení. Okrem toho podporoval uverejňovanie a transparentnosť informácií súvisiacich s rizikovo váženými aktívami s cieľom odstrániť obavy týkajúce spoľahlivosti rizikovo vážených aktív.

Zvýšenie spoľahlivosti úrokovej sadzby Euribor

Orgán EBA úzko spolupracoval Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA) na možnosti manipulovať s medzibankovou referenčnou úrokovou sadzbou (Euribor). Za účelom zvýšenia spoľahlivosti sadzby Euribor vydal orgán EBA v roku 2013 odporúčania s cieľom harmonizovať postupy v oblasti dohľadu na kontrolu procesu predkladania sadzby Euribor.

Ochrana spotrebiteľov a monitorovanie finančných inovácií

Orgán EBA zohráva kľúčovú úlohu v ochrane spotrebiteľov podporovaním transparentnosti, jednoduchosti a spravodlivosti na trhu s finančnými produktmi zameranými na hypotekárne úvery, osobné úvery, sporiace produkty, kreditné/debetné karty, bežné účty a platobné služby. Orgán EBA tiež monitoruje nové a existujúce finančné aktivity s cieľom podporiť bezpečnosť a spoľahlivosť trhov.

Ochrana spotrebiteľov

Orgán EBA vykonal množstvo práce v oblasti hypotekárnych úverov a medzi publikácie s touto témou patria Stanovisko k osvedčeným postupom pre zodpovedné poskytovanie hypotekárnych úverov a Stanovisko o osvedčených postupoch pre zaobchádzanie s dlžníkmi s problémami splácať hypotekárne splátky. Okrem toho orgán EBA navrhol a vykonal konzultácie o svojich prvých regulačných technických predpisoch o ochrane spotrebiteľov, pričom stanovil minimálnu výšku poistenia hmotnej zodpovednosti pri výkone povolania pre sprostredkovateľov hypotekárnych úverov.

Orgán EBA okrem toho uverejnil svoju výročnú správu o spotrebiteľských trendoch, ktorá pomôže orgánom stanoviť priority na rok 2014. V správe sa uvádzajú tieto oblasti záujmu spotrebiteľov:

- transparentnosť a spotrebiteľské poplatky,
- priestor pre zavádzajúci predaj finančných produktov,
- úvery v cudzej mene, poistenie schopnosti splácať a zložité produkty,
- bezpečnosť technológií používaných pre bankové služby,
- nové formy zhromažďovania prostriedkov (fundraising), ako napr. kolektívne financovanie (crowdfunding).

V roku 2013 tri európske orgány dohľadu spoločne pracovali na príprave jednotného súboru požiadaviek na vybavovanie sťažností spotrebiteľov využívajúcich finančné produkty a služ-



by všetkých troch bankových sektorov – bankovníctvo, investície a poistenie. Uverejnili aj spoločné stanovisko o dozore nad produktmi a o procesoch správy vo vzťahu k tvorbe finančných produktov. Orgán EBA bude v roku 2014 v tejto práci pokračovať a vypracuje podrobnejšie požiadavky, ktoré sa budú týkať konkrétnych bankových produktov, ako sú hypotekárne úvery, osobné pôžičky a kreditné karty.

Monitorovanie finančných inovácií

V rámci analýzy finančných inovácií z hľadiska ochrany spotrebiteľov orgán EBA vydal stanovisko o osvedčených postupoch na riadenie rizík fondov obchodovaných na burze (ETF) s cieľom prispieť k zabezpečeniu toho, aby finančné inštitúcie primerane riadili potenciálne riziká spojené s ETF. Orgán EBA takisto uverejnil varovanie pre spotrebiteľov o nebezpečenstve investovania do rozdielových zmlúv. A čo je najdôležitejšie, orgán EBA vydal varovanie o rizikách virtuálnych mien, ako je bitcoin. To bol silný a včasný signál zo strany orgán EBA, aby si spotrebiteľia boli vedomí skutočnosti, že virtuálne meny nie sú ešte regulované a predstavujú značné riziká, ak sa používajú ako platobné prostriedky. Ďalším krokom bude posúdenie toho, či virtuálne meny môžu byť a či by mali byť regulované.



Analýza a koordinácia politík

Zaručenie kvality produktov orgánu EBA

Všetky regulačné produkty a produkty pre dohľad vypracované orgánom EBA (vrátane technických prepisov, usmernení, stanovísk a odporúčaní) sú interne starostlivo posudzované. Orgán EBA má samostatný horizontálny útvar, ktorý poskytuje právne poradenstvo a usmernenie s cieľom zabezpečiť, aby boli politické rozhodnutia informované prostredníctvom vysoko kvalitnej analýzy údajov a aby sa riadne vykonávali posúdenia.

Orgán EBA vykonáva konzultácie a vymieňa si stanoviská so zainteresovanými stranami pri príprave regulačných produktov a produktov pre dohľad. Zvyčajne existuje oficiálny konzultačný dokument, na ktorý účastníci trhu môžu odpovedať písomne. Orgán EBA takisto organizuje verejné vypočutia ku všetkým svojim regulačným produktom. Orgán EBA okrem toho vedie systematicky konzultácie so Skupinou zainteresovaných strán v bankovníctve (BSG) s cieľom zohľadniť názory účastníkov trhu, bankového sektora, spotrebiteľských organizácií, používateľov finančných produktov a akademikov pri svojej práci.

Práca horizontálneho útvaru zahŕňala aj koordináciu odvetvových a medziodvetvových

vzdelávacích činností v oblasti dohľadu ponúkaných príslušným vnútroštátnym orgánom. V rámci cieľa orgánu EBA vytvoril spoločnú kultúru dohľadu bolo zorganizovaných 12 odvetvových a 19 medziodvetvových vzdelávacích podujatí, ktoré mali šíriť osvedčené postupy v oblasti dohľadu v EÚ v roku 2013.

Ďalším kľúčovým aspektom práce orgánu EBA je vykonávať partnerské preskúmania príslušných vnútroštátnych orgánov s cieľom zamerať sa na také oblasti, ako sú primeranosť zdrojov vnútroštátnych orgánov, postupy riadenia, súlad medzi uplatňovaním práva EÚ a postupov v oblasti dohľadu a určenie najlepších postupov. Orgán EBA v roku 2013 zorganizoval a vykonal partnerské preskúmanie vo vzťahu k dodržiavaniu osobitných aspektov usmernení orgánu EBA o záťažovom testovaní zo strany príslušných vnútroštátnych orgánov.

Spolupráca s nečlenskými krajinami EÚ

Orgán EBA udržiava pravidelný kontakt s regulačnými orgánmi a orgánmi dohľadu tretích krajín, zoskupeniami odborníkov (think tanks) a tvorcami medzinárodných finančných predpisov. Okrem toho sa orgán EBA pravidelne zúčastňuje na dialógoch Európskej komisie o regulácii finančných trhov vrátane dialógu s Ruskom, Japonskom a Spojenými štátmi americkými.

Orgán EBA spolupracoval s viacerými inštitucionálnymi orgánmi, ako sú napríklad Bankový výbor pre bankový dohľad (BCBS) a Rada pre finančnú stabilitu (FSB) a pravidelne si vymieňa názory s Medzinárodným menovým fondom (IMF).

Spoločný výbor

Tri európske úrady dohľadu (ESA) koordinujú svoje činnosti, najmä o otázkach, ktoré majú medziodvetvovú povahu. Spoločný výbor sa v roku 2013 zamerával predovšetkým na ochranu spotrebiteľov, medziodvetvové monitorovanie rizík a preskúmanie Európskeho systému finančného dohľadu (ESFS).

Operačné činnosti

Finančné riadenie

Orgán EBA v roku 2013 zaviedol množstvo vylepšení, aby sa zabezpečilo lepšie riadenie a kontrola finančných prostriedkov v záujme zlepšenia plnenia rozpočtu. Úspech práce orgánu EBA v oblasti finančného riadenia potvrdil rad auditov vykonaných v roku 2013, ktoré neodhalili žiadne zásadné problémy, pričom odrážali starostlivé dodržiavanie predchádzajúcich odporúčaní a neustále zlepšovanie procesov orgánu EBA. Miera plnenia rozpočtu (celkové viazané finančné prostriedky/celkový rozpočet) v roku 2013 dosiahla 90 %, čo predstavovalo zlepšenie oproti predchádzajúcemu roku.

Ľudské zdroje

Prijatím 25 dočasných zamestnancov a 10 vyslaných národných expertov sa celkový počet zamestnancov na konci roka 2013 zvýšil na 124, pričom sa zachovala zemepisná rozmanitosť a rodová rovnováha, ktoré sú zásadné pre štruktúru orgánu EBA.

Komunikácia

Činnosti orgánu EBA v oblasti tlače a komunikácie aj naďalej včas a účinne poskytovali zainteresovaným stranám a médiám dostupné informácie s cieľom zvýšiť informovanosť a pochopenie úlohy, cieľov a činností orgánu EBA, ako aj podporiť interakciu medzi všetkými zainteresovanými stranami. Kľúčovým úspechom bolo spustenie prepracovanej webovej stránky v júni, ktorá sa vyznačuje ľahšie použiteľnou navigáciou a ľahším prístupom k informáciám a základným zdrojom, ako aj novými a prepracovanými oddielmi o regulačných činnostiach orgánu EBA, o jednotnom súbore pravidiel a jeho nástroji otázok a odpovedí a kútikom pre spotrebiteľov.

Informačné technológie

V roku 2013 bol úspešne ukončený významný projekt v oblasti služieb infraštruktúry IT, ktorý tvorí základ pre súčasné a budúce služby v oblasti informačných technológií.

Značné úsilie sa vynaložilo na realizáciu mnohých projektov v súlade so schválenou stratégiou v oblasti informačných technológií vrátane:

- uvedenia finančného a spoločného regulačného rámca s cieľom zvýšiť porovnateľnosť regulačných informácií a harmonizovať regulačné predpisy v EÚ,
- zavedenia registra úverových inštitúcií fungujúceho takmer v reálnom čase,
- zlepšenia, údržby a prevádzky technickej platformy na zhromažďovanie informácií v oblasti dohľadu.

Predpisy vnútornej kontroly

Viditeľný pokrok sa dosiahol aj v súvislosti s uplatňovaním predpisov vnútornej kontroly. Útvar interného auditu (IAS) Európskej komisie navštívil orgán EBA na začiatku roka a dospel k záveru, že sa dosiahol významný pokrok v uplatňovaní predpisov vnútornej kontroly. Orgán EBA zaviedol akčný plán, ktorý sa zameriava na oblasti, v ktorých sa na základe preskúmania vykonali odporúčania na zlepšenie.



Hlavné udalosti a kľúčové údaje za rok 2012

JANUÁR

ESMA a orgán EBA prijímajú opatrenia na posilnenie procesov stanovovania sadzby Euribor a referenčnej sadzby

Orgán EBA viedol konzultácie o zásadách pre procesy stanovovania referenčných hodnôt v EÚ

Orgán EBA vydal odporúčanie, aby významné cezhraničné bankové skupiny EÚ vypracovali plány na ozdravenie

Orgán EBA uverejnil správu o posúdení rizík na bankový systém EÚ (január 2013)

FEBRUÁR

Orgán EBA uverejnil diskusný dokument o retailových vkladoch, ktoré podliehajú v vyššom odlivom na účely podávania správ o likvidite podľa CRR

Orgán EBA viedol konzultácie o procese na definovanie vysoko likvidných aktív v LCR

Orgán EBA vydal priebežnú správu o konzistentnosti rizikovo vážených aktív v bankových knihách

ESMA a orgán EBA vydali varovanie pre investorov o rozdielových zmluvách

MAREC

Orgán EBA uverejnil svoje stanovisko k osvedčeným postupom pre riadenie rizika ETF

Európske orgány dohľadu uverejnili spoločný list Európskej komisii o možnom regulačnom rámci pre činnosti referenčného porovnávania

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov pre plány na ozdravenie

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov pre posudzovanie závažnosti rozšírení a zmien interných prístupov pre úverové, tržové a operačné riziká

Orgán EBA uverejnil aktualizácie registra úverových inštitúcií

Orgán EBA uverejnil aktualizácie týkajúce sa návrhu vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na podávanie správ na účely dohľadu

Orgán EBA uverejnil správu o spotrebiteľských trendoch

Orgán EBA viedol konzultácie o modeli údajových bodov týkajúcom sa návrhu vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na podávanie správ na účely dohľadu pre pákový pomer

Orgán EBA viedol konzultácie o modeli údajových bodov týkajúcom sa návrhu vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na podávanie správ na účely dohľadu pre pokrytie likvidity a stabilné financovanie

Orgán EBA uverejnil výsledky monitorovania rámca Bazilej III k 30. júnu 2012

Orgán EBA viedol konzultácie o podávaní správ o zafažení aktív

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu vykonávacích technických predpisov o odklade splátok a nesplácaných expozíciách

APRÍL

Spoločný výbor európskych orgánov dohľadu (ESA) vyzval na opatrenia v oblasti medziodvetvových rizík

MÁJ

Orgán EBA vydal odporúčanie, aby orgány dohľadu vykonali AQR a upravili časový harmonogram nasledujúceho záťažového testovania v celej EÚ

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov o určovaní celkovej expozície klientovi alebo skupine prepojených klientov vzhľadom na transakcie s podkladovými aktívami

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov o prudenciálnych požiadavkách na inštitúcie

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov o posudzovaní plánov na ozdravenie

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov, v ktorých sa určuje rozsah scenárov, ktoré sa majú používať v plánoch na ozdravenie

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov o definícii príjemcov značného rizika na účely odmeňovania

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov o notifikácii pasov

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných a vykonávacích technických predpisov o retenčných pravidlách sekuritizácie

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov o definícii pojmu „trhový“ a o opčných rizikách podľa standardizovaného prístupu pre trhové riziko

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu usmernení o kapitálových opatreniach pre pôžičky v cudzích menách

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných a vykonávacích technických predpisov o likvidite

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov pre vlastné zdroje (časť III)

JÚN

Orgány BESMA a EBA uverejnili konečnú verziu zásad o referenčných hodnotách

Orgán EBA uviedol svoju novú prepracovanú webovú stránku

Orgán EBA uverejnil osvedčené postupy pre zodpovedné poskytovanie hypotekárnych úverov a zaobchádzanie s dlžníkmi s problémami so splácaním

Orgán EBA uverejnil svoju výročnú správu za rok 2012

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu vykonávacích technických predpisov o úzko korelovaných menách a o vhodne diverzifikovaných indexoch

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu usmernení o technických aspektoch riadenia rizika úrokovej sadzby vyplývajúcich z neobchodných činností (IRRBB)

Spoločných výbor európskych orgánov dohľadu zorganizoval prvý Deň ochrany spotrebiteľov

JÚL

Orgán EBA vymenoval nového náhradného predsedu a členov správnej rady

Orgán EBA spustil nový nástroj otázok a odpovedí (Q&A) pre jednotný súbor pravidiel

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov v súvislosti s rizikom úpravy ocenenia pohľadávok

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných a vykonávacích technických predpisov o výmene informácií medzi domácimi a hostiteľskými príslušnými orgánmi

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu vykonávacích technických predpisov o zverejňovaní údajov na účely dohľadu

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov o obozretnom oceňovaní

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu vykonávacích technických predpisov o hypotetickom kapitáli centrálnych protistrán

Orgán EBA predložil údaje o osobách s vysokými príjmami v bankách EÚ

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov o požiadavkách na vlastné zdroje pre investičné spoločnosti

Orgán EBA uverejnil svoju správu o rizikách a slabých miestach bankového sektora EÚ (jún 2013)

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov o úzkom prepojení pre vlastné emitované kryté dlhopisy

Orgán EBA uverejnil odporúčanie o zachovávaní kapitálu

Orgán EBA začal kvantitatívnu štúdiu vplyvu (QIS) o obozretnom oceňovaní

Orgán EBA uverejnil prvý konečný návrh regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch a úprave úverového rizika

Orgán EBA uverejnil konečný návrh vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na podávanie správ na účely dohľadu

Európske orgány dohľadu uverejnili návrh regulačných technických predpisov o konzistentnom uplatňovaní metód výpočtu podľa FICOD

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov týkajúcich sa osobitného rizika dlhových nástrojov v obchodných knihách

AUGUST

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu usmernení o retailových vkladoch, ktoré podliehajú vyšším odľívom na účely predkladania správ o likvidite

Orgán EBA začal rozhovory o možnom zaobchádzaní s nezrealizovanými príjmami oceňovanými reálnou hodnotou

Orgán EBA vydal svoju druhú priebežnú správu o konzistentnosti rizikovo vážených aktív v bankových knihách bánk EÚ

SEPTEMBER

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov o metódach pre určenie zemepisnej polohy príslušných úverových expozícií

Európske orgány dohľadu upozornili na medziodvetvové riziká

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu taxonómie XBRL pre sekundárne podávanie správ

Orgán EBA uverejnil výsledky monitorovania rámca Bazilej III ku koncu roka 2012

Orgán EBA uverejnil konečný návrh regulačných technických predpisov o úzkom prepojení pre vlastné emitované kryté dlhopisy

OKTÓBER

Spoločný výbor európskych orgánov dohľadu uverejnil pracovný program na rok 2014

Orgán EBA vydal pracovný program na rok 2014

Orgán EBA uverejnil správu na konci funkčného obdobia jeho BSG

Spoločný výbor európskych orgánov dohľadu uverejnil zoznam finančných konglomerátov

Orgán EBA uverejnil konečný návrh vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na podávanie správ o nesplácaných úveroch a odklade splátok

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných a vykonávacích technických predpisov týkajúcich sa požiadaviek na likviditu

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu usmernení o diskontnej sadzbe pre pohyblivé zložky odmeňovania

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu vykonávacích technických predpisov o uverejňovaní údajov pre pákový pomer

Orgán EBA viedol konzultácie o používaní identifikátora právnických osôb (LEI)

Orgán EBA uverejnil prehľad rizík bankového sektora EÚ

Orgán EBA uverejnil konečný návrh vykonávacích technických predpisov o zatažení aktív

NOVEMBER

ESMA a orgán EBA viedli konzultácie o usmerneniach pre vybavovanie sťažností pre investičný a bankový sektor

Európske orgány dohľadu začali konzultácie o odstránení mechanistického spoliehania sa na úverové ratingy

Orgán EBA uverejnil partnerské preskúmanie o uplatňovaní usmernení pre záťažové testovanie

Orgán EBA uverejnil odpoveď na správu Philippa Maystadta: Mali by byť medzinárodné účtovné štandardy IFRS európskejšie?

Orgán EBA viedol konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch

Európske orgány dohľadu uverejnili spoločné stanovisko k procesom kontroly a riadenia produktov

Orgán EBA predložil údaje o osobách s vysokými príjmami v bankách EÚ za rok 2012

DECEMBER

Orgán EBA uverejnil taxonómiu XBRL pre prenos podávania správ na účely dohľadu príslušnými regulačnými orgánmi

Orgán EBA uverejnil konečný návrh regulačných technických predpisov o podmienkach pre posudzovanie závažnosti rozšírení a zmien interných prístupov pre úverové, trhové a operačné riziká

Orgán EBA uverejnil konečný návrh regulačných technických predpisov o určovaní celkovej expozície klientovi alebo skupine prepojených klientov vzhľadom na transakcie s podkladovými aktívami

Orgán EBA uverejnil usmernenia o retailových vkladoch, ktoré podliehajú vyšším odlivom na účely podávania správ o likvidite

Orgán EBA uverejnil následné preskúmanie transparentnosti bánk v ich správach za rok 2012

Orgán EBA viedol konzultácie o metodike pre globálne systémovo dôležité inštitúcie

Orgán EBA vydal varovanie pre spotrebiteľov o virtuálnych menách

Orgán EBA odsúhlasil definíciu určených zamestnancov na účely odmeňovania

Orgán EBA uverejnil konečný návrh regulačných a vykonávacích predpisov o notifikácii pasov

Orgán EBA uverejnil konečný návrh regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch

Orgán EBA uverejnil konečný návrh vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na obozretné podnikanie pre jednotlivé inštitúcie

Orgán EBA uverejnil konečný návrh regulačných a vykonávacích technických predpisov o výmene informácií medzi domácimi a hostiteľskými príslušnými orgánmi

Orgán EBA uverejnil výsledok preskúmania transparentnosti v celej EÚ za rok 2013

Orgán EBA viedol konzultácie o prenose významného úverového rizika pre sekuritizačné transakcie

Orgán EBA uverejnil konečný návrh regulačných a vykonávacích technických predpisov o retenčných pravidlách sekuritizácie
Orgán EBA uverejnil konečný návrh regulačných a vykonávacích technických predpisov o trhovom riziku
Orgán EBA uverejnil správy o porovnateľnosti rizikovo vážených aktív a procyklickosti
Orgán EBA uverejnil konečný návrh vykonávacích technických predpisov o metrikách pre monitorovanie dodatočnej likvidity
Orgán EBA viedol konzultácie o minimálnej výške poistenia hmotnej zodpovednosti pri výkone povolania pre sprostredkovateľov hypotekárnych úverov
Orgán EBA začal diskusiu o metodike pre posudzovanie likvidity a rizika financovania v rámci preskúmania na účely dohľadu
Orgán EBA uverejnil konečný návrh vykonávacích technických predpisov o hypotetickom kapitáli centrálnych protistrán (CCP)
Orgán EBA uverejnil konečný návrh vykonávacích technických predpisov o zverejňovaní informácií na účely dohľadu
Orgán EBA uverejnil technické poradenstvo o možnom zaobchádzaní s nezrealizovanými ziskami
Orgán EBA viedol konzultácie o harmonizovaných definíciách a šablónach pre plány financovania úverových inštitúcií
Orgán EBA uverejnil správu o rizikách a slabých miestach bankového sektora EÚ
Orgán EBA uverejnil konečný návrh regulačných technických predpisov pre určenie zemepisnej polohy úverových angažovaností
Orgán EBA viedol konzultácie o zverejňovaní zafažených a nezafažených aktív
Orgán EBA uverejnil správy o likvidite
Orgán EBA uverejnil konečnú verziu usmernení o kapitálových opatreniach pre pôžičky v cudzích menách nezaisteným dlžníkom podľa SREP
Orgán EBA uverejnil konečný návrh regulačných technických predpisov o trhovom riziku a riziku CVA





Rok 2013 v číslach

Verejné konzultácie:	56
Verejné vypočutia:	34
Konečné návrhy regulačných technických predpisov predložené Európskej komisii:	36
Konečné návrhy vykonávacích technických predpisov predložené Európskej komisii:	21
Uverejnené záverečné usmernenia:	2
Odporúčania pre príslušné vnútroštátne orgány:	4
Stanoviská adresované Parlamentu, Rade a Komisii:	6
Technické poradenstvo pre Komisiu:	1
Pripomienky týkajúce sa účtovníctva adresované Rade pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB):	4
Pripomienky týkajúce sa auditov adresované Rade pre medzinárodné štandardy pre audit a uisťovacie služby (IAASB):	2
Ukončené partnerské preskúmania:	1
Zasadnutia rady orgánov dohľadu:	10
Zasadnutia správnej rady:	7
Zasadnutia Skupiny zainteresovaných strán v bankovníctve:	7

Kľúčové údaje týkajúce sa regulácie

Oblasť	Regulačné výstupy
Boj proti praniu špinavých peňazí	Správa Spoločného výboru o dohľade založenom na riziku v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a boja proti financovaniu terorizmu
Monitorovanie rámca Bazilej III	Správa o monitorovaní rámca Bazilej III – výsledky založené na údajoch k 30. júnu 2012 Správa o monitorovaní rámca Bazilej III – výsledky založené na údajoch k 31. decembru 2012
Stanovenie referenčných hodnôt	Konzultácia týkajúca sa zásad pre procesy stanovenia referenčných hodnôt v EÚ Odporúčania pre kontrolný dohľad nad činnosťami bánk s účasťou v paneli Euribor Zásady orgánov ESMA a EBA pre procesy stanovovania referenčných hodnôt v EÚ
Kolégiá orgánov dohľadu	Konzultácia o návrhu vykonávacích technických predpisov týkajúcich sa prudenciálnych požiadaviek pre jednotlivé inštitúcie Konečný návrh vykonávacích technických predpisov týkajúcich sa spoločných rozhodnutí o prudenciálnych požiadavkách pre jednotlivé inštitúcie
Ochrana spotrebiteľov a finančné inovácie	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o poistení hmotnej zodpovednosti pri výkone povolania pre sprostredkovateľov hypotekárnych úverov Konzultácia orgánov ESMA a EBA o sťažnostiach týkajúcich sa usmernení pre investičný sektor a sektor bankovníctva Stanovisko k osvedčeným postupom pre riadenie rizík ETF Stanovisko k osvedčeným postupom pre zaobchádzanie s dlžníkmi v prípade ťažkostí so splácaním hypotekárnych splátok Stanovisko k osvedčeným postupom pre zodpovedné hypotekárne pôžičky Zásady európskych orgánov dohľadu pre kontrolu produktov a riadiace procesy výrobcov Varovanie investorov týkajúce sa rozdielových zmlúv Varovanie týkajúce sa virtuálnych mien Správa o spotrebiteľských trendoch – Obavy dohľadu týkajúce sa záležitostí v oblasti ochrany spotrebiteľov v rokoch 2012/13
Úverové riziko	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov vo vzťahu k riziku úpravy ocenenia pohľadávok Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o metóde určenia zemepisnej polohy príslušných úverových expozícií Konzultácie orgánov EBA, EIOPA a ESMA o odstránení mechanistických referencií na úverové ratingy v usmerneniach a odporúčaní ESA Konečný návrh regulačných technických predpisov pre výpočet úprav úverového rizika Konečný návrh regulačných technických predpisov pre určenie zemepisnej polohy príslušných úverových expozícií
Kapitálové preskúvanie EÚ	Odporúčanie o uchovávaní kapitálu Odporúčania o posudzovaní kvality aktív
Finančné konglomeráty	Konečný spoločný návrh regulačných technických predpisov o jednotných podmienkach uplatňovania metód výpočtov pre stanovenie výšky kapitálu požadovaného na úrovni finančného konglomerátu
Veľké majetkové angažovanosti	Konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov o stanovení celkovej expozície klientovi alebo skupine prepojených klientov v súvislosti s transakciami s podkladovými aktívami Konečný návrh regulačných technických predpisov o stanovení celkovej expozície klientovi alebo skupine prepojených klientov v súvislosti s transakciami s podkladovými aktívami

Oblasť	Regulačné výstupy
Riziko likvidity	Konzultácia o návrhu usmernení o retailových vkladoch, ktoré podliehajú rôznym odlihom na účely podávania správ o likvidite
	Konzultácia o návrhu vykonávacích technických predpisov, v ktorých sa uvádzajú meny s extrémne úzkou definíciou oprávnenosti centrálnej banky
	Konzultácia o návrhu vykonávacích technických predpisov o metrikách monitorovania dodatočnej likvidity
	Konzultácia o návrhu vykonávacích technických predpisov o menách, pri ktorých oprávnený dopyt po likvidných aktívach presahuje ich dostupnosť
	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o odlihoch dodatočnej likvidity
	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o odchýlkach pre oprávnené meny
	Konzultácia o návrhu usmernení o harmonizovaných definíciách a šablónach pre plány financovania úverových inštitúcií
	Konzultácia o procese na vymedzenie vysoko likvidných aktív v ukazovateli krytia likvidity (LCR)
	Rokovací dokument o usmerneniach o retailových vkladoch, ktoré podliehajú rôznym odlihom na účely podávania správ o likvidite
	Konečný návrh vykonávacích technických predpisov o metrikách pre monitorovanie dodatočnej likvidity
	Konečná verzia usmernení o retailových vkladoch, ktoré podliehajú rôznym odlihom na účely podávania správ o likvidite
	Správa o vhodných jednotných definíciách extrémne vysoko likvidných aktív (HQLA) a vysoko likvidných aktív a operačných požiadavkách na likvidné aktíva
Správa o posudzovaní vplyvu pre merania likvidity	
Trhová infraštruktúra	Konzultácia o návrhu vykonávacích technických predpisov o hypotetickom kapitáli centrálnych protistrán (CCP)
	Konečný návrh vykonávacích technických predpisov o hypotetickom kapitáli centrálnych protistrán (CCP)
Trhové riziko	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o definícii trhu
	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o rizikách iných ako delta pri opciách v štandardizovanom prístupe k trhovému riziku
	Konzultácia o návrhu vykonávacích technických predpisov o úzko korelovaných menách
	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o definícii prahov závažnosti pre špecifické riziká v obchodných knihách
	Konzultácia o návrhu vykonávacích technických predpisov o vhodne diverzifikovaných indexoch
	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o obozretnom oceňovaní
	Konečný návrh regulačných technických predpisov o definícii trhu
	Konečný návrh regulačných technických predpisov o rizikách iných ako delta pri opciách v štandardizovanom prístupe k trhovému riziku
	Konečný návrh vykonávacích technických predpisov o úzko korelovaných menách
	Konečný návrh regulačných technických predpisov o definícii prahov závažnosti pre špecifické riziká v obchodných knihách
	Konečný návrh vykonávacích technických predpisov o vhodne diverzifikovaných indexoch
Validácia modelov	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o podmienkach pre posudzovanie závažnosti rozšírení a zmien interných prístupov pre úverové, trhové a operačné riziká
	Konečný návrh regulačných technických predpisov o podmienkach pre posudzovanie závažnosti rozšírení a zmien interných prístupov pre úverové, trhové a operačné riziká

Oblasť	Regulačné výstupy
Ostatné témy	Konzultácia o návrhu vykonávacích technických predpisov o formáte, štruktúre, zozname obsahu a dátume ročného uverejnenia informácií na účely dohľadu, ktoré majú zverejňovať príslušné orgány
	Konečný návrh vykonávacích technických predpisov o formáte, štruktúre, zozname obsahu a dátume ročného uverejnenia informácií na účely dohľadu, ktoré majú zverejňovať príslušné orgány
Vlastné zdroje	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o požiadavkách na vlastné zdroje pre investičné spoločnosti
	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch (časť 3)
	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch (časť 4)
	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov a usmernení pre určenie globálnych systémovo dôležitých inštitúcií (G-SII)
	Rokovacie dokumenty o technickom poradenstve pre Komisiu o možnom zaobchádzaní s nezrealizovanými ziskami meranými na základe reálnej hodnoty
	Konečný návrh vykonávacích technických predpisov pre zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch
	Konečný návrh regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch (časť 1)
	Konečný návrh regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch (časť 2)
	Konečný návrh regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch (časť 3)
	Konečný návrh regulačných technických noriem o zisku z predaja vlastných zdrojov
	Technické poradenstvo pre Komisiu o možnom zaobchádzaní s nezrealizovanými ziskami meranými na základe reálnej hodnoty
Vydávanie pasov a dohľad nad pobočkami	Konzultácia o návrhu regulačných a vykonávacích technických predpisov o notifikácii pasov
	Konzultácia o návrhu regulačných a vykonávacích technických predpisov o výmene informácií
	Konečný návrh regulačných a vykonávacích technických predpisov o notifikácii pasov
	Konečný návrh regulačných a vykonávacích technických predpisov o výmene informácií
Ozdravenie a riešenie krízovej situácie	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o obsahu plánov na ozdravenie
	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o posudzovaní plánov na ozdravenie
	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov, v ktorých sa vymedzuje rozsah scenárov, ktoré sa majú používať v plánoch na ozdravenie
Odmeňovanie	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov pre vymedzenie príjemcov podstatného rizika na účely odmeňovania
	Konzultácia o návrhu usmernení o uplatniteľnej teoretickej diskontnej sadze pre pohyblivú zložku odmeňovania
	Konečný návrh regulačných technických predpisov pre vymedzenie príjemcov podstatného rizika na účely odmeňovania
	Správa o osobách s vysokým príjmom (údaje za roky 2010 a 2011)
	Správa o osobách s vysokým príjmom (údaje za rok 2012)
Rizikovo vážené aktíva	Správa o priebežných výsledkoch prieskumu orgánu EBA týkajúceho sa konzistentnosti rizikovo vážených aktív v bankových knihách
	Správa o priebežných výsledkoch aktualizácie prieskumu orgánu EBA týkajúceho sa konzistentnosti rizikovo vážených aktív v bankových knihách
	Tretia priebežná správa o jednotnosti rizikovo vážených aktív – hypotekárne úvery MSP a obyvateľov
	Súhrnná správa o porovnateľnosti a procyklickosti prístupu IRB
	Správa o variabilite tržových rizikovo vážených aktív
	Správa o procyklickosti kapitálových požiadaviek v rámci prístupu IRB
	Správa o porovnateľnosti pravidiel a postupov dohľadu

Oblasť	Regulačné výstupy
Sekuritizácia a kryté dlhopisy	Konzultácia o návrhu regulačných technických predpisov o úzkom vzťahu medzi hodnotou krytých dlhopisov inštitúcií a hodnotou aktív týkajúcich sa vlastného úverového rizika inštitúcie
	Konzultácia o návrhu vykonávacích a regulačných technických predpisov o retenčných pravidlách sekuritizácie
	Konzultácia o návrhu usmernení o prenose významného rizika (SRT) pre sekuritizačné transakcie
	Konečný návrh regulačných technických predpisov o úzkom vzťahu medzi hodnotou krytých dlhopisov inštitúcií a hodnotou aktív týkajúcich sa vlastného úverového rizika inštitúcie
	Konečný návrh regulačných technických predpisov o ponechaní čistého hospodárskeho podielu a ostatných požiadavkách týkajúcich sa expozíciám prenesenému úverovému riziku
	Konečný návrh vykonávacích technických predpisov o konvergencii postupov v oblasti dohľadu s ohľadom na uplatňovanie dodatočných rizikových váh
Predkladanie správ na účely dohľadu	Konzultácia o modeli údajových bodov týkajúcom sa technických predpisov pre požiadavky na predkladanie správ na účely dohľadu pre pákový pomer
	Konzultácia o modeli údajových bodov týkajúcom sa technických predpisov pre požiadavky na predkladanie správ na účely dohľadu týkajúcich sa pokrytia likvidity a stabilného financovania
	Konzultácia o návrhu vykonávacích technických predpisov (ITS) o podávaní správ o zafažnosti aktív
	Konzultácia o návrhu vykonávacích technických predpisov (ITS) o podávaní správ na účely dohľadu o zhovievavosti a nesplácaných expozíciách
	Konzultácia o návrhu taxonómie XBRL pre podávanie správ na účely dohľadu na druhej úrovni
	Konzultácia o odporúčaní o používaní identifikátora právnických osôb (LEI)
	Konečný návrh vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na podávanie správ na účely dohľadu
	Konečný návrh vykonávacích technických predpisov (ITS) o podávaní správ na účely dohľadu o odklade splátok a nesplácaných expozíciách
	Konečný návrh vykonávacích technických predpisov o podávaní správ na účely dohľadu o zafažnosti aktív
Proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) a pilier 2	Konzultácia o návrhu usmernení o kapitálových opatreniach pre pôžičky v zahraničných menách
	Konzultácia o návrhu usmernení o technických aspektoch riadenia rizika úrokovej sadzby vyplývajúceho z neobchodných činností (IRRBB)
	Rokovací dokument o návrhu usmernení o procese preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) a pilieri 2
	Záverečné usmernenia o kapitálových opatreniach pre pôžičky v cudzej mene nezaisteným dlžníkom podľa SREP
Transparentnosť a pilier 3	Konzultácia o návrhu usmernení o zverejňovaní zafažených a nezaťažených aktív
	Správa z následného preskúmania transparentnosti bánk v ich správach v rámci piliera 3

Regulačné produkty orgánu EBA

TECHNICKÉ PREDPISY

Orgán EBA vypracuje technické predpisy, keď dostane mandát od európskych inštitúcií prostredníctvom smernice alebo nariadenia (tzv. texty „úrovne 1“). Tieto predpisy majú technický charakter a ich obsah je obmedzený mandátom na text úrovne 1. Predstavujú príspevok na vypracovanie jednotného súboru pravidiel pre banky v EÚ.

Návrh technických predpisov formálne prijíma Európska komisia v lehote troch mesiacov – pokiaľ sa nepovažujú za neprimerané alebo v rozpore s právom Únie. Európsky parlament a Rada majú právo kontrolovať určité druhy technických predpisov, známych ako regulačné technické predpisy. Po uverejnení v úradnom vestníku sa predpisy stanú právne záväznými a priamo uplatniteľnými vo všetkých členských štátoch.

USMERNENIA A ODPORÚČANIA

Vydávajú sa s cieľom vytvoriť jednotné, účinné a efektívne postupy dohľadu a zabezpečiť jednotné uplatňovanie práva EÚ.

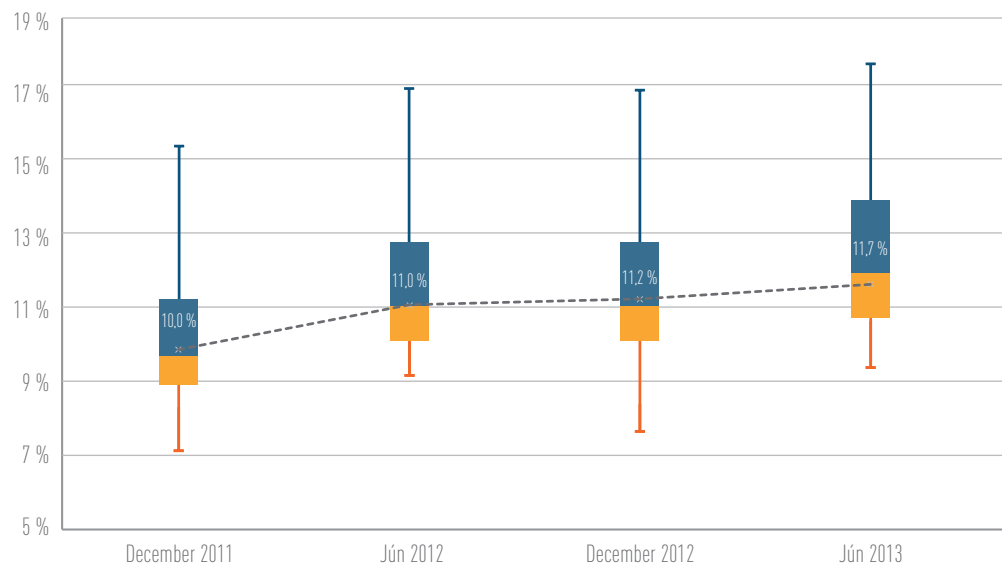
Vnútroštátne orgány a finančné inštitúcie musia vyvinúť všetko úsilie na to, aby dodržiavali usmernenia a odporúčania (na „základe dodržiavaj alebo vysvetlí“). Vnútroštátne orgány musia informovať orgán EBA, či dodržiavajú pokyny a odporúčania, a orgán EBA zverejní súhrnné tabuľky o dodržiavaní spolu s dôvodmi nedodržania.

STANOVISKÁ

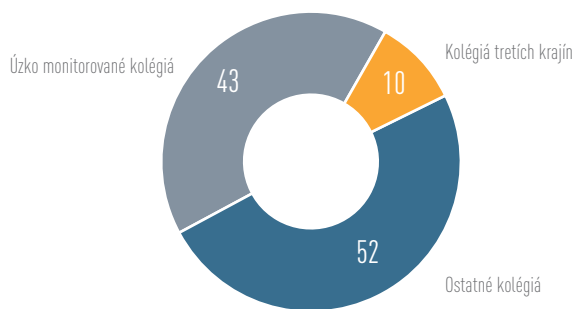
Orgán EBA poskytuje prostredníctvom svojich stanovísk svoje názory týkajúce sa regulačných záležitostí a záležitostí dohľadu európskym inštitúciám a vnútroštátnym orgánom. To zahŕňa „technické poradenstvo“, ktoré orgán EBA poskytuje Komisii, keď pripravuje „delegované akty“ na doplnenie textov úrovne 1. Tieto delegované akty sú veľmi dôležité, pretože poskytujú ďalšie podrobnosti o určitých aspektoch právnych predpisov a Komisia zohľadňuje odborné technické poradenstvo orgánu EBA.

Kľúčové údaje týkajúce sa dohľadu

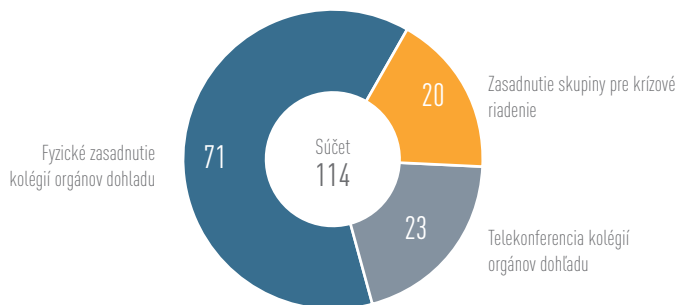
Merania orgánu EBA týkajúce sa rozptylu pomerov základného kapitálu Tier 1 (medián, priemer, medzikvartilové rozpätie, 5. a 95. percentil)



Počet kolégií určených orgánom EBA v roku 2013



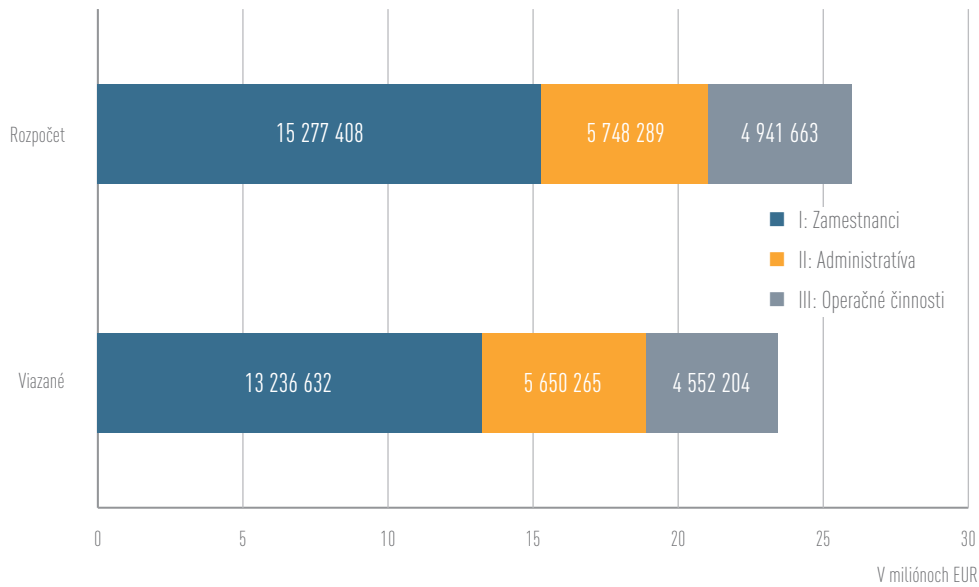
Počet zasadnutí kolégií a skupiny pre krízové riadenie (CMG), na ktorých sa zúčastnili zamestnanci orgánu EBA



Kľúčové údaje týkajúce sa financií

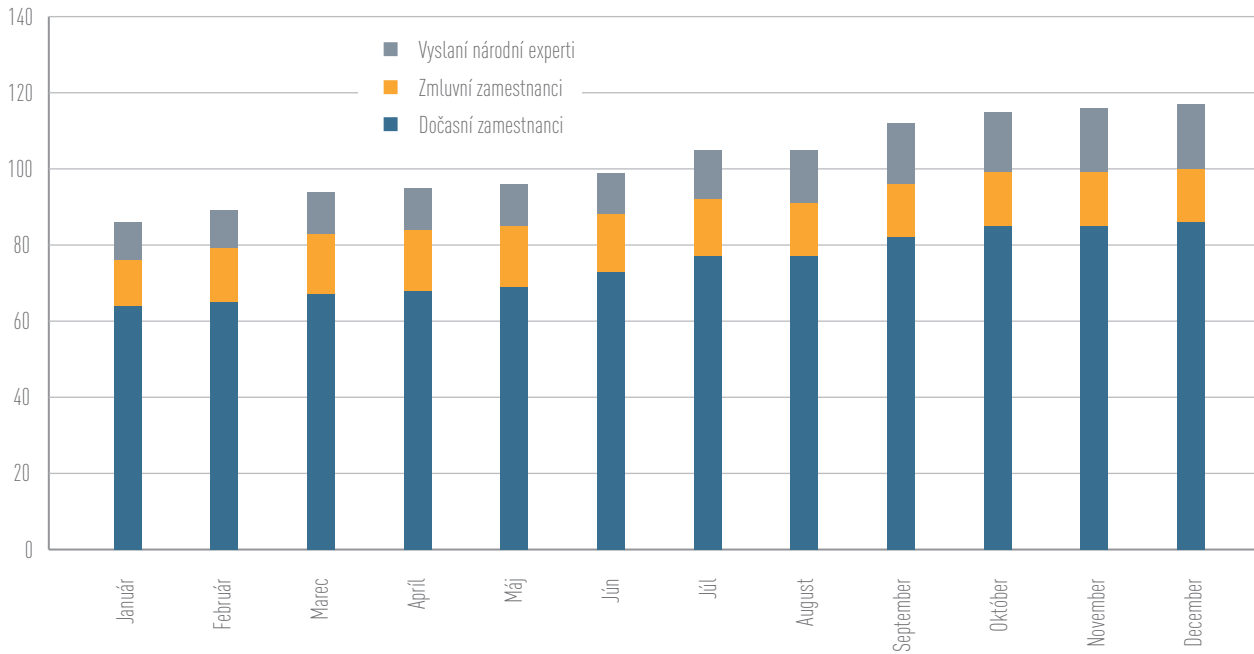
Plnenie rozpočtu v roku 2013

Hlava	Rozpočet	Viazané	Viazané v %	Vyplatené	Vyplatené v %
I: Zamestnanci	15 277 408	13 236 632	87 %	12 985 781	98 %
II: Administratíva	5 748 289	5 650 265	98 %	3 675 753	65 %
III: Operačné činnosti	4 941 663	4 552 204	92 %	2 901 001	64 %
SPOLU	25 967 360	23 439 100	90 %	19 562 535	83 %



Klíčové údaje týkajúce sa ľudských zdrojov

Nárast počtu zamestnancov



EURÓPSKY ORGÁN PRE BANKOVNÍCTVO

Tower 42
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ

Tel. +44 2073821770
Fax +44 207382177-1/2
E-mail: info@eba.europa.eu

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



Úrad pre publikácie

ISBN 978-92-9245-020-5
doi:10.2853/84876