ISSN 1977-8910

EUROPEJSKI URZĄD
NADZORU BANKOWEGO

STRESZCZENIE
SPRAWOZDANIA ROCZNEGO
EUROPEJSKIEGO URZĘDU
NADZORU BANKOWEGO ZA 2014 R.

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Europe Direct to serwis, który pomoże Państwu znaleźć odpowiedzi na pytania dotyczące Unii Europejskiej.

Numer bezpłatnej infolinii (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

(*) Informacje są udzielane nieodpłatnie, większość połączeń również jest bezpłatna (niektórzy operatorzy, hotele lub telefony publiczne mogą naliczać opłaty).

Photo credits:
European Banking Authority, pages 3, 5, 10
shutterstock.com/ Slavoljub Pantelic, page 4
John Foxx/Getty Images, page 7
istockphoto.com/pablographix, page 9
istockphoto.com/Adam Petto page 12

print	ISBN 978-92-9245-093-9	ISSN 1977-8686	doi:10.2853/64663	DZ-AA-15-001-PL-C
epub	ISBN 978-92-9245-167-7	ISSN 1977-8910	doi:10.2853/36958	DZ-AA-15-001-PL-E
web	ISBN 978-92-9245-179-0	ISSN 1977-8910	doi:10.2853/13517	DZ-AA-15-001-PL-N
flip book	ISBN 978-92-9245-138-7	ISSN 1977-8910	doi:10.2853/665236	DZ-AA-15-002-PL-N

Więcej informacji o Unii Europejskiej można znaleźć w portalu Europa (http://europa.eu).
Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2015

© Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, 2015
Powielanie materiałów dozwolone pod warunkiem podania źródła.

Printed in Luxembourg
PRINTED ON WHITE CHLORINE-FREE PAPER

STRESZCZENIE
SPRAWOZDANIA ROCZNEGO EUROPEJSKIEGO URZĘDU NADZORU BANKOWEGO ZA 2014 R.

Streszczenie

O EUNB

Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) jest niezależnym organem Unii Europejskiej (UE), który działa na rzecz zapewnienia skutecznej i spójnej regulacji ostrożnościowej i nadzoru ostrożnościowego w całym sektorze bankowym w UE. Do jego ogólnych celów należy utrzymanie stabilności finansowej w UE oraz zagwarantowanie integralności, efektywności i prawidłowego funkcjonowania sektora bankowego.

Głównym zadaniem EUNB jest przyczynienie się do stworzenia jednolitego zbioru przepisów UE w zakresie bankowości, mającego stanowić jednolity zbiór zharmonizowanych norm ostrożnościowych dla instytucji finansowych w całej UE. Urząd odgrywa również ważną rolę w promowaniu spójności praktyk nadzorczych i jest uprawniony do oceniania ryzyka i słabych punktów w sektorze bankowym UE.

EUNB ustanowiono w dniu 1 stycznia 2011 r. w szczytowym momencie kryzysu finansowego. Stanowi on część Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego (ESNF) i przejął wszystkie istniejące obowiązki i zadania swojego poprzednika, Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego.

Przegląd EUNB przeprowadzony w 2014 r. przez instytucje UE

W 2014 r. Komisja Europejska, Parlament Europejski, Rada Unii Europejskiej i Trybunał Obrachunkowy przeprowadziły pierwszy kompleksowy przegląd europejskich organów nadzoru i ESNF od czasu ich powstania w 2011 r. Z tego względu rok 2014 był ważny dla EUNB, jak również dla innych europejskich organów nadzoru.

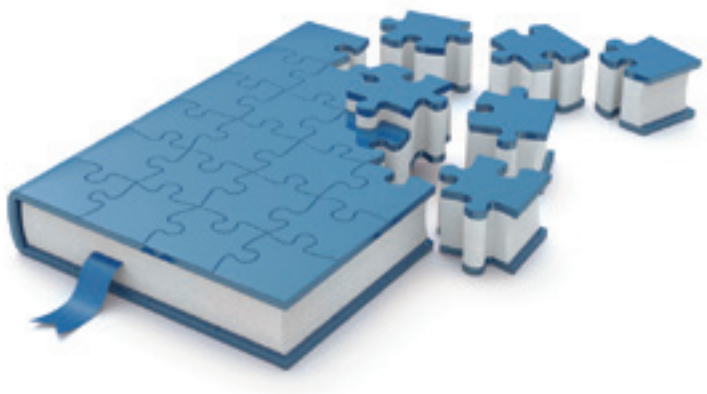
Sprawozdanie Komisji Europejskiej, które opublikowano w sierpniu 2014 r., zostało sporządzone zgodnie z art. 81 rozporządzenia w sprawie europejskich organów nadzoru, który to przepis zawiera wymóg, aby Komisja co trzy lata publikowała ogólne sprawozdanie dotyczące doświadczeń zgromadzonych w związku z działalnością europejskich organów nadzoru. Był on poprzedzony sprawozdaniem Parlamentu Europejskiego opublikowanym w lutym 2014 r., które opierało się na wynikach badania przeprowadzonego przez grupę konsultingową Mazars i zamówionego przez Parlament. Następnie w lipcu 2014 r. opublikowano sprawozdanie specjalne Trybunału Obrachunkowego w sprawie wyników działalności EUNB podczas kryzysu finansowego, a w listopadzie 2014 r. przyjęto konkluzje Rady do Spraw Gospodarczych i Finansowych (Ecofin) w sprawie przeglądów ESNF.

Wszystkie instytucje uznały, że pomimo trudnych okoliczności EUNB szybko stał się sprawnie funkcjonującą organizacją i poczynił znaczne postępy pod względem bycia uznawanym za pełnoprawny urząd.

Instytucje pozytywnie oceniły wyniki działalności EUNB w odniesieniu do jego szerokiego zakresu zadań, w szczególności jego znaczący wkład w tworzenie jednolitego zbioru przepisów w zakresie bankowości. Uznały, że osiągnięto to w obliczu znacznych ograniczeń zasobów budżetowych i ludzkich oraz pomimo stałego wzrostu liczby uprawnień i zadań przydzielanych EUNB przez prawodawców UE.

Przeglądy zawierały pewne zalecenia mające na celu poprawienie skuteczności i wydajności EUNB, w szczególności w odniesieniu do jego roli w konwergencji praktyk nadzorczych oraz ochronie konsumentów, a także wzmocnienie jego procesów zarządzania wewnętrznego. W przeglądach zwrócono też uwagę na ograniczenia mandatu prawnego EUNB w różnych dziedzinach, w tym w zakresie jego roli w przeprowadzaniu testów warunków skrajnych, wiążącej mediacji między właściwymi organami oraz jego zaangażowania w negocjacje legislacyjne na szczeblu UE.

EUNB z zadowoleniem przyjął wyniki przeglądu i był wdzięczny za otrzymaną pozytywną ocenę, a także za dostrzeżenie ograniczeń prawnych, które hamowały pełną realizację jego mandatu.



Osiągnięcia w 2014 r.

Podczas 2014 r. EUNB poczynił znaczne postępy i w dalszym ciągu odgrywał kluczową rolę w zapewnianiu integralności i stabilności sektora bankowego UE. Znaczące osiągnięcia obejmowały dalszy rozwój jednolitego zbioru przepisów w zakresie bankowości, dalsze promowanie konwergencji praktyk nadzorczych i oceny ryzyka, jak również dalsze działania na rzecz zapewnienia przejrzystości w sektorze bankowym UE. Ponadto EUNB działał zgodnie z mandatem w odniesieniu do ochrony konsumentów i monitorowania innowacji finansowych.

Ukończenie jednolitego zbioru przepisów w zakresie bankowości

Jednym z głównych zadań EUNB jest przyczynienie się do stworzenia jednolitego zbioru przepisów w zakresie bankowości w UE. W ten sposób EUNB kładzie podwaliny regulacyjne zharmonizowanego, jednolitego sektora bankowego UE, obejmującego zarówno strefę euro, jak i obszary poza nią. Poprzez rolę polegającą na promowaniu spójnego stosowania jednolitego zbioru przepisów w całej UE EUNB zapewnia również zbieżność w realizacji tych zasad w praktykach w zakresie nadzoru oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W 2014 r. EUNB wykonywał to zadanie, opracowując 32 wiążące standardy techniczne, 23 sprawozdania, 17 wytycznych i 14 opinii i porad, które służyły spójnemu stosowaniu prawodawstwa w dziedzinie bankowości poziomu 1, a konkretnie rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (CRR), dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (CRD) oraz dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (BRRD). EUNB poszedł o krok dalej i udzielał odpowiedzi na pytania zainteresowanych stron dotyczące stosowania przepisów szczegółowych na poziomach 1 i 2 regulacji bankowych.

W 2014 r. działalność EUNB dotycząca jednolitego zbioru przepisów obejmowała stosowanie modeli wewnętrznych, wspólne ramy sprawozdawczości, konwergencję praktyk nadzorczych, naprawę oraz restrukturyzację i uporządkowaną likwidację banków, wynagrodzenia oraz postępy w dziedzinie funduszy własnych.

Przywrócenie zaufania i poprawa przejrzystości

W następstwie kryzysu finansowego podnoszono pytania, dlaczego istniały znaczące różnice w obliczeniach aktywów ważonych ryzykiem przy użyciu modeli wewnętrznych stosowanych przez banki. EUNB pracował nad przywróceniem zaufania do stosowania modeli wewnętrznych do celów kapitałowych. W związku z tym prawodawcy europejscy dostrzegli również konieczność wprowadzenia szeregu dodatkowych mechanizmów kontroli i równowagi w zakresie ich stosowania, a EUNB przygotował kilka regulacyjnych standardów technicznych i punktów odniesienia dla organów nadzoru na potrzeby oceny wyników modeli i zwiększenia przejrzystości pod względem stosowania modeli.

Rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych zawiera mandat do zharmonizowania regulacyjnych standardów technicznych w celu ujednolicenia procesu, który należy stosować przy wprowadzaniu zmian w modelach wewnętrznych. Pod koniec 2013 r. EUNB przedłożył Komisji Europejskiej projekt tych regulacyjnych standardów technicznych dotyczących warunków oceny istotności rozszerzeń i zmian modeli wewnętrznych stosowanych w odniesieniu do ryzyka kredytowego i operacyjnego (standardy te weszły w życie w połowie 2014 r.), natomiast projekt regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metod wewnętrznych stosowanych w odniesieniu do ryzyka rynkowego przedłożono w połowie 2014 r. Ponadto EUNB pracował również nad trzema projektami regulacyjnych standardów technicznych na potrzeby określenia metodyki, którą właściwe organy powinny stosować przy ocenie zgodności instytucji z wymogami dotyczącymi stosowania modeli wewnętrznych dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. Zostaną one przedłożone Komisji Europejskiej przed końcem 2015 r.

W 2014 r. EUNB odniósł się do obaw dotyczących różnic w obliczeniach aktywów ważonych ryzykiem, wykonując znaczne prace nad porównywalnością wymogów kapitałowych i doprowadzając w ten sposób do większego zrozumienia spójności aktywów ważonych ryzykiem. EUNB zwiększył również przejrzystość modeli wewnętrznych i ich wyników poprzez ujawnianie danych w spójnym formacie i stosowanie spójnych definicji.

W 2014 r. EUNB podkreślił również jednolite wymogi w zakresie sprawozdawczości, aby

zapewnić dostępność i porównywalność danych. Jest to ważne nie tylko dla EUNB, ale także dla Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego (ERRS) i jednolitego mechanizmu nadzorczego, które na potrzeby odgrywania swoich ról opierają się na porównywalnych danych. Zharmonizowane wymogi w zakresie sprawozdawczości obejmują obecnie m.in. obszary funduszy własnych, dużych ekspozycji i pokrycia wypływów netto.

W 2014 r. EUNB pracował nad różnymi zagadnieniami związanymi z infrastrukturą rynku i opracował standardy obejmujące ogólne wymogi kapitałowe, które będą miały zastosowanie do wszystkich centralnych depozytów papierów wartościowych (CDPW); standardy te zostaną ukończone w 2015 r.

Skupienie się na regulacji restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Zgodnie ze swoimi dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z nowej dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków EUNB skupił się na regulacji restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i opracował szereg produktów regulacyjnych w tej dziedzinie. W tym kontekście EUNB pracuje obecnie nad około 40 wytycznymi, regulacyjnymi standardami technicznymi i wykonawczymi standardami technicznymi, a także doradza Komisji Europejskiej w sprawie aktów delegowanych. Zasada proporcjonalności miała kluczowe znaczenie podczas przygotowywania produktów regulacyjnych w tej dziedzinie, ponieważ uznaje się w niej znaczenie różnorodności

systemu bankowego UE i wyraźnie odnosi się ona do konieczności opracowania i stosowania przepisów w taki sposób, żeby ta różnorodność była uznana i zachowana.

Zapewnianie Komisji Europejskiej doradztwa technicznego

W 2014 r. EUNB znacząco przyczynił się do kształtowania polityki globalnej i unijnej w zakresie sekurytyzacji, publikując opinię, dokument do dyskusji i wytyczne.

Utworzenie prawidłowego i ostrożnego rynku sekurytyzacji jest częścią składową unii rynków kapitałowych. Pozwoli to na dalszą integrację rynków finansowych UE, dywersyfikację źródeł finansowania dla banków i odblokowanie kapitału, co z kolei wspomaga podział ryzyka i ułatwia bankom udzielanie kredytów gospodarstwom domowym i przedsiębiorstwom. W 2015 r. EUNB będzie zapewniał Komisji Europejskiej doradztwo techniczne w zakresie tworzenia prostych, standardowych i przejrzystych produktów w obrębie rynku sekurytyzacji.

EUNB opublikował szczegółowe sprawozdanie na temat europejskich ram obligacji zabezpieczonych, w którym określił szereg najlepszych praktyk służących zapewnieniu solidnych i spójnych ram prawnych.

W 2014 r. Komisja Europejska zwróciła się do EUNB o opinię techniczną w sprawie prawodawstwa delegowanego wynikającego z rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych, dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych oraz dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.

Wkład w solidniejsze ramy dotyczące wynagrodzeń

Zmiany legislacyjne wprowadzone dyrektywą w sprawie wymogów kapitałowych w celu wzmocnienia praktyk w zakresie wynagrodzeń w instytucjach w całej UE weszły w życie w dniu 1 stycznia 2014 r. W ciągu roku EUNB opracował zbiór projektów regulacyjnych standardów technicznych wspomagających identyfikowanie kategorii pracowników, którzy mają istotny wpływ na profil ryzyka danej instytucji, oraz opracował inne standardy dotyczące różnych aspektów polityki wynagrodzeń. EUNB opublikował również sprawozdanie roczne na temat zagregowanych danych dotyczących osób o wysokich zarobkach w sektorze bankowym w latach 2010–2012, a w 2015 r. EUNB opublikuje sprawozdanie dotyczące analizy porównawczej wynagrodzeń.

Procesy tworzenia jednolitego zbioru przepisów

EUNB regularnie zasięga opinii wszystkich zainteresowanych stron, co ma na celu zapewnienie, aby ich poglądy i obawy zostały uwzględnione w procesie kształtowania polityki UE. Prace EUNB nad jednolitym zbiorem przepisów oparte są na znacznej ilości działań w zakresie konsultacji i wsparcia. Obejmowały one opracowanie procesu pytań i odpowiedzi, ocenę skutków, pomoc prawną w opracowaniu standardów technicznych, wytycznych i zaleceń, prawidłowe stosowanie prawa Unii, zgodność ze standardami światowymi, zaangażowanie zainteresowanych stron i koordynowanie działań informacyjnych na potrzeby właściwego informowania tych stron.

Proces pytań i odpowiedzi na temat jednolitego zbioru przepisów

Aby ułatwić wdrażanie pakietu CRD IV/CRR, EUNB wprowadził narzędzie pytań i odpowiedzi, które zapewnia krajowym organom nadzoru, instytucjom i ich stowarzyszeniom, a także innym zainteresowanym stronom interfejs umożliwiający zadawanie pytań dotyczących praktycznego stosowania i konsekwentnego wprowadzania regulacji UE w sektorze bankowym UE.

Ocena skutków

EUNB stosuje zasadę lepszego stanowienia prawa podczas realizacji swoich zadań, w tym w staraniach o wypracowanie jednolitego zbioru przepisów, i dokonuje oceny skutków w celu wspierania kształtowania polityki regulacyjnej. W 2014 r. EUNB w dalszym ciągu przeprowadzał ocenę kosztów i korzyści w odniesieniu do swoich standardów technicznych, wytycznych i zaleceń, a także zawartych w nich wariantów strategicznych. Ponadto EUNB opublikował dwa sprawozdania specjalne na temat monitorowania skutków transpozycji wymogów pakietu Bazylea III w UE – w marcu wyniki oparte na danych do czerwca 2013 r., a we wrześniu wyniki oparte na danych do grudnia 2013 r. W 2014r. EUNB dokonał również oceny skutków w odniesieniu do wymogów dotyczących wskaźnika pokrycia wypływów netto w UE i opublikował wyniki tej analizy w styczniu 2015 r.

Promowanie konwergencji praktyk nadzorczych

Promowanie konwergencji praktyk nadzorczych jest istotną częścią mandatu EUNB. W 2014 r. EUNB opracował szereg standardów i wytycznych mających na celu osiągnięcie konwergencji w zakresie metodyki nadzoru i funkcjonowania kolegiów. EUNB kontynuował prace nad europejskim podręcznikiem nadzoru – wspólnymi ramami identyfikacji, pomiaru i analizy ryzyka w bankach, wraz ze wspólnymi wytycznymi w zakresie nadzorczych działań interwencyjnych i działań naprawczych.

Zaangażowanie kolegiów organów nadzoru

Rok 2014 był trudny dla konwergencji praktyk nadzorczych w kolegiach – miało miejsce wiele zmian, w tym wprowadzenie nowych wymogów prawnych oraz nadzorczy okres przejściowy w odniesieniu do jednolitego mechanizmu nadzorczego dla instytucji w państwach członkowskich strefy euro.

W tym samym roku EUNB zdecydował się przyjąć nowe podejście do angażowania kolegiów, mające na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu interakcji zgodnie z systemowym znaczeniem każdej grupy bankowej. Utworzono dodatkową kategorię dla kolegiów, w wyniku czego istnieją trzy kategorie monitorowania: kolegia ściśle monitorowane, kolegia monitorowane tematycznie oraz inne kolegia.

Wymogi planu działania EUNB w odniesieniu do kolegiów na 2014 r. zostały spełnione w rozsądnym stopniu i odnotowano poprawę w funkcjonowaniu kolegiów w porównaniu z ubiegłymi latami. Po raz pierwszy EUNB określił trójstopniowy system ocen (dobra, zadowalająca i potrzebna poprawa), aby na koniec roku zapewnić kolegiom informacje zwrotne na temat ich wyników i planu działania wraz z jasną analizą porównawczą.

Aktywny udział EUNB w posiedzeniach kolegiów został z zadowoleniem przyjęty przez właściwe organy, w szczególności w odniesieniu do interpretacji nowych produktów w dziedzinie polityki i ich wpływu na funkcjonowanie kolegiów oraz na treść i formułowanie kluczowych rezultatów. Wytyczne EUNB dotyczące konkretnych zagadnień, takich jak ocena

jakości aktywów i test warunków skrajnych, także zostały dobrze przyjęte.

Przegląd najważniejszych funkcji i podstawowych linii biznesowych banków transgranicznych

W 2014 r. w oczekiwaniu na wdrożenie dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków EUNB zintensyfikował wysiłki, aby przyczynić się do opracowania i koordynowania skutecznego i spójnego planowania naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w całej Europie.

EUNB porównał 27 europejskich transgranicznych grup bankowych – stanowiących około połowy łącznych aktywów banków w UE – ze szczególnym uwzględnieniem tego, jak instytucje kredytowe oceniły funkcje krytyczne i główne linie biznesowe w swoich planach naprawy. W ramach przeglądu stwierdzono znaczne zróżnicowanie wśród grup bankowych pod względem ogólnego podejścia do identyfikacji, które wymaga dalszej poprawy, w szczególności w zakresie definiowania funkcji krytycznych. Ustalenia te przekazano właściwym organom, aby posłużyły im w ocenie planów naprawy, oraz organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby pomóc im w planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Wzajemne oceny i programy szkoleniowe

W celu przyczynienia się do wspierania spójności wyników w zakresie nadzoru, EUNB przeprowadził wzajemną ocenę przestrzegania przez właściwe organy wytycznych EUNB dotyczących zarządzania ryzykiem koncentracji w ramach procesu nadzoru. Wyniki przeglądu wykorzystano do opracowania modułu

dotyczącego ryzyka koncentracji kredytowej, zawartego w jednolitym podręczniku nadzoru.

W 2014 r. EUNB zorganizował 15 szkoleń sektorowych i pięć szkoleń międzysektorowych dla właściwych organów (z czego osiem odbyło się w biurze EUNB), co dodatkowo przyczyniło się do kształtowania wspólnej kultury nadzoru, umiejętności i podejścia wśród właściwych organów UE.

Ocena ryzyka i zapewnianie przejrzystości w sektorze bankowym UE

EUNB jest uprawniony do monitorowania i oceniania zmian na rynku, jak również identyfikowania tendencji, potencjalnych zagrożeń i słabości w całym systemie bankowym UE. W 2014 r. infrastruktura oceny ryzyka EUNB została wzmocniona w wyniku pewnych ważnych zmian, jak wprowadzenie centrum danych UE, wykorzystanie nowych wymogów w zakresie sprawozdawczości, aby poprawić kluczowe wskaźniki ryzyka i zestaw regularnych produktów dotyczących ryzyka, podjęcie działań tematycznych dotyczących spójności aktywów ważonych ryzykiem i koordynowanie oceny ogólnounijnego testu warunków skrajnych w odniesieniu do największych banków w UE.

EUNB jako centrum danych

Po raz pierwszy EUNB opracował i wdrożył jeden zestaw standardów w zakresie sprawozdawczości dla organów nadzoru w postaci wspólnych wymogów w zakresie sprawozdawczości (COREP) i wymogów w zakresie sprawozdawczości finansowej (FINREP). Zgodne z tymi standardami informacje na temat funduszy własnych banków (COREP) i dane bilansowe (FINREP) należy systematycznie przedrukowywać i przechowywać w jednym miejscu. EUNB udostępnił właściwym organom dane mikroostrożnościowe poszczególnych banków, a organy nadzoru mogły dobrowolnie przyłączyć się do wspólnej bazy danych oraz udostępniać i otrzymywać kluczowe wskaźniki ryzyka banków objętych próbą przez EUNB. Protokół ustaleń zostanie zaktualizowany na początku 2015 r. Planowane jest uwzględnienie wszystkich organów nadzoru.

Ogólnounijny test warunków skrajnych

Aby pomóc zapewniać stabilność i przywrócić zaufanie do systemu bankowego, EUNB prowadzi ogólnounijne testy warunków skrajnych. Ich celem jest ocena odporności banków w UE na niekorzystne zmiany gospodarcze, pomaganie organom nadzoru w ocenie poszczególnych banków, przyczynianie się do zrozumienia ryzyka systemowego w UE, jak również wspieranie dyscypliny rynkowej w sektorze. W 2014 r. EUNB przeprowadził taki test w oparciu o typowe scenariusze makroekonomiczne i spójną metodykę. Towarzyszyło temu zapewnienie niespotykanej przejrzystości w odniesieniu do bilansów banków oraz potencjalnych skutków poważnych, ale prawdopodobnych, wstrząsów dla banków. EUNB zgromadził i przetworzył około 9,6 mln punktów danych dla 123 banków w całej UE. Wyniki testu warunków skrajnych zostały opublikowane w październiku 2014 r.

Jedną z różnic w stosunku do poprzednich testów warunków skrajnych było to, że banki uczestniczące musiały przejść ocenę jakości aktywów. Ocena jakości aktywów była ważnym krokiem do przodu w pracach EUNB nad wspólnymi definicjami i nad porównywalnością, ponieważ wykorzystano w niej opracowane przez EUNB zharmonizowane definicje ekspozycji zagrożonych i objętych restrukturyzacją.

Skutki testu warunków skrajnych oceniono pod względem współczynnika kapitału podstawowego Tier I przewidzianego w przepisach przejściowych CRR/CRD IV, dla którego w scenariuszu niekorzystnym i scenariuszu odniesienia określono stopy zwrotu wynoszące odpowiednio 5,5% i 8,0%. Według stanu na koniec 2013 r. średnia ważona współczynnika kapitału podstawowego Tier I wynosiła 11,1%, a w scenariuszu niekorzystnym prognozowano, że zmaleje o około 260 punktów bazowych, głównie za sprawą strat kredytowych.

Test wykazał, że 24 banki uczestniczące plasowały się poniżej określonych progów, wskutek czego łączny maksymalny niedobór kapitału wyniósł 24,6 mld EUR. W 2014 r. banki z niedoborem kapitału pozyskały jednak dodatkowy kapitał, dzięki czemu ich potrzeby kapitałowe zmniejszyły się do 9,5 mld EUR, a liczba banków z niedoborem kapitału zmalała do 14. Za reakcję organów nadzoru na podstawie tych wyników w odniesieniu do poszczególnych banków odpowiedzialność ponosiły właściwe organy.

Działalność kredytowa instytucji niebędących bankami

W 2014 r. EUNB przeprowadził kompleksowe badanie dotyczące interpretacji pojęcia „instytucja kredytowa", które jest używane we wszystkich kluczowych przepisach Unii w dziedzinie bankowości, w tym w pakiecie CRD IV/CRR, w dyrektywie w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków oraz w rozporządzeniach dotyczących jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2015 r. EUNB planuje przeprowadzić szereg innych prac w odniesieniu do działalności kredytowej instytucji niebędących bankami, w tym opracować wytyczne dotyczące limitów ekspozycji przeznaczone dla instytucji niebędących bankami na mocy art. 395 ust. 2 CRR.

Ochrona konsumentów i monitorowanie innowacji finansowych

EUNB odgrywa kluczową rolę w ochronie konsumentów poprzez promowanie przejrzystości, prostoty i uczciwości na rynku w odniesieniu do produktów i usług finansowych, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów hipotecznych, pożyczek osobistych, produktów oszczędnościowych, kart kredytowych/debetowych, rachunków bieżących i usług płatniczych. W 2014 r. EUNB opublikował roczne sprawozdanie na temat trendów konsumenckich wspólnie z Europejskim Urzędem Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) oraz Europejskim Urzędem Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA). EUNB zorganizował również z europejskimi urzędami nadzoru drugi Wspólny Dzień Ochrony Konsumenta, który odbył się w Londynie w czerwcu 2014 r. EUNB kontynuował także działania w zakresie uznawania i monitorowania innowacyjnych produktów i usług, aby zapewnić odpowiednią ochronę konsumentom, inwestorom i deponentom w całej UE.

Ochrona konsumentów

W 2014 r. EUNB wydał wytyczne regulacyjne dotyczące całego cyklu życia produktu, tj. interakcji między konsumentem a instytucją finansową na etapie poprzedzającym sprzedaż, w punkcie sprzedaży i po sprzedaży.

EUNB opracował szczegółowe wytyczne dotyczące nadzoru nad produktami i zasad zarządzania w zakresie produktów bankowości detalicznej oraz przeprowadził konsultacje w ich sprawie. W wytycznych tych wymaga się ustanowienia wewnętrznych ustaleń dotyczących projektu, marketingu i cyklu życia produktów. Służą one zapewnieniu, aby produkty były tak zaprojektowane, by odpowiadać interesom, celom i charakterystyce rynku docelowego. Mają one zastosowanie do producentów produktów bankowości detalicznej i do dystrybutorów. EUNB zamierza opracować sprawozdanie z otrzymanych odpowiedzi i ukończyć te wytyczne wiosną 2015 r.

Ponadto EUNB opracował i poddał konsultacjom opinię techniczną, w której określił kryteria i czynniki, które on sam i właściwe organy powinny uwzględniać przy ustalaniu, czy istnieje istotny problem w dziedzinie ochrony inwestorów w odniesieniu do lokat strukturyzowanych lub zagrożenia dla prawidłowego funkcjonowania i integralności rynków finansowych. EUNB, ESMA i EIOPA opublikowały również dokument konsultacyjny w sprawie projektu wytycznych Wspólnego Komitetu dotyczących praktyk sprzedaży wiązanej w sektorze finansowym w całej UE. Europejskie urzędy nadzoru oczekują, że sprawozdanie z otrzymanych odpowiedzi i wytyczne zostaną ukończone później w 2015 r.

EUNB rozpoczęła również prace w obszarze rachunków płatniczych, a jej ciągłe działania w zakresie kredytów hipotecznych zaowocowały publikacją w grudniu 2014 r. dokumentu konsultacyjnego w sprawie projektu wytycznych dotyczących oceny zdolności kredytowej na mocy dyrektywy w sprawie kredytów hipotecznych. EUNB planuje opublikować ostateczną wersję wytycznych przed latem 2015 r. Wytyczne miałyby zastosowanie od daty transpozycji dyrektywy w sprawie kredytów hipotecznych, tj. od dnia 21 marca 2016 r.

W czerwcu 2014 r. w ramach wysiłków europejskich urzędów nadzoru mających na celu dalszą konwergencję praktyk nadzorczych w sektorach papierów wartościowych i bankowości, EUNB i ESMA opublikowały sprawozdanie końcowe Wspólnego Komitetu w sprawie wytycznych dotyczących rozpatrywania skarg konsumentów w sektorach papierów wartościowych i bankowości.

Monitorowanie innowacji finansowych

Po wydaniu ostrzeżenia dotyczącego szeregu rodzajów ryzyka wynikających z nabywania i posiadania walut wirtualnych, takich jak bitcoiny, lub wykorzystywania ich w transakcjach, EUNB zbadał dalej, czy waluty wirtualne mogą i powinny być regulowane. W opinii, którą EUNB opublikował w czerwcu 2014 r., oceniono potencjalne korzyści płynące z walut wirtualnych, takie jak: szybsze i tańsze transakcje, włączenie społeczne pod względem finansowym oraz wkład we wzrost gospodarczy. Określono także ponad 70 rodzajów ryzyka dla użytkowników i uczestników rynku, rodzaje ryzyka związane z integralnością finansową, takie jak pranie pieniędzy i inne przestępstwa finansowe, oraz rodzaje ryzyka dla istniejących płatności w walutach tradycyjnych.

Na podstawie tej oceny EUNB stwierdził, że podejście regulacyjne do tych rodzajów ryzyka wymagałoby opracowania znacznego zbioru regulacji. Biorąc jednak pod uwagę, że opracowanie takiego systemu wymagałoby czasu oraz że niektóre z tych czynników ryzyka już się urzeczywistniły, EUNB skierował tę opinię również do krajowych organów nadzoru, zalecając im zniechęcanie podlegających regulacji instytucji kredytowych, instytucji płatniczych i instytucji pieniądza elektronicznego do kupowania, posiadania lub sprzedaży walut wirtualnych. To dwutorowe podejście umożliwi opracowanie systemów na potrzeby walut wirtualnych poza sektorem usług finansowych i pozwoli również instytucjom finansowym utrzymać relacje handlowe z przedsiębiorstwami prowadzącymi działalność związaną z walutami wirtualnymi.

EUNB przeprowadził analizę finansowania społecznościowego opartego na pożyczkach, w tym zidentyfikował ryzyko dla uczestników tego rynku, takich jak pożyczkodawcy, pożyczkobiorcy i dostawcy platform. EUNB w szczególności rozważył rodzaj regulacji niezbędny do budowania zaufania do tego nowego segmentu rynku, a także przeanalizował obecne modele biznesowe w sektorze. Na zakończenie zbadał, w jakim zakresie zidentyfikowane rodzaje ryzyka są już uwzględnione w istniejących dyrektywach i rozporządzeniach unijnych oraz krajowych ramach regulacyjnych.

Współpraca EUNB

Współpraca EUNB z wewnętrznymi i zewnętrznymi zainteresowanymi stronami jest ważnym elementem jego działalności. W tym kontekście działania EUNB w zakresie mediów i komunikacji służyły przede wszystkim zapewnieniu, aby wszystkie podmioty zainteresowane pracą EUNB były prawidłowo, systematycznie i terminowo informowane o wszelkich kwestiach będących przedmiotem zainteresowania lub obaw. W 2014 r. EUNB skoncentrował się głównie na koordynowaniu ogólnounijnego testu warunków skrajnych, który przeprowadzono w tym roku, dążąc do wspierania przejrzystości i zrozumienia roli i celów samego EUNB, jak również właściwych organów nadzoru na poziomie państw członkowskich. Oprócz sekcji strony internetowej

dodanych na potrzeby ogólnounijnego testu warunków skrajnych w 2014 r. dodano też wiele innych nowych sekcji strony internetowej, w tym nowe interaktywne narzędzie dotyczące jednolitego zbioru przepisów. W październiku 2014 r. EUNB uruchomił konto na Twitterze i kanał YouTube, co zbiegło się z wynikami testu warunków skrajnych.

W 2014 r. Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru kontynuował pracę jako forum międzysektorowej koordynacji i wymiany informacji między tymi trzema urzędami. Pod przewodnictwem EUNB w 2014 r. Wspólny Komitet w szczególności skoncentrował się na zagadnieniach ryzyka międzysektorowego i ochrony konsumentów.

Wspólny Komitet opracował dwa wspólne sprawozdania – na temat ryzyka międzysektorowego oraz słabości systemu finansowego UE – i rozpoczął analizę ryzyka prowadzenia działalności gospodarczej. W dziedzinie ochrony konsumentów działania dotyczyły głównie opracowania uprawnień regulacyjnych na mocy prawodawstwa w dziedzinie detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych.

Inne obszary działalności międzysektorowej obejmują opracowanie wytycznych dotyczących spójności praktyk nadzorczych dla konglomeratów finansowych, działania w zakresie sekurytyzacji, uprawnienia na mocy pakietu legislacyjnego w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy, ograniczenie nadmiernego polegania na ratingach kredytowych i określanie punktów odniesienia.

W kontekście zaangażowania międzynarodowego EUNB utrzymywał stały kontakt z organami regulacyjnymi i organami nadzoru z państw trzecich, ośrodkami analitycznymi i podmiotami ustanawiającymi międzynarodowe standardy finansowe oraz wziął udział w dialogu w sprawie regulacji rynków finansowych prowadzonym przez Komisję Europejską. Był także bezpośrednio zaangażowany w prace szeregu organów międzynarodowych, w szczególności Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego.

Działania operacyjne

W 2014 r. EUNB zajął się dużą liczbą wewnętrznych spraw operacyjnych, które obejmowały: wsparcie prawne, wdrożenie nowego narzędzia do zarządzania projektami, działania w zakresie ochrony danych, zarządzanie zasobami finansowymi i ludzkimi, a także kontrole technologii informacyjnych i kontrole wewnętrzne.

Wsparcie prawne

EUNB pracował nad zagadnieniami prawnymi związanymi ze zmianą jego pomieszczeń, z kwestiami zasobów ludzkich wynikającymi z Regulaminu pracowniczego urzędników Unii Europejskiej i warunków zatrudnienia innych pracowników Unii Europejskiej, z umowami z dostawcami EUNB oraz z wnioskami od organów UE, takich jak Trybunał Obrachunkowy i Europejski Rzecznik Praw Obywatelskich. W 2014 r. EUNB rozpatrzył ponad 40 skarg otrzymanych bezpośrednio od osób fizycznych lub prawnych, z czego większość dotyczyła kwestii ochrony konsumentów.

Wdrożenie Genius – narzędzia do zarządzania portfelem projektów

EUNB z powodzeniem wdrożył narzędzie do zarządzania portfelem projektów, które zapewnia scentralizowaną bazę danych obejmującą całą organizację wraz z jednorodnym procesem wspomagającym kadrę kierowniczą wyższego szczebla EUNB i organy zarządzające EUNB w planowaniu i monitorowaniu programu prac EUNB, zarządzaniu nim i ustalaniu priorytetów w jego ramach.

Zarządzanie finansami

Ciągła poprawa zarządzania zasobami finansowymi i ich kontrolowania dała efekt w postaci maksymalnego zwiększenia wykonania budżetu za dany rok i znacznego obniżenia zwykłej wysokości kwot przenoszonych na kolejny rok. Jakość pracy w obszarze zarządzania finansami potwierdziły również audyty przeprowadzone w 2014 r. Nie sformułowano w ich ramach poważniejszych ustaleń, co można przypisać ścisłemu zastosowaniu się do wcześniejszych zaleceń i ciągłemu doskonaleniu istniejących procesów w EUNB.

Zasoby ludzkie

W wyniku opublikowania 69 ogłoszeń o naborze EUNB otrzymał 1850 zgłoszeń, przeprowadził rozmowy z 173 kandydatami i zatrudnił 41 pracowników zatrudnionych na czas określony, 9 pracowników kontraktowych oraz 19 oddelegowanych ekspertów krajowych.

Całkowita liczba pracowników wzrosła do 146 i obejmuje 26 narodowości UE (w porównaniu z 24 w 2013 r.), zaś podział ze względu na płeć wyglądał następująco: 45% kobiet i 55% mężczyzn. W październiku 2014 r. EUNB rozpoczął także program staży dla młodych absolwentów szkół wyższych.

Technologie informacyjne

Oprócz utrzymania i obsługiwania systemów produkcji na potrzeby gromadzenia danych i infrastruktury ogólnej EUNB wdrożył szereg projektów zgodnie z zatwierdzoną strategią w zakresie IT.

Pod koniec roku platforma kolegiów została przekazana do centrum danych EUNB i rozmieszczona na bardziej elastycznej architekturze informatycznej. Umożliwia to EUNB działanie niezależne, bez wsparcia zewnętrznego dostawcy. W domenie wspólnych usług IT EUNB z powodzeniem ukończył realizację dużego projektu w zakresie infrastruktury IT, który był związany z przeprowadzką do nowych lokali w Londynie.

Główne obszary zainteresowania w 2015 r.

EUNB posiada rozbudowany harmonogram prac na 2015 r., który ma na celu dalsze propagowanie i zapewnianie integralności i stabilności sektora bankowego w UE. Do obszarów zainteresowania należą aktywa ważone ryzykiem, doprecyzowanie regulacji w zakresie wykorzystania dźwigni finansowej i stabilnego finansowania, monitorowanie regulacyjne instrumentów funduszy własnych, wynagrodzenia, opcje i swoboda uznania. EBA ukończy szereg produktów regulacyjnych, w tym dotyczących systemu gwarancji depozytów oraz ustanowienia organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Zmiany regulacyjne będą obejmowały przegląd ogólnego podejścia ostrożnościowego do firm inwestycyjnych, sprawozdanie na temat małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) oraz ułatwianie efektywnego dialogu między właściwymi organami a nadzorującymi instytucjami kredytowymi, audytorami i firmami audytorskimi. EUNB wyda wytyczne dotyczące działalności kredytowej instytucji niebędących bankami i opracuje projekt regulacyjnych standardów technicznych w zakresie konsolidacji regulacji ostrożnościowej.

Ponadto EUNB będzie nadal koncentrował się na zwiększaniu konwergencji praktyk nadzorczych, modernizacji narzędzi do analizy ryzyka, zwiększaniu przejrzystości sektora bankowego UE oraz na dalszym zwiększaniu wysiłków w dziedzinie konwergencji praktyk regulacyjnych i nadzorczych w szczególnym obszarze, jakim są płatności.

Rok 2015 będzie pierwszym rokiem wdrożenia dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Będzie to pracowity czas dla organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i organów nadzoru, a także dla EUNB – ze względu na jego rolę we wspieraniu wdrożenia nowych ram naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Europie.

Decyzja o nieprzeprowadzeniu w 2015 r. ogólnounijnego testu warunków skrajnych oznacza, że EUNB rozpocznie przygotowania do następnego testu, który odbędzie się w 2016 r. W 2015 r. EUNB przeprowadzi za to działanie dotyczące przejrzystości, podobnie jak w 2013 r., które dostarczy szczegółowych danych na temat bilansów i portfeli banków w UE.

Szczegółowy wykaz produktów EUNB wydanych w 2014 r.

Rodzaj produktu	Liczba	Tytuł
Regulacyjne standardy techniczne	22	2 regulacyjne standardy techniczne w zakresie funkcjonowania kolegiów
		3 regulacyjne standardy techniczne w zakresie zezwolenia na odstąpienie od gromadzenia danych
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie dodatkowych wypływów zabezpieczeń związanych z kontraktami na instrumenty pochodne
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie oceny możliwości restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie oceny zasięgu planu naprawy przez właściwy organ
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie treści planów naprawy
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie treści planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie grupy
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie ujawnień buforów antycyklicznych
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie znormalizowanego podejścia do zasady praw nabytych w odniesieniu do ekspozycji kapitałowych
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie instrumentów spełniających warunki określone w art. 90 lit. j) ppkt (ii) CRD IV
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie okresów ryzyka w związku z uzupełnieniem zabezpieczenia
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie istotności zmian i rozszerzeń modelu
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie funduszy własnych – część 4
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie funduszy własnych opartych na stałych kosztach pośrednich
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie korekt ostrożnej wyceny
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie określania treści planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie norm technicznych dotyczących ubezpieczeń od odpowiedzialności zawodowej
		Regulacyjne standardy techniczne w zakresie stosowania odstępstw w odniesieniu do walut o niewystarczających aktywach płynnych

Rodzaj produktu	Liczba	Tytuł
Wykonawcze standardy techniczne	10	2 wykonawcze standardy techniczne w zakresie funkcjonowania kolegiów
		Zmiany wykonawczych standardów technicznych w zakresie sprawozdawczości (zmiany wprowadzone w lipcu)
		Zmiany wykonawczych standardów technicznych w zakresie sprawozdawczości (zmiany wprowadzone w październiku)
		Wykonawcze standardy techniczne w zakresie walut o niewystarczających aktywach płynnych
		Wykonawcze standardy techniczne w zakresie walut, w przypadku których definicja aktywów przyjmowanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska
		Wykonawcze standardy techniczne w zakresie definicji na potrzeby sprawozdawczości dla organów nadzoru na temat ekspozycji zagrożonych i objętych restrukturyzacją
		Wykonawcze standardy techniczne w zakresie ujawniania wartości wskaźników przez globalne instytucje o znaczeniu systemowym
		Wykonawcze standardy techniczne w zakresie wzoru ujawniania wskaźnika dźwigni
		Wykonawcze standardy techniczne w zakresie wspólnej decyzji w sprawie zatwierdzania modeli wewnętrznych
Wytyczne	17	Wytyczne dotyczące poufności i ujawniania
		Wytyczne dotyczące gromadzenia danych dotyczących osób o wysokich zarobkach
		Wytyczne dotyczące ujawniania aktywów wolnych od obciążeń
		Wytyczne dotyczące planów finansowania
		Wytyczne dotyczące istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania
		Wytyczne dotyczące metodyki określania innych instytucji o znaczeniu systemowym
		Wytyczne dotyczące częstszego ujawniania
		Wytyczne dotyczące uprawnień do możliwości przeprowadzania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
		Wytyczne dotyczące rodzajów scenariuszy na potrzeby planów naprawy
		Wytyczne dotyczące bezpieczeństwa płatności internetowych
		Wytyczne dotyczące przeniesienia istotnej części ryzyka w syntetycznej sekurytyzacji
		Wytyczne dotyczące przeniesienia istotnej części ryzyka w tradycyjnej sekurytyzacji
		Wytyczne dotyczące specjalnego ujawniania wskaźników o znaczeniu systemowym
		Wytyczne dotyczące metod i procedur procesu przeglądu i oceny nadzorczej
		Wytyczne dotyczące testów, które mogą prowadzić do zastosowania publicznych środków wsparcia
		Wytyczne dotyczące mającej zastosowanie hipotetycznej stopy dyskontowej w odniesieniu do długoterminowych odroczonych zmiennych składników wynagrodzenia
		Wytyczne dotyczące przeprowadzania analizy porównawczej wynagrodzeń
Zalecenia	1	Zalecenie w sprawie stosowania identyfikatora podmiotu prawnego (LEI)

Rodzaj produktu	Liczba	Tytuł
Opinie/porady	14	Opinia na temat stopni jakości kredytowej w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych
		Opinia na temat przeglądu środków makroostrożnościowych
		Opinia na temat zmiany dni sprawozdawczych
		Opinia na temat ekspozycji z tytułu przeniesionego ryzyka kredytowego
		2 opinie na temat funkcjonowania ram makroostrożnościowych
		Opinia na temat wynagrodzeń i dodatków
		Opinia na temat środków strukturalnych
		Opinia na temat stosowania art. 108 i 109 CRD IV
		Opinia na temat stosowania tytułu II część pierwsza i art. 113 ust. 6 i 7 CRR
		Opinia na temat walut wirtualnych
		Sprawozdanie w sprawie oceny granic bankowości w UE
		Opinia techniczna na temat filtra ostrożnościowego dla wartości godziwej przy ujęciu zysków i strat wynikających z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami
		Opinia techniczna na temat kryteriów i wskaźników w odniesieniu do uprawnień do interwencji dotyczących depozytów strukturyzowanych
Sprawozdania	23	Powiadomienie o tendencjach i praktykach dotyczących wynagrodzeń
		Sprawozdanie roczne za 2013 r.
		Sprawozdanie roczne w sprawie skutków wskaźnika pokrycia wypływów netto
		Sprawozdanie w sprawie analizy porównawczej tendencji i praktyk dotyczących wynagrodzeń
		Sprawozdanie w sprawie tendencji w konsumpcji za 2014 r.
		Sprawozdanie Wspólnego Komitetu w sprawie ryzyka i słabości, wiosna 2014 r.
		Sprawozdanie Wspólnego Komitetu w sprawie ryzyka i słabości, jesień 2014 r.
		Wykaz konglomeratów finansowych w 2014 r.
		Uzgodnienie sprawozdawczości statystycznej i dla organów nadzoru
		Sprawozdanie w sprawie zastawów na statkach powietrznych
		2 sprawozdania w sprawie stanu wdrażania przez banki pakietu Bazylea III za 2014 r.
		Sprawozdanie w sprawie analizy porównawczej planu naprawy
		2 sprawozdania w sprawie obligacji zabezpieczonych
		Sprawozdanie w sprawie wpływu różnic w definicjach wskaźnika dźwigni
		Sprawozdanie w sprawie dłuższych operacji refinansujących
		Sprawozdanie w sprawie monitorowania instrumentów dodatkowych w Tier I
		Sprawozdanie w sprawie odliczania emerytur/aktywów netto od funduszy własnych
		Sprawozdanie w sprawie sekurytyzacji objętej wymogiem zatrzymania ekspozycji
		Sprawozdanie w sprawie oceny ryzyka europejskiego systemu bankowego, grudzień 2014 r.
		Sprawozdanie w sprawie oceny ryzyka europejskiego systemu bankowego, czerwiec 2014 r.
		Wpływ procesu interakcji między MŚP a mieszkaniowymi kredytami hipotecznymi na wynik badania aktywów ważonych ryzykiem
Dokumenty konsultacyjne	64	Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących procesu przeglądu i oceny nadzorczej

Rodzaj produktu	Liczba	Tytuł
		Dokument konsultacyjny w sprawie wykonawczych standardów technicznych w zakresie wspólnej decyzji w sprawie zatwierdzania modeli wewnętrznych
		4 dokumenty konsultacyjne w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie kolegiów organów nadzoru
		Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie funkcjonowania operacyjnego kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
		Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie wymogów dotyczących powiadomień
		Dokument konsultacyjny w sprawie taksonomii statystycznych XBRL
		2 dokumenty konsultacyjne w sprawie wytycznych dotyczących ujawnień na mocy art. 432 i art. 433 CRR
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących gromadzenia danych dotyczących osób o wysokich zarobkach
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących przeprowadzania analizy porównawczej wynagrodzeń
		Dokument konsultacyjny w sprawie aktualizacji wykonawczych standardów technicznych w zakresie sprawozdawczości dotyczącej wskaźnika pokrycia wypływów netto
		Dokument konsultacyjny w sprawie aktualizacji wykonawczych standardów technicznych w zakresie sprawozdawczości dotyczącej wskaźnika dźwigni
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących polityki wynagrodzeń
		Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie odstąpienia od gromadzenia danych
		Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie postępowania z ekspozycjami kapitałowymi zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów
		Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie okresów ryzyka w związku z uzupełnieniem zabezpieczenia
		Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie metodyki oceny zaawansowanych pomiarów
		Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie wdrożenia i stałego zastosowania częściowego metody wewnętrznych ratingów
		Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie ujawnienia bufora antycyklicznego na mocy art. 440 CRR
		Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie progu istotności
		2 dokumenty konsultacyjne w sprawie regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie analizy porównawczej metod zaawansowanych
		Dokument konsultacyjny w sprawie wykonawczych standardów technicznych w zakresie przyporządkowywania ECAI
		Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie technik ograniczenia ryzyka w odniesieniu do kontraktów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym
		2 dokumenty konsultacyjne w sprawie wykonawczych standardów technicznych w zakresie przyporządkowywania zewnętrznych ocen kredytowych
		3 dokumenty konsultacyjne w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie metodyki oceny metody wewnętrznych ratingów
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących środków wsparcia
		Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie niezależnych rzeczoznawców

Rodzaj produktu	Liczba	Tytuł
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących kryteriów oceny innych instytucji o znaczeniu systemowym
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących instytucji będących na progu upadłości lub zagrożonych upadłością
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących minimalnego wykazu usług i infrastruktury
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących wdrażania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banku (instrument wydzielenia aktywów)
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących wdrażania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banku (instrument zbycia wyodrębnionej części przedsiębiorstwa)
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących uproszczonego obowiązku
		Dokument konsultacyjny w sprawie wykonawczych standardów technicznych w zakresie uproszczonych obowiązków
		Dokument konsultacyjny w sprawie zobowiązań do zapłaty
		Dokument konsultacyjny w sprawie wzajemnych relacji między dyrektywą w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków a dyrektywą w sprawie wymogów kapitałowych i rozporządzeniem w sprawie wymogów kapitałowych
		3 dokumenty konsultacyjne w sprawie regulacyjnych standardów technicznych, wytycznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie wsparcia finansowego
		Dokument konsultacyjny w sprawie minimalnego wykazu wskaźników planów naprawy
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących przeszkód w możliwości restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
		3 dokumenty konsultacyjne w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych w zakresie treści planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz oceny możliwości restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
		Dokument konsultacyjny w sprawie umownego uznania umorzenia lub konwersji długu
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących składek do systemów gwarancji depozytów
		Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie rzeczoznawców
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych w sprawie kursów wymiany
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących traktowania udziałowców w przypadku umorzenia lub konwersji długu
		Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych
		Dokument konsultacyjny w sprawie doradztwa technicznego w odniesieniu do depozytów strukturyzowanych na mocy rozporządzenia w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFIR)
		Dokument konsultacyjny w sprawie bezpieczeństwa płatności online
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących dyrektywy w sprawie rachunków płatniczych
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących nadzoru nad produktami i zasad zarządzania produktami
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących wymogów dotyczących oceny zdolności kredytowej na mocy dyrektywy w sprawie kredytów hipotecznych
		Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących wymogów w zakresie zaległości w spłacie i egzekucji z nieruchomości na mocy dyrektywy w sprawie kredytów hipotecznych

Rodzaj produktu	Liczba	Tytuł
Dokumenty do dyskusji	3	Dokument do dyskusji w sprawie emerytur
		Dokument do dyskusji w sprawie prostej, standardowej i przejrzystej sekurytyzacji
		Dokument do dyskusji w sprawie wytycznych dotyczących wymogów w zakresie „paszportów" na mocy dyrektywy w sprawie kredytów hipotecznych
Wzajemne oceny	1	Wzajemna ocena wytycznych EUNB dotyczących ryzyka koncentracji (GL 31)

DZ-AA-15-001-PL-N

EUROPEJSKI URZĄD NADZORU BANKOWEGO

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

tel. +44 2073821776
faks +44 2073821771
e-mail: info@eba.europa.eu

http://www.eba.europa.eu

Urząd Publikacji

ISBN 978-92-9245-179-0