ISSN 1977-8961

ЕВРОПЕЙСКИ БАНКОВ ОРГАН

РЕЗЮМЕ
НА ГОДИШНИЯ ДОКЛАД ЗА 2014 Г.

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Europe Direct е услуга, предназначена да Ви помогне да намерите отговори на въпросите, които си задавате за Европейския съюз.

Единен безплатен номер (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

(*) Информацията, както и повечето обаждания са безплатни (възможно е обажданията от мрежата на някои оператори, от обществени телефони или от хотели да бъдат таксувани).

Снимки:
Европейски банков орган, стр. 3, 5, 10
shutterstock.com/ Slavoljub Pantelic, стр. 4
John Foxx/Getty Images, стр. 7
istockphoto.com/pablographix, стр. 9
istockphoto.com/Adam Petto стр. 12

print	ISBN 978-92-9245-112-7	ISSN 1977-8732	doi:10.2853/45374	DZ-AA-15-001-BG-C
epub	ISBN 978-92-9245-121-9	ISSN 1977-8961	doi:10.2853/8455	DZ-AA-15-001-BG-E
web	ISBN 978-92-9245-173-8	ISSN 1977-8961	doi:10.2853/768864	DZ-AA-15-001-BG-N
flip book	ISBN 978-92-9245-130-1	ISSN 1977-8961	doi:10.2853/395717	DZ-AA-15-002-BG-N

Допълнителна информация за Европейския съюз можете да намерите в интернет (http://europa.eu).
Люксембург: Служба за публикации на Европейския съюз, 2015 г.

© Европейски банков орган, 2015 г.
Възпроизвеждането е разрешено при посочване на източника.

Printed in Luxembourg
ОТПЕЧАТАНО ВЪРХУ ХАРТИЯ, ИЗБЕЛЕНА БЕЗ УПОТРЕБА НА ХЛОР

РЕЗЮМЕ
НА ГОДИШНИЯ ДОКЛАД ЗА 2014 Г.

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Резюме

За ЕБО

Европейският банков орган (ЕБО) е независимият орган на Европейския съюз (ЕС), който работи за гарантиране на ефективност и последователност на пруденциалното регулиране и надзора в целия банков сектор на ЕС. Неговите общи цели са да поддържа финансовата стабилност в ЕС и да пази интегритета, ефикасността и нормалното функциониране на банковия сектор.

Основната задача на ЕБО е да съдейства за създаването на Единен европейски наръчник в областта на банкирането, чиято цел е да предостави единен набор от хармонизирани пруденциални правила за финансовите институции на територията на ЕС. Органът изпълнява освен това важна роля за насърчаване на сближаването на надзорните практики и му е възложено да извършва оценки на рисковете и слабите места в банковия сектор на ЕС.

ЕБО е учреден на 1 януари 2011 г. в разгара на финансовата криза като част от Европейската система за финансов надзор (ЕСФН), като пое всички съществуващи отговорности и задачи на своя предшественик, Комитета на европейските банкови надзорници (КЕБН).

Преглед през 2014 г. на ЕБО от институциите на ЕС

През 2014 г. Европейската комисия, Европейският парламент, Съветът на ЕС и Европейската сметна палата извършиха първия цялостен преглед на европейските надзорни органи (ЕНО) и на ЕСФН от тяхното създаване през 2011 г. Сама по себе си 2014 година беше важна за ЕБО, както и за другите ЕНО.

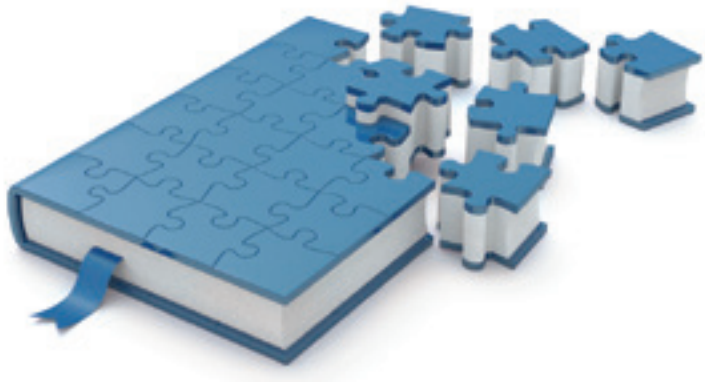
Докладът на Европейската комисия, публикуван през август 2014 г., беше изготвен в съответствие с член 81 от Регламента за ЕНО, който изисква от Комисията да публикува на всеки три години общ доклад относно опита на ЕНО, натрупан в резултат на дейността им. Той беше предшестван от доклад на Европейския парламент, публикуван през февруари 2014 г. и изготвен въз основа на констатациите от проучване на консултантската група Mazars, възложено от Европейския парламент. След това през юли 2014 г. беше публикуван специален доклад на Европейската сметна палата относно работата на ЕБО по време на финансовата криза и накрая бяха приети заключенията на Икономическия и финансов комитет (ECOFIN) във връзка с прегледите на ЕСФН през ноември 2014 г.

Всички институции заключиха, че въпреки трудните обстоятелства ЕБО бързо е създал добре функциониращa организация и е постигнал значителен напредък за утвърждаването си като пълноправен орган.

Институциите дадоха положителна оценка на работата на ЕБО по широк кръг от поставените му задачи, и по-специално на съществения му принос за изготвянето на Единния наръчник в областта на банкирането. Те признаха, че това е постигнато въпреки значителните ограничения на бюджета и човешките ресурси и независимо от постоянното увеличаване на броя на задачите, възлагани на ЕБО от законодателите на ЕС.

Прегледите включваха някои препоръки за подобряване на ефективността и производителността на ЕБО, по-специално във връзка с ролята му за сближаване на надзорните практики и защитата на потребителите, както и за укрепването на неговите процедури за вътрешно управление. Те освен това признаха ограниченията на законовите правомощия на ЕБО в различни области, включително ролята му при тестовете за устойчивост, обвързващата медиация между компетентни органи и участието на Органа в законодателните преговори на равнище ЕС.

ЕБО прие резултатите от прегледите и приветства получената положителна оценка, както и признанието за правните му ограничения, които възпрепятстват пълноценното използване на неговите правомощия.



Постижения през 2014 г.

През 2014 г. ЕБО отбеляза значителен напредък и продължи да изпълнява решаващата си роля за запазване на интегритета и стабилността на банковия сектор. Сред постиженията, които заслужават да бъдат отбелязани, бяха продължилата работа по Единния наръчник в областта на банкирането, по-нататъшното насърчаване на сближаването на надзорните практики и оценката на рисковете, както и продължилата работа за осигуряване на прозрачност в банковия сектор на ЕС. Освен това ЕБО продължи да изпълнява възложените му задачи, свързани със защитата и наблюдението на финансовите иновации.

Завършване на Единния наръчник в областта на банкирането

Една от основните задачи на ЕБО е да съдейства за създаването на Единния европейски наръчник в областта на банкирането. С него ЕБО поставя регулаторните основи на хармонизирания единен банков сектор на ЕС, включващ както еврозоната, така и държавите извън нея. С ролята си за насърчаване на последователното прилагане на Единния наръчник на територията на ЕС ЕБО гарантира също така сближаване на прилагането на тези правила в практиките за надзор и преструктуриране.

През 2014 г. ЕБО изпълни тази задача, като изготви 32 задължителни технически стандарта, 23 доклада, 17 насоки и 14 становища и консултации, довели до сближаване на прилагането на банковото законодателство от ниво 1, и по-специално на Регламента за капиталовите изисквания (РКИ), Директивата за капиталовите изисквания (ДКИ) и Директивата за възстановяване и преструктуриране на банките. ЕБО направи допълнителна стъпка напред и предостави отговори на въпросите на заинтересованите страни във връзка с прилагането на специфичните разпоредби на банковото законодателство от нива 1 и 2.

През 2014 г. дейността на ЕБО във връзка с Единния наръчник включваше използване на вътрешни модели, рамки за общо отчитане, сближаване на надзорните практики, възстановяване и преструктуриране на банките, възнаграждения и напредък в областта на собствения капитал.

Възстановяване на доверието и подобряване на прозрачността

След финансовата криза бяха поставени въпроси защо е имало значителни разлики в изчисленията на рисково претеглените активи (РПА) при използването на вътрешните модели на банките. ЕБО работи за възстановяване на доверието в използването на вътрешни модели за целите на капитала. В това отношение европейските законодатели също признаха необходимостта от въвеждане на няколко допълнителни мерки на принципа на взаимозависимост и взаимоограничаване при използването на тези модели, а ЕБО изготви няколко регулаторни технически стандарта (РТС) и критерии за надзорните органи за оценка на резултатите от моделите и подобряване на прозрачността при използването на модели.

РКИ включва правомощия за изготвяне на РТС, с цел да бъде хармонизирана процедурата, която да се следва при въвеждане на изменения във вътрешните модели. ЕБО представи тези проекти за РТС относно условията за оценка на съществеността на разширенията и измененията на вътрешните модели, използвани за кредитни и операционни рискове, на Европейската комисия в края на 2013 г. (те влязоха в сила в средата на 2014 г.), докато проектите за РТС относно подхода на вътрешните модели за пазарния риск бяха представени в средата на 2014 г. Освен това ЕБО работеше и върху три проекта за РТС, с които се уточнява методологията, която трябва да следват компетентните органи при оценка на спазването от институциите на изискванията за използване на вътрешни модели за кредитен, пазарен и операционен риск. Те ще бъдат представени на Европейската комисия към края на 2015 г.

През 2014 г. загрижеността относно разликите в изчисляването на РПА беше преодоляна от ЕБО с извършването на значителна работа относно съпоставимостта на капиталовите изисквания, което доведе до по-голямо разбиране на съгласуваността на РПА. ЕБО увеличи също така прозрачността на вътрешните модели и техните резултати чрез оповестяване на данните в последователен формат и при използване на последователни определения.

Подчертана от ЕБО през 2014 г. беше и необходимостта от единни изисквания за отчитане с оглед гарантиране на достъп и съпоставимост на данните. Това е важно не само за ЕБО, но и за Европейския съвет за системен риск (ЕССР) и единния надзорен механизъм (ЕНМ), които разчитат на съпоставими данни, за да изпълняват своите функции. Изискванията за хармонизирано отчитане сега обхващат области, включващи собствения капитал, големите експозиции и краткосрочното ликвидно покритие.

През 2014 г. ЕБО работи по различни теми, свързани с пазарните инфраструктури, и разработи стандарти, обхващащи общите капиталови изисквания, които се прилагат към всички централни депозитари на ценни книжа (ЦДЦК); тези стандарти ще бъдат окончателно завършени през 2015 г.

Акцент върху регулиране на възстановяването и преструктурирането

В съответствие с допълнителните си отговорности, произтичащи от новата Директива за възстановяване и преструктуриране на банките, ЕБО постави акцента върху регулиране на възстановяването и преструктурирането и разработи редица регулаторни продукти в тази област. Във връзка с това ЕБО работи понастоящем върху 40 насоки, регулаторни технически стандарти (РТС) и технически стандарти за изпълнение (ТСИ), като освен това предоставя консултации на Европейската комисия относно делегирани актове. Принципът на пропорционалността се ползваше с приоритет при изготвянето на регулаторни продукти по тази тема, тъй като той отчита значението на многообразието на банковата система на ЕС и изрично изтъква

необходимостта от разработване и прилагане на правила по такъв начин, че това многообразие да бъде признато и запазено.

Предоставяне на технически консултации на Европейската комисия

През 2014 г. ЕБО даде съществен принос за изготвянето на глобални и европейски политики в областта на секюритизацията, като публикува становище, дискусионен документ и насоки.

Развитието на стабилен и разумен секюритизационен пазар е основен градивен елемент от съюза на капиталовите пазари. Това ще насърчи по-нататъшната интеграция на финансовите пазари на ЕС, ще помогне за диверсификацията на източниците на финансиране на банките и ще освободи капитал, който от своя страна ще увеличи поделянето на риска и ще улесни банките да отпускат заеми на домакинствата и предприятията. През 2015 г. ЕБО ще предостави технически консултации на Европейската комисия относно създаването на прости, стандартни и прозрачни продукти в рамките на секюритизационния пазар.

ЕБО публикува подробен доклад относно рамките на европейските облигации с покритие с посочване на редица случаи на най-добра практика за осигуряване на стабилна и последователна регулаторна рамка.

През 2014 г. Европейската комисия поиска от ЕБО да предостави техническа консултация относно делегираните законодателни актове, чието изготвяне е в съответствие с РКИ и ДКИ, както и с Директивата за възстановяване и преструктуриране на банките.

Принос за по-стабилна рамка за възнагражденията

Законодателните изменения, въведени от ДКИ с цел стабилизиране на практиките за възнаграждения в институциите на територията на ЕС, влязоха в сила на 1 януари 2014 г. В течение на годината ЕБО разработи набор от проекти на РТС, с цел да помогне да се определи кои категории служители оказват съществено въздействие върху рисковия профил на институцията и изготви други стандарти относно различни аспекти на политиката за възнагражденията. ЕБО публикува също своя годишен отчет с обобщени данни за лицата с високи доходи в банковия сектор през периода 2010—2012 г., а през 2015 г. ще публикува отчет за сравнителен анализ на възнагражденията.

Процесите при разработването на Единния наръчник

ЕБО се консултира редовно с всички заинтересовани страни като гаранция, че техните гледни точки и безпокойства ще бъдат взети под внимание в процеса на изготвяне на политиките на ЕС. Зад работата на ЕБО по Единния наръчник се крие значителна по обем консултационна и помощна дейност. Това включва разработване на процедура за въпроси и отговори, работа за оценка на въздействието, правна помощ при изготвяне на техническите стандарти, насоки и препоръки, правилно прилагане на правото на Съюза, съответствие с глобалните стандарти, участие на заинтересованите страни и координиране на информационните дейности за правилното им осведомяване.

Процедура на въпроси и отговори във връзка с Единния наръчник

С оглед да се улесни изпълнението на ДКИ IV/РКИ, ЕБО създаде инструмент за въпроси и отговори, който предлага единен интерфейс за националните надзорни органи, институции и техните сдружения, както и за други заинтересовани страни, за поставяне на въпроси относно практическото прилагане и последователното изпълнение на регулаторната рамка на ЕС в банковия сектор на Съюза.

Оценка на въздействието

ЕБО прилага принципа на по-добро регулиране при изпълнението на своите задачи, включително при усилията си за изготвяне на Единния наръчник, и извършва оценка на въздействието в подкрепа на разработваната от ЕБО регулаторна политика. През 2014 г. ЕБО продължи да извършва анализ на ползите и разходите във връзка със своите технически стандарти, насоки и препоръки, както и с включените в тях варианти на политиката. В допълнение ЕБО публикува два специализирани доклада за мониторинг на въздействието на транспонирането на изискванията на споразумението „Базел III“ в ЕС — през март за данните до юни 2013 г. и през септември за данните до декември 2013 г. Освен това ЕБО извърши оценка на въздействието на изискванията за

коефициента на краткосрочното ликвидно покритие (LCR) в ЕС през 2014 г. и публикува резултатите от анализа през януари 2015 г.

Насърчаване на сближаването на надзорните практики

Насърчаването на сближаването на надзорните практики е съществена част от задачите, възложени на ЕБО, и през 2014 г. Органът разработи редица стандарти и насоки за постигане на сближаване на методологиите за надзор и функциониране на колегиите. ЕБО продължи работата си по Европейското ръководство за надзор, общата рамка за идентифициране, измерване и анализ на рисковете в банките, заедно с общи насоки за надзорни мерки за интервенция и коригиращи действия.

Ангажименти с колегиите от надзорни органи

2014 година беше трудна за сближаването на надзорните практики в колегиите поради някои изменения, включващи нови законови изисквания и преходен надзор на единния надзорен механизъм (ЕНМ) за институциите на държавите членки на еврозоната.

Същата година ЕБО предприе нов ангажиращ подход към колегиите, насочен към осигуряване на адекватна степен на взаимодействие с оглед на системното значение на всяка банкова група. Създадена бе допълнителна категория колегии, с което категориите на наблюдение станаха три: наблюдавани отблизо колегии, колегии, следени на тематична основа, и други колегии.

Изискванията на плана на ЕБО за действие на колегиите за 2014 г. бяха изпълнени в разумна степен и бяха отбелязани подобрения във функционирането на колегиите в сравнение с предходните години. За първи път ЕБО установи точкова система на три равнища (добро, задоволително и нуждаещо се от подобрение) за предоставяне на обратна връзка в края на годината с определени и ясни критерии за колегиите относно резултатите от тяхната дейност и плана им за действие.

Активното участие на ЕБО в заседанията на колегиите беше приветствано от компетентните органи, по-специално във връзка

с тълкуването на новите продукти за политиките и тяхното въздействие върху функционирането на колегиите и върху съдържанието и формулирането на ключовите продукти. Добре посрещнати бяха и насоките на ЕБО по теми като преглед на качеството на активите и тестове за устойчивост.

Преглед на критичните функции и основните направления на трансграничните банки

През 2014 г., с оглед на прилагането на Директивата за възстановяване и преструктуриране на банките, ЕБО увеличи усилията си за разработването и съгласуването на ефективно и последователно планиране за възстановяване и преструктуриране в цяла Европа.

ЕБО съпостави 27 европейски групи за трансгранично банкиране — представляващи почти половината от общите активи на банките в ЕС, със специален акцент върху начина, по който кредитните институции оценяват критичните функции и основните направления на дейността си в своите планове за възстановяване. Прегледът констатира съществени различия между банковите групи по отношение на общия подход за идентифициране с известна възможност за по-нататъшно подобряване, по-конкретно при определяне на критичните функции. Констатациите бяха съобщени на компетентните органи, с цел да се подпомогне извършваната от тях оценка на плановете за възстановяване и на органите за преструктуриране, с цел да бъдат подпомогнати при планираните от тях преструктурирания.

Партньорски проверки и програми за обучение

С цел да съдейства за повишаване на съгласуваността на резултатите от надзора,

ЕБО проведе партньорска проверка дали компетентните органи спазват насоките на ЕБО относно управлението на риска от концентрация при надзорния преглед. Резултатите от проверката бяха използвани при работата върху модула относно кредитния риск от концентрация в Единното ръководство за надзор.

През 2014 г. ЕБО организира 15 секторни и 5 междусекторни обучения за компетентните органи (8 от тях бяха проведени в помещенията на ЕБО), които допринесоха допълнително за изграждането на обща култура, умения и подходи на надзора във всички компетентни органи на ЕС.

Оценка на рисковете и осигуряване на прозрачност в банковия сектор на ЕС.

На ЕБО е възложено да следи и оценява развитието на пазара, както и да идентифицира тенденциите, потенциалните рискове и слабите страни в цялата банкова система на ЕС. През 2014 г. инфраструктурата на ЕБО за оценка на риска беше подсилена с няколко важни функции, като център за данни на ЕС, използване на нови изисквания за отчетност, които да подобрят ключовите му показатели за риска, и набор от редовни рискови продукти за извършване на тематична работа относно последователността на РПА и координиране на общосъюзния тест за устойчивост на най-големите банки на ЕС.

ЕБО като център за данни

За първи път ЕБО разработи и внедри единен набор от стандарти за надзорна отчетност под формата на изисквания за обща отчетност (COREP) и изисквания за финансова отчетност (FINREP). Стандартите предоставиха информация за собствения капитал на банките (COREP) и данни за счетоводния баланс (FINREP), които да бъдат постоянно препечатвани и съхранявани на едно място. ЕБО сподели микропруденциални данни за отделните банки с компетентните органи и надзорниците имаха възможност да се присъединят към обща база данни на доброволен принцип и да споделят и получават ключови показатели за риска на банките в извадката на ЕБО. Меморандумът за разбирателство ще бъде актуализиран в началото на 2015 г., като планът е той да обхване всички надзорни органи.

Общоевропейски тест за устойчивост

Като принос за гарантиране на стабилността и възстановяване на доверието в банковата система ЕБО провежда общоевропейски тестове за устойчивост. Целта е да се оцени устойчивостта на банките в ЕС срещу неблагоприятни икономически тенденции, да се помогне на надзорните органи да оценяват отделните банки, да се даде принос за разбирането на системния риск в ЕС и в крайна сметка да се укрепи пазарната дисциплина в сектора. ЕБО проведе тест за устойчивост през 2014 г. по общи макроикономически сценарии и последователна методология, който беше съпроводен с предоставянето на безпрецедентна прозрачност на счетоводните баланси на банките и на потенциалното въздействие на тежки, но реалистични удари върху тях. ЕБО събра и обработи около 9,6 милиона отделни данни за 123 банки в целия ЕС, а резултатите от теста за устойчивост бяха публикувани през октомври 2014 г.

Една от разликите спрямо предходните тестове за устойчивост беше, че участващите банки трябваше да бъдат подложени на преглед на качеството на активите (ПКА). ПКА беше важна стъпка напред за работата на ЕБО относно общите определения и съпоставимостта, тъй като при теста бяха използвани хармонизираните определения на ЕБО за необслужвани и преструктурирани експозиции.

Въздействието на теста за устойчивост беше оценено чрез преходното съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (CET1) съгласно РКИ/ДКИ IV, за което бяха определени най-ниски проценти на възвръщаемост от 5,5 % и 8,0 % съответно за неблагоприятния сценарий и базовия сценарий. Към края на 2013 г. среднопретеглената стойност на съотношението на базовия собствен капитал от първи ред беше 11,1 %, а при неблагоприятния сценарий се прогнозираше то да се понижи с приблизително 260 базисни пункта, в повечето случаи поради кредитни загуби.

Тестът установи, че 24 от участващите банки са паднали под определените прагове, което доведе до общ максимален недостиг

на капитал от 24,6 млрд. евро. Въпреки това допълнителният капитал, събран през 2014 г. от банките с недостиг, намали размера на необходимия им капитал до 9,5 млрд. евро и броя на банките с недостиг до 14. За надзорните действия за отделните банки на базата на тези резултати отговаряха компетентните органи.

Работата във връзка с паралелната банкова система

През 2014 г. ЕБО извърши цялостно проучване на тълкуването на термина „кредитна институция", който е използван във всички ключови актове на съюзното банково законодателство, в това число ДКИ IV и РКИ, Директивата за възстановяване и преструктуриране на банките и регламентите за ЕНМ и за ЕМП. През 2015 г. ЕБО планира да извърши редица други дейности във връзка с паралелната банкова система, сред които изготвяне на насоки относно гранични стойности на експозициите за банките в тази система в съответствие с член 395, параграф 2 от РКИ.

Защита на потребителите и наблюдение на финансовите иновации

ЕБО изпълнява ключова роля във връзка със защитата на потребителите, като насърчава прозрачността, опростеността и справедливите условия на пазара на финансови продукти и услуги с акцент върху ипотеките, личните заеми, спестовните продукти, кредитните/дебитните карти, текущите сметки и разплащателните услуги. През 2014 г. ЕБО публикува годишния си доклад за тенденциите в потребителското търсене съвместно с Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA) и Европейския орган за ценни книжа и пазари (ESMA). ЕБО организира също така втория Ден за защита на потребителите съвместно с ЕНО в Лондон през юни 2014 г. Освен това ЕБО продължи да работи за признаване и наблюдение на иновативните продукти и услуги с оглед гарантиране на адекватна защита на потребителите, инвеститорите и депозитарите на територията на ЕС.

Защита на потребителите

През 2014 г. ЕБО издаде регулаторни насоки за целия жизнен цикъл на продукта, т.е. на етапите на взаимодействие между потребителя и финансовата институция преди, по време на продажбата и след нея.

ЕБО разработи и предостави консултации по подробни насоки относно схемите за надзор и управление на банкови продукти за търговия на дребно. Насоките изискват създаването на вътрешни схеми за дизайн, маркетинг и поддържане през целия жизнен цикъл на продуктите и имат за цел да се гарантира, че продуктите са изготвени така, че да отговарят на интересите, целите и характеристиките на целевия пазар. Те се прилагат за производителите на банкови продукти за търговия на дребно и дистрибуторите. ЕБО си поставя за цел да обобщи получените мнения и да завърши окончателно насоките през пролетта на 2015 г.

Освен това ЕБО разработи и предостави технически консултации с подробности относно критериите и факторите, които самият Орган и компетентните органи трябва да взимат под внимание, когато определят дали има съществени безпокойства за защитата на инвеститорите във връзка със структурираните депозити или заплаха за нормалното функциониране и целостта на финансовите пазари. Освен това ЕБО, ESMA и EIOPA публикуваха документ за консултации по

проекта за насоки на съвместния комитет относно кръстосаните продажби във финансовия сектор в целия ЕС. Предвижда се ЕНО да приключи обобщението на получените мнения и насоките по-късно през 2015 г.

ЕБО започна също така работа в областта на платежните сметки, като неотслабващото му внимание към ипотеките доведе до публикуването на документ за консултации по проект за насоки относно оценките за кредитоспособност съгласно Директивата за ипотечните кредити (ДИК) през декември 2014 г. Предвижда се ЕБО да публикува окончателната версия на насоките преди лятото на 2015 г. Насоките ще влязат в сила от датата на транспониране на ДИК — 21 март 2016 г.

През юни 2014 г., като част от усилията на ЕНО да постигне по-нататъшно сближаване на надзорните практики в сектора за ценни книжа и банковия сектор, ЕБО и ESMA публикуваха окончателния доклад на съвместния комитет за разглеждане на жалби на потребителите в сектора за ценни книжа и банковия сектор.

Наблюдение на финансовите иновации

След като издаде предупреждение за редица рискове, произтичащи от купуване, държане или търговия с виртуални валути, като биткойн, ЕБО продължи изследванията си, с цел да се установи дали виртуалните валути могат и трябва да бъдат регулирани. В становище, което ЕБО публикува през юни 2014 г., Органът извърши оценка на потенциалните ползи от виртуалните валути, като по-бързи и по-евтини транзакции, финансово включване и принос към икономическия растеж. Освен това той идентифицира повече от 70 риска за потребителите и участниците на пазара — рискове, свързани с финансовия интегритет, като пране на пари и други финансови престъпления, и рискове за съществуващите плащания в конвенционални валути.

Въз основа на тази оценка ЕБО заключи, че регулаторният подход за справяне с тези рискове ще изисква значителен обем регулиращи актове. Като взе обаче под внимание, че разработването на такъв режим ще отнеме известно време и че някои от рисковете вече са се реализирали, ЕБО адресира становището си и до националните надзорни органи със съвет да убедят регулираните кредитни институции, платежни институции и институции за електронни пари да се въздържат от купуване, държане и продажба на виртуални валути. Този двустепенен подход ще даде възможност на схемите за виртуална валута да се развиват извън сектора на финансовите услуги и ще позволи на финансовите институции да поддържат взаимоотношения чрез текуща сметка с предприятията, действащи в областта на виртуалните валути.

ЕБО извърши анализ на колективното кредитно финансиране, включващ идентификация на рисковете за участниците на този пазар, като кредитори, заемополучатели и платформени доставчици. ЕБО разгледа по-специално какъв вид регулиране е необходим, за да се създаде доверие в този нов сегмент на пазара, и направи преглед на настоящите бизнес модели в сектора. В заключение Органът разгледа степента, до която идентифицираните рискове вече са разгледани в съществуващите директиви и регламенти на ЕС и в националните регулаторни рамки.

Работа на ЕБО в областта на сътрудничеството

Работата на ЕБО с вътрешните и външните заинтересовани страни е важна част от неговите дейности. В това отношение изявите в пресата и комуникационните дейности на ЕБО поставиха акцента върху последователното и своевременно информиране на всички страни, засегнати от работата на Органа, за всички моменти, предизвикващи интерес или загриженост. През 2014 г. ЕБО работи задълбочено върху съгласуването на

дейностите във връзка с общоевропейския тест за устойчивост от 2014 г. с цел повишаване на яснотата и разбирането на ролята и целите на самия Орган, както и на надзорните органи, компетентни на равнището на държавите членки. В допълнение към разделите в уебсайта, добавени за общоевропейския тест за устойчивост от 2014 г., бяха включени и много други нови раздели, сред които нов интерактивен инструмент за Единния наръчник. През октомври 2014 г., едновременно с резултатите от теста за устойчивост, ЕБО стартира свой потребителски профил в Twitter и канал в YouTube.

През 2014 г. съвместният комитет на ЕНО продължи своята работа като форум за междусекторно съгласуване и обмен на информация между трите органа. Под председателството на ЕБО през 2014 г. съвместният комитет постави по-специално акцент върху темите за междусекторните рискове и защитата на потребителите.

Съвместният комитет изготви два съвместни доклада относно междусекторните рискове и слабите страни във финансовата система на ЕС и постави началото на анализ на дейността във връзка с бизнес риска. В областта на защитата на потребителите беше наблегнато върху разработването на регулаторни правомощия съгласно законодателството относно пакетите с инвестиционни продукти на дребно и основаващите се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП).

Другите области на междусекторна дейност включват изготвянето на насоки относно последователността на надзорните практики за финансовите конгломерати, работа по секюритизацията, задачи съгласно законодателния пакет за борба срещу прането на пари, намаляване на прекаленото използване на кредитни рейтинги и определяне на критерии за сравнение.

В контекста на международните си ангажименти ЕБО поддържаше редовна връзка с регулаторните и надзорните органи на трети държави, мозъчните тръстове и органите, определящи международните стандарти, и участва в диалозите на Европейската комисия относно регулирането на финансовите пазари. ЕБО взе също така непосредствено участие в работата на няколко международни органа, по-специално в Базелския комитет за банков надзор.

Операции

През 2014 г. ЕБО се занима със значителен брой вътрешни оперативни въпроси, включващи правна помощ, прилагането на нов инструмент за управление на проекти, дейности за защита на данните, управление на финансовите и човешките ресурси, както и информационни технологии и вътрешен контрол.

Правна помощ

ЕБО работи по правни въпроси, свързани с преместването на Органа в друга сграда, въпроси на човешките ресурси, произтичащи от Правилника за длъжностните лица и Условията за работа на другите служители, споразумения с доставчици на ЕБО и искания на органи на ЕС, като Европейската сметна палата и Европейския омбудсман. През 2014 г. ЕБО разгледа над четиридесет жалби, получени директно от физически или юридически лица, повечето от които се отнасяха до въпроси във връзка със защитата на потребителите.

Въвеждане на Genius, инструмент за управление на портфейл от проекти

ЕБО въведе успешно инструмента за управление на портфейл от проекти, като създаде централизирана база данни за цялата организация в съчетание с хомогенизиран процес за подпомагане на висшия ръководен състав и управляващите органи на ЕБО при планирането, мониторинга, управлението и подреждането по приоритети на работната програма на ЕБО.

Финансово управление

Постоянното подобряване на управлението и контрола на финансовите ресурси доведе до максимално изпълнение на бюджета за годината и до значително намаляване на обичайните пренасяния за следващата година. Качеството на работата в областта на финансовото управление беше потвърдено и от одитите, извършени през 2014 г. Не бяха установени важни констатации, което се дължи на надлежните последващи действия по направените преди това препоръки и продължаващото подобряване на съществуващите процедури в ЕБО.

Човешки ресурси

В резултат на публикуването на 69 процедури за подбор ЕБО получи 1850 заявления, интервюира 173 кандидати и назначи 41 срочно наети служители, 9 договорно наети служители и 19 командировани национални експерти.

Общият брой на персонала нарасна до 146, включвайки 26 националности на ЕС (в сравнение с 24 през 2013 г.), като съотношението по пол беше 45 % жени и 55 % мъже. През октомври 2014 г. ЕБО постави началото на схема за стаж за млади хора с висше образование.

Информационни технологии

Освен поддържането и подкрепата за производствените системи за събиране на данни и общата инфраструктура, ЕБО изпълни редица проекти в съответствие с одобрената стратегия за ИТ.

Към края на годината платформата на колегиите беше вътрешно възложена на центъра за данни на ЕБО и приложена в по-гъвкава архитектура. Това дава възможност на ЕБО да действа независимо без помощта на външен доставчик. В областта на общите ИТ услуги ЕБО изпълни успешно голям проект за ИТ инфраструктурата, свързан с преместването на Органа в нова сграда в Лондон.

Приоритетни области за 2015 г.

ЕБО прие широкообхватна работна програма за 2015 г. за по-нататъшно насърчаване и запазване на интегритета и стабилността на банковия сектор на ЕС. Сред приоритетните области са РПА, нормативният контрол на ливъриджа и стабилното финансиране, нормативното наблюдение на инструментите за собствен капитал, възнаграждения, варианти и възможности за преценка. ЕБО ще завърши окончателно работата по определен брой регулаторни продукти, включително схемата за гарантиране на депозитите и създаването на органи за преструктуриране.

Регулаторните разработки ще включват преглед на общото третиране с оглед на риска на инвестиционните посредници, доклад за малките и средните предприятия (МСП), насърчаване на ефективния диалог между компетентните органи и надзор на кредитните институции, одиторите и одиторските дружества. ЕБО ще издаде насоки относно паралелната банкова система и ще разработи проект за РТС във връзка с консолидирането на пруденциалното регулиране.

Освен това ЕБО ще продължи да поставя акцент върху по-голямото сближаване на надзорните практики, актуализирането на инструментите за анализ на риска, повишаването на прозрачността на банковия сектор на ЕС и по-нататъшното увеличаване на усилията за сближаване на регулаторните и надзорните практики в конкретната област на разплащанията.

2015 е първата година на прилагането на Директивата за възстановяване и преструктуриране на банките, така че тя ще бъде натоварена за органите за преструктуриране и надзор, както и за ЕБО в неговата роля за осигуряване на подкрепа и за прилагане на новата рамка за възстановяване и преструктуриране в Европа.

Решението да не се провежда общоевропейски тест за устойчивост през 2015 г. означава, че ЕБО ще започне подготовката за следващия тест, който ще се проведе през 2016 г. Вместо това през 2015 г. Органът ще проведе кампания за повече прозрачност, както през 2013 г., която ще предостави подробни данни за счетоводните баланси и портфейлите на банките.

Подробен списък на продуктите на ЕБО, изготвени през 2014 г.

Вид на продукта	Брой	Наименование
Регулаторни технически стандарти (РТС)	22	2 РТС относно функционирането на колегиите
		3 РТС относно решение за освобождаване на данни
		РТС относно допълнителни потоци за обезпечение на договори за деривати
		РТС относно оценка на успешно преобразуване
		РТС относно оценка на план за възстановяване от компетентния орган
		РТС относно съдържанието на плановете за възстановяване
		РТС относно съдържанието на плановете за преструктуриране на група
		РТС относно оповестяване на антицикличен капиталов буфер
		РТС относно защитаване на стандартизиран подход за експозиции в капиталови инструменти
		РТС относно идентифициране на G-SII
		РТС относно инструменти, отговарящи на условията по член 90, буква й), подточка ii) от ДКИ IV
		РТС относно рисковите маржин периоди
		РТС относно съществеността на измененията и разширенията на модела
		РТС относно собствения капитал – част 4
		РТС относно собствения капитал на база режийни разходи
		РТС относно корекции на пруденциалната оценка
		РТС относно посочване на редица съдържания на планове за преструктуриране
		РТС относно технически стандарти за застраховката за професионална отговорност
		РТС относно използването на дерогации за валути с недостиг на ликвидни активи
Технически стандарти за изпълнение	10	2 ТСИ относно функционирането на колегиите
		Изменения на ТСИ относно отчетността (изменение от м. юли)
		Изменения на ТСИ относно отчетността (изменение от м. октомври)
		ТСИ относно валути с недостиг на ликвидни активи
		ТСИ относно валути с тясно определение на централната банка за приемливост
		ТСИ относно определения за докладване пред надзорните органи за въздържане от действия и необслужвани експозиции
		ТСИ относно оповестяване на стойностите на показателите от G-SII
		ТСИ относно образец за оповестяване на коефициента на ливъридж
		ТСИ относно съвместно решение за одобрение на вътрешни модели

Вид на продукта	Брой	Наименование
Насоки	17	Насоки относно поверителност и оповестяване
		Насоки относно събиране на данни за лица с високи доходи
		Насоки относно оповестяване на необременени активи
		Насоки относно планове за финансиране
		Насоки относно съществеността, собствеността и поверителността и относно честотата на оповестяване
		Насоки относно методологията за идентифициране на O-SIIs
		Насоки относно по-често оповестяване
		Насоки относно правомощията за успешно преобразуване
		Насоки относно набор от сценарии за планове за възстановяване
		Насоки относно сигурността на плащанията в интернет
		Насоки относно прехвърлянето на значителен риск при синтетична секюритизация
		Насоки относно прехвърлянето на значителен риск при традиционна секюритизация
		Насоки относно специално разкриване на показатели от системно значение
		Насоки относно методологии и процеси за ПНПО
		Насоки относно тестове, които могат да доведат до мерки за държавно подпомагане
		Насоки относно приложимия номинален дисконтов процент на дългосрочно разсрочено променливо възнаграждение
		Насоки относно сравнителния анализ на възнагражденията
Препоръки	1	Препоръка относно използването на идентификационния код на правен субект (ИКПС)
Становища/консултации	14	Становище относно стъпките за кредитно качество във връзка с обезпечени облигации
		Становище относно преглед на макропруденциални мерки
		Становище относно изменение на датите за отчетност
		Становище относно експозиции на прехвърлен кредитен риск
		2 становища относно функционирането на макропруденциалната рамка
		Становище относно възнагражденията и надбавките
		Становище относно структурните мерки
		Становище относно прилагането на членове 108 и 109 от ДКИ IV
		Становище относно прилагането на част първа, дял II и член 113, параграфи 6 и 7 от РКИ
		Становище относно виртуалните валути
		Доклад за оценка на периметъра на банкиране в ЕС
		Техническа консултация относно пруденциален филтър за печалбата и загубата от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с деривативните пасиви
		Техническа консултация относно критериите и факторите за правомощията за намеса във връзка със структурираните депозити

Вид на продукта	Брой	Наименование
Доклади и отчети	23	Нотификация относно тенденциите и практиките в областта на възнагражденията
		Годишен доклад за 2013 г.
		Годишен доклад относно въздействието на коефициента на краткосрочното ликвидно покритие
		Отчет относно референтните тенденции и практики в областта на възнагражденията
		Доклад относно тенденциите на потребление през 2014 г.
		Доклад на съвместния комитет относно риска и слабите места, пролетта на 2014 г.
		Доклад на съвместния комитет относно риска и слабите места, есента на 2014 г.
		Списък на финансовите конгломерати през 2014 г.
		Съгласуване на статистическата и надзорната отчетност (JEGR)
		Доклад относно залозите върху въздухоплавателни средства
		2 отчета относно статута на банките по изпълнение на споразумението „Базел III" през 2014 г.
		Доклад относно сравнителен анализ на план за възстановяване
		2 доклада относно обезпечени облигации
		Доклад относно въздействието на разликите в определенията на коефициента на ливъридж
		Доклад относно операциите за дългосрочно рефинансиране
		Доклад относно мониторинга на инструментите на ДК1
		Доклад относно изваждане на собствения капитал от нетните пенсии/активи
		Доклад относно изискването за запазване на секюритизацията
		Доклад относно оценката на риска на европейската банкова система, декември 2014 г.
		Доклад относно оценката на риска на европейската банкова система, юни 2014 г.
		Процес на взаимодействие между МСП и ипотеките върху жилищни имоти върху резултата от проучването на РПА
Документи за консултации (ДК)	64	ДК относно проект за насоки за ПНПО
		ДК относно ТСИ за съвместно решение за одобрение на вътрешни модели
		4 ДК относно проекти за РТС и ТСИ за колегиите от надзорни органи
		ДК относно РТС за оперативното функциониране на колегиите за преструктуриране
		ДК относно РТС за изискванията за уведомление
		ДК относно таксономията на разширения език за бизнес отчетност (XBRL)
		2 ДК относно насоки по членове 432 и 433 от РКИ във връзка с оповестяването
		ДК относно насоки за събирането на данни за лица с високи доходи
		ДК относно насоки за сравнителния анализ на възнагражденията
		ДК относно актуализиране на ТСИ за отчитането на коефициента на краткосрочно ликвидно покритие
		ДК относно актуализиране на ТСИ за отчитане на коефициента на ливъридж
		ДК относно насоки за политиките за възнагражденията
		ДК относно РТС за освобождаване на данни
		ДК относно РТС за третиране на експозиции в капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход (IRB)

Вид на продукта	Брой	Наименование
		ДК относно РТС за рисковите маржин периоди
		ДК относно РТС за методология на усъвършенствани подходи за измерване
		ДК относно РТС за въвеждане и преюдициално запитване (PPU) за вътрешнорейтинговия подход (IRB)
		ДК относно РТС за оповестяване на антицикличния капиталов буфер съгласно член 440 от РКИ
		ДК относно РТС за прага на същественост
		2 ДК относно РТС и ТСИ за сравнителен анализ на усъвършенствани подходи
		ДК относно ТСИ за описание на АВКО
		ДК относно РТС за техники за понижаване на риска при договори за извънборсови деривати
		2 ДК относно ТСИ за описание на външните кредитни оценки
		3 ДК относно РТС за методология за оценка на вътрешнорейтинговия подход (IRB)
		ДК относно насоки за политиките за подпомагане
		ДК относно РТС за независимите оценители
		ДК относно насоки за критериите за оценка на O-SIIs
		ДК относно насоки за задействане на ранни интервенционни мерки
		ДК относно насоки за институции, които са проблемни или има вероятност да станат проблемни
		ДК относно насоки за минимален списък на услуги и инфраструктура
		ДК относно насоки за прилагането на инструменти за преструктуриране (относно инструмент за разделяне на активите)
		ДК относно насоки за прилагането на инструменти за преструктуриране (относно инструмент за продажбите)
		ДК относно насоки за опростени задължения
		ДК относно ТСИ за опростени задължения
		ДК относно поети задължения за плащания
		ДК относно насоки за взаимовръзката между Директивата за възстановяване и преструктуриране на банките и ДКИ-РКИ
		3 ДК относно РТС, насоки и ТСИ за финансова подкрепа
		ДК относно минимален списък с показатели, свързани с планове за възстановяване
		ДК относно насоки за пречките пред възможността за преструктуриране
		3 ДК относно проекти на РТС за съдържание на плановете за преструктуриране и оценка на преструктурирането
		ДК относно договорно признаване на споделяне на загуби
		ДК относно насоки за вноски в схемите за гарантиране на депозити
		ДК относно РТС за оценителите
		ДК относно насоки за обменните курсове

Вид на продукта	Брой	Наименование
		ДК относно насоки за третиране на акционерите при споделяне на загуби
		ДК относно РТС за МИПЗ
		ДК относно технически консултации на РПФИ за структурираните депозити
		ДК относно сигурността на плащанията в интернет
		ДК относно насоки за Директивата за платежните сметки
		ДК относно насоки за надзор и управление на продуктите
		ДК относно насоки за изискванията за кредитоспособност съгласно ДИК
		ДК относно насоки за изискванията към третиране на просрочени плащания и принудително изземване съгласно ДИК
Дискусионни документи	3	Дискусионен документ относно пенсиите
		Дискусионен документ относно простата стандартна и прозрачна секюритизация
		Дискусионен документ относно насоки за изискванията за паспортизация съгласно Директивата относно ипотечните кредити
Партньорски оценки	1	Партньорска оценка относно насоките на ЕБО за риска от концентрация (Насоки 31)

DZ-AA-15-001-BG-N

ЕВРОПЕЙСКИ БАНКОВ ОРГАН

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

Служба за публикации

ISBN 978-92-9245-173-8