

STRESZCZENIE
SPRAWOZDANIA
ROZNEGO ZA
2015 R.

**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).

Zdjęcia:

Europejski Urząd Nadzoru Bankowego

istockphoto.com/utah778, str. 11

print	ISBN 978-92-9245-234-6	ISSN 1977-8686	doi:10.2853/794685	DZ-AA-16-001-PL-C
epub	ISBN 978-92-9245-217-9	ISSN 1977-8910	doi:10.2853/630908	DZ-AA-16-001-PL-E
web	ISBN 978-92-9245-264-3	ISSN 1977-8910	doi:10.2853/912330	DZ-AA-16-001-PL-N
flip book	ISBN 978-92-9245-240-7	ISSN 1977-8910	doi:10.2853/58294	DZ-AA-16-002-PL-N

Więcej informacji o Unii Europejskiej można znaleźć w portalu Europa (<http://europa.eu>).

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2016

© Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, 2016

Powielanie materiałów dozwolone pod warunkiem podania źródła.

**STRESZCZENIE
SPRAWOZDANIA
ROZNEGO ZA
2015_{R.}**

Osiągnięcia w 2015 r.

Zakończenie opracowywania jednolitego zbioru przepisów oraz pogłębienie spójności w regulacji ostrożnościowej

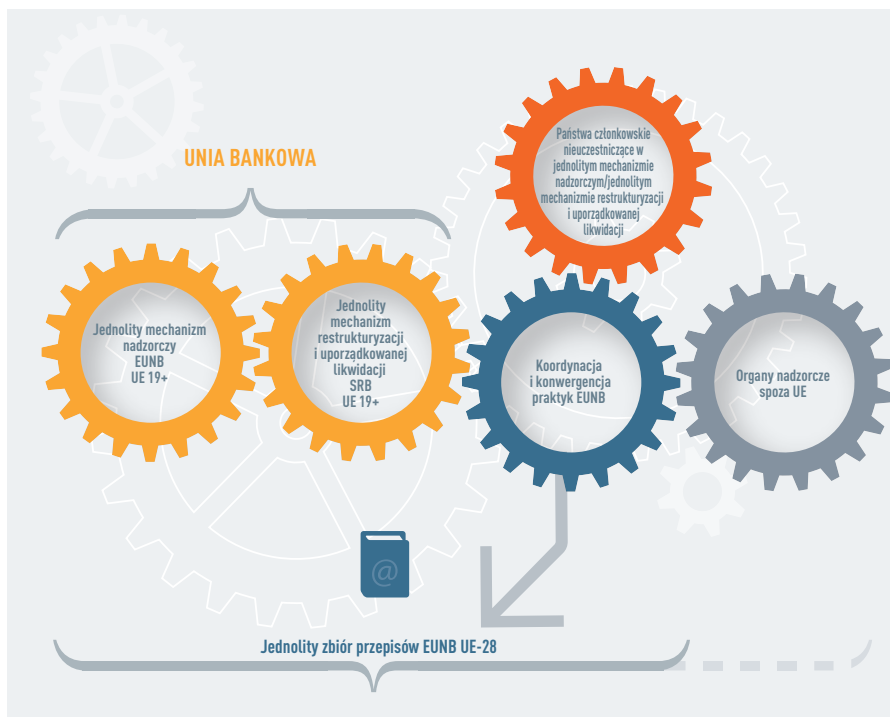
W 2015 r. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) prowadził prace nad zakończeniem działań w ramach pakietu G20, wzmacniając jednolity zbiór przepisów mający zastosowanie do sektora bankowego Unii Europejskiej. Prace te polegały na zebraniu standardów technicznych, sprawozdań, wytycznych i opinii w ramach dyrektywy (CRD) oraz rozporządzenia (CRR) w sprawie wymogów kapitałowych w odniesieniu do szeregu tematów.

W dziedzinie wynagrodzeń EUNB w 2015 r. działał na rzecz zapewnienia wzmocnionych ram wynagrodzeń dla instytucji UE oraz równych szans poprzez opracowanie wytycznych dotyczących należytej polityki wynagrodzeń, które wejdą w życie w dniu 1 stycznia 2017 r. Stosowanie zasady proporcjonalności w określonych okolicznościach było jednym z głównych elementów prac EUNB w tej dziedzinie, co skłoniło Urząd do wydania opinii skierowanej do Komisji Europejskiej, Parlamentu Europejskiego i Rady, która to opinia będzie stanowić wkład w trwający przegląd przepisów w zakresie wynagrodzeń.

W dziedzinie płynności EUNB w 2015 r. opublikował wniosek dotyczący kalibracji wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) oraz ocenę jego wpływu na profil ryzyka instytucji UE w podziale na modele biznesowe, rynki finansowe, pożyczki bankowe i na całą gospodarkę. W *Sprawozdaniu na temat NSFR* EUNB zalecił wprowadzenie NSFR w UE w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym, jak również na wniosek Komisji przewidział określone zwolnienia w przypadku niektórych europejskich uwarunkowań. *Sprawozdanie na temat NSFR* wesprze Komisję w jej ocenie stosowności wdrożenia kalibracji wskaźnika stabilnego finansowania netto w UE oraz objęcie wniosek ustawodawczy w sprawie NSFR do Rady i Parlamentu pod koniec 2016 r., w celu zagwarantowania instytucjom stabilnego źródła finansowania.

W 2015 r. EUNB znacznie przyczynił się do rozwoju europejskich ram prawnych dla sekurytyzacji i odegrał ważną rolę w opracowaniu wniosku Komisji mającego na celu ożywienie rynków sekurytyzacji w kontekście projektu Unii rynków kapitałowych, który zasadniczo opiera się na radach i zaleceniach EUNB, wydanych w lipcu i grudniu 2015 r., obejmujących przypadki sekurytyzacji stanowiących „prawdziwą sprzedaż” oraz sekurytyzacji syntetycznych. W swoich zaleceniach EUNB podkreślił wagę restrukturyzacji rynku sekurytyzacji w celu zwiększenia zaufania

Rysunek 1: EUNB w kontekście unii bankowej



inwestorów do produktów sekurytyzacyjnych, wyeliminowania stygmatyzacji rynku sekurytyzacji wynikającej z niewykonanych zobowiązań związanych z produktami niskiej jakości oraz produktami ryzykownymi w okresie kryzysu finansowego oraz ustanowienia alternatywnego kanału finansowania dla gospodarki realnej. Ponadto EUNB wspólnie z Europejskim Urzędem Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) oraz Europejskim Urzędem Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (EIOPA) konsultował się również z zainteresowanymi podmiotami w sprawie grupowania ratingów kredytowych przypisanych produktom sekurytyzacji w stopnie jakości kredytowej, przydzielające wymogi kapitałowe w ramach rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (CRR). EUNB przeprowadził również dogłębną analizę przejrzystości rynków sekurytyzacji w UE.

Opracowanie ram prawnych dotyczących działań naprawczych, restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemu gwarantowania depozytów

W dziedzinie zarządzania kryzysem EUNB przyjął wymagający program prac w celu wsparcia wszystkich państw członkowskich UE w zwiększeniu skuteczności ich systemów działań naprawczych, restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ochrony deponentów. Program prac obejmował: (i) opracowanie i wzmocnienie ram prawnych dzięki standardom i wytycznym poziomu 2, (ii) popularyzowanie konwergencji w zakresie nadzoru, w tym przy pomocy kolegiów organów nadzoru oraz kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz (iii) wkład w opracowanie ambitnego programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie globalnym. Powołanie unii bankowej spowodowało dodatkowe rozszerzenie zakresu roli EUNB jako koordynatora dla całej Unii Europejskiej.

W ramach mandatów wynikających z dyrektywy w sprawie działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (BRRD) oraz z dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów (DGSD), EUNB od 2014 r. sfinalizował przyjęcie 33 standardów technicznych, wytycznych i opinii w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ochrony deponentów. Te produkty poziomu 2 finalizują zharmonizowane ramy prawne, są również wsparciem dla organów nadzorczych oraz organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarantowania depozytów (DGS) w całej UE w praktycznym stosowaniu przepisów.

Szczególnie ważną dziedziną w programie prac EUNB na 2015 r. był ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych (RTS) dotyczących określania minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL). W ramach BRRD, MREL służą zagwarantowaniu, że wybrana instytucja będzie dysponować w przypadku niewypłacalności wystarczającymi zobowiązaniami kwalifikującymi się do umorzenia lub konwersji w celu pokrycia strat. MREL są indywidualnie ustalone przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla poszczególnych instytucji jako solidne minimum. RTS określają bardziej szczegółowo kryteria mające zastosowanie do tego wymogu i w ten sposób przyczyniają się do znacznie wyższego stopnia harmonizacji przy równoczesnym poszanowaniu różnorodności instytucji i modeli biznesowych na terenie UE.

Jeżeli chodzi o współpracę i koordynację transgraniczną, EUNB stworzył ramy współpracy organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz pozostałych organów w kolegiach. Ramy te umożliwiają aktywną wymianę informacji i pobudzają do efektywnego dialogu pomiędzy organami odpowiedzialnymi za banki i ich filie lub ważne oddziały. Ułatwiają także przyjmowanie wspólnych decyzji.

W ostatecznym projekcie regulacyjnych standardów technicznych EUNB określa, w jaki sposób kolegia te powinny funkcjonować, obejmując między innymi kwestie takie, jak ustanawianie kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i zarządzanie nimi, opracowywanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w tych kolegiach oraz przeprowadzanie programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.



Rysunek 2: Główne tematy w obszarach zainteresowania organów nadzoru w 2015 r.

Wzmocnienie konwergencji w zakresie nadzoru i zagwarantowanie spójnego wdrażania polityk w zakresie nadzoru oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na terenie UE

W 2015 r. dwoma najważniejszymi kwestiami związanymi z pracami dotyczącymi konwergencji praktyk nadzorczych były: „filar 2”, ze względu na przewidywaną datę wdrożenia wytycznych EUNB w sprawie wspólnych metodologii procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP) w dniu 1 stycznia 2016 r., oraz „plan naprawy”, ze względu na wejście w życie BRRD na początku roku oraz wymagania dotyczące kolegiów organów nadzoru.

Prace EUNB dotyczące konwergencji praktyk nadzorczych prowadzono w drodze oceny praktyk nadzorczych, opracowywania polityk nadzorczych oraz programu szkoleniowego EUNB.

- Ocena praktyk nadzorczych: EUNB skoncentrował wysiłki na wydaniu swojego pierwszego sprawozdania rocznego na temat konwergencji praktyk nadzorczych (opublikowanego w kwietniu 2015 r.) oraz na ocenie funkcjonowania kolegiów organów nadzoru i konwergencji w planowaniu naprawy.
- Opracowanie polityki w zakresie nadzoru: w 2015 r. prace EUNB w zakresie strategii politycznych dotyczących konwergencji praktyk nadzorczych koncentrowały się na zadaniach związanych z filarem 2 celem wyjaśnienia dwuznaczności i zwiększenia stopnia konwergencji. EUNB opublikował opinię dotyczącą interakcji filaru 1, filaru 2 i wymogów połączonego bufora oraz maksymalnej kwoty podlegającej wpłacie (MDA). Ponadto w kontekście filaru 2 EUNB obecnie opracowuje politykę w zakresie ryzyka związanego z technologią informacyjno-komunikacyjną (ICT), której wynik będzie stanowił uzupełnienie wytycznych w sprawie SREP. Wreszcie EUNB opracowuje strategię

polityczną dotyczącą uproszczonych zobowiązań w planach naprawczych w ramach BRRD.

- Program szkoleniowy EUNB: w 2015 r. EUNB przeprowadził rekordową liczbę 24 programów szkoleniowych, skierowanych do personelu właściwych organów (CA), tj. o 41 proc. więcej szkoleń niż w 2014 r. Uczestniczyło w nich ponad tysiąc osób. Szkolenia EUNB w 2015 r. obejmowały 16 sektorowych programów szkoleniowych, z czego dwa były międzysektorowe i zostały zorganizowane wspólnie z EIOPA, a pięć było poświęconych nauce umiejętności miękkich. Ogółem w 2015 r. w szkoleniach przeprowadzonych przez EUNB uczestniczyło 1018 pracowników, wielu kandydatów wpisano na listy oczekujących, ponieważ liczba osób zainteresowanych szkoleniami była wyższa od liczby oferowanych miejsc.

Określenie, analiza i eliminacja najważniejszych zagrożeń w sektorze bankowym UE

W ramach przeprowadzanej przez EUNB oceny ryzyk i słabości unijnego systemu bankowego EUNB w dalszym ciągu opracowywał swoje sprawozdania z oceny ryzyka (RAR) dwa razy do roku. Sprawozdania przedstawiają wybiegającą w przyszłość analizę ryzyk, opartą na danych nadzorczych i rynkowych oraz na informacjach uzyskanych z rynków.

Tablice wskaźników ryzyka EUNB są kolejnym elementem regularnie prowadzonej oceny ryzyka, którą EUNB prowadzi kwartalnie. Ich wyniki stanowią uzupełnienie sprawozdań z oceny ryzyka. Streszczają one najgroźniejsze rodzaje ryzyk i słabości sektora bankowego na podstawie ewolucji grupy kluczowych wskaźników ryzyka (KRI). Uwzględniając wydłużoną listę podmiotów raportujących oraz większą liczbę KRI, należy przyznać, że w 2015 r. EUNB poczynił wiele wysiłków w celu ulepszenia tablicy wskaźników ryzyka.

EUNB śledzi również tendencje jakości aktywów we wszystkich krajach UE. Urząd brał udział w dyskusjach na temat kredytów zagrożonych (NPL) na forum Komitetu Ekonomiczno-Finansowego UE oraz Komitetu ds. Usług Finansowych, przedstawiając analizy dotyczące powiązań między współczynnikami kapitałowymi, współczynnikami NPL oraz chęcią banków do udzielania pożyczek i zmianami w modelach biznesowych banków i ich rentownością. W 2015 r. EUNB przedstawił swoim działom wewnętrznym oraz Radzie Organów Nadzoru (BoS) sprawozdania dotyczące sytuacji banków w UE, zawierające granularne dane dotyczące każdego banku, oparte na kwartalnych wynikach dużych banków unijnych.

We wrześniu 2015 r. EUNB rozpoczął wydawanie sprawozdania dotyczącego obciążenia aktywów banków, które będzie publikowane co roku na stronie Urzędu. Oprócz prowadzenia regularnej sprawozdawczości EUNB przyczynił się także do rozwoju badań *ad hoc*. Na początku 2015 r. EUNB opublikował dokument dotyczący potencjalnych skutków środków regulacyjnych na modele biznesowe banków. Autorzy dokumentu skupili się na potencjalnych zmianach, które będą musiały wprowadzić banki, dostosowując swoje sposoby prowadzenia działalności do nowych wymogów regulacyjnych.

W 2015 r. EUNB przeprowadził znaczne prace przygotowawcze do testu warunków skrajnych dla całej UE na 2016 r. Najważniejsze elementy tego testu zostały opublikowane już w lipcu 2015 r., a w listopadzie 2015 r. EUNB opublikował zweryfikowany projekt noty na temat metodologii testu warunków skrajnych, wraz z szablonami tego testu. Zainteresowane podmioty poproszono o przedstawienie uwag na temat metodologii oraz samych szablonów.

EUNB przeprowadził ćwiczenie w zakresie przejrzystości dla całej UE w drugiej połowie 2015 r. Dane, obejmujące 105 banków z 21 państw UE oraz z Norwegii, upubliczniono w dniu 24 listopada 2015 r. EUNB na swojej stronie internetowej opublikował duży zbiór danych dotyczących poszczególnych banków, włącznie z szerokim wachlarzem interaktywnych narzędzi ułatwiających analizę i wizualizację wyników. Publikacji tej towarzyszyło sprawozdanie streszczające zsumowane wyniki ćwiczenia, a także prezentujące przegląd najnowszej sytuacji banków w UE.

Przetwarzanie i gromadzenie danych oraz procedury ćwiczenia w 2015 r. były przetomowym wydarzeniem, ponieważ EUNB polegał głównie na informacjach przekazywanych mu regularnie w ramach sprawozdawczości nadzorczej (sprawozdawczość finansowa [Finrep], wspólna wymiana informacji [COREP]). Po raz pierwszy szablony zostały wypełnione centralnie przez EUNB i wysłane do weryfikacji przez banki i przez nadzorców. W procesie tym EUNB przetworzyło i ujawniło do 13 600 punktów danych w odniesieniu do każdego banku uczestniczącego w ćwiczeniu; dało to ponad 1,3 mln punktów danych opublikowanych w zsumowanej formie.

W 2015 r. EUNB wznowił ocenę sprawozdań dotyczących filaru 3 (w przypadku gdy informacje są wymagane na mocy części 8 CRR), przerwanej w 2014 r., aby skupić się na opracowaniu wytycznych w zakresie wykorzystania koncepcji istotności, poufności i zastrzeżonego charakteru informacji oraz na częstotliwości ujawnień.

W lipcu 2015 r. EUNB opublikował sprawozdanie na temat środków polityki makroostrożnościowej na terenie UE. Celem tego sprawozdania było stworzenie spisu szeregu praktyk stosowanych przez państwa członkowskie UE w odniesieniu do przepisów w zakresie polityk makroostrożnościowych określonych w CRR i w CRD IV, ze skupieniem się na interakcji celów i narzędzi makroostrożnościowych i mikroostrożnościowych.

Kolejną kluczową dziedziną prac EUNB w 2015 r. było zapewnienie jakości danych w związku z rozszerzeniem zbiorów danych w 2014 r. i wprowadzeniem nowych standardów sprawozdawczości, które dały w pełni zharmonizowane informacje na temat funduszy własnych banków (COREP) oraz danych bilansowych (Finrep). W 2015 r. zainwestowano znaczne środki, co umożliwiło przeprowadzenie szeregu ulepszeń, takich jak wdrożenie ponad 1500 zasad zatwierdzania na prowadzonej przez EUNB europejskiej platformie nadzoru (ESP). Ponadto w 2015 r. zaktualizowano porozumienie o współpracy w zakresie dzielenia się danymi mikroostrożnościowymi poszczególnych banków, w wyniku czego uzyskano rozszerzenie obejmujące wszystkie właściwe organy przekazujące dane na temat wykonawczych standardów technicznych (ITS) Urzędowi.

W lipcu 2014 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała instrumenty finansowe IFRS 9, zastępujące standardy sprawozdawczości dla instrumentów finansowych obowiązujących w UE od 2005 r. (IAS 39). IFRS 9 fundamentalnie zmieniają sposób dyskontowania instrumentów finansowych, dlatego też potrzebne jest uaktualnienie ram sprawozdawczości finansowej dla sprawozdawców międzynarodowych standardów sprawozdawczości finansowej (IFRS) znajdujących się w ITS dotyczących sprawozdawczości nadzorczej (Finrep). Ze względu na znaczenie konsultowania się z instytucjami na wczesnych etapach wprowadzania zmian do sprawozdawczości Finrep EUNB rozpoczął konsultacje publiczne w sprawie zaproponowanych zmian w grudniu 2015 r.

Ochrona konsumentów, nadzór nad innowacjami finansowymi i zagwarantowanie bezpiecznych i skutecznych usług płatniczych w Unii Europejskiej

W 2015 r. EUNB w dalszym ciągu prowadził działania na rzecz pogłębienia ochrony konsumentów i popularyzowania przejrzystości, uproszczeń i uczciwości dla konsumentów produktów finansowych na jednolitym rynku. EUNB dokonał dalszej analizy niewłaściwego postępowania

instytucji finansowych w dziedzinie bankowości detalicznej, co może powodować nie tylko znaczne szkody konsumenckie, ale również poważnie nadszarpnąć zaufanie do rynku, stabilność finansową oraz integralność systemu finansowego.

EUNB opracował kilka zbiorów wymogów regulacyjnych dotyczących produktów znajdujących się w zakresie działań Urzędu, tzn. kredytów, pożyczek osobistych, depozytów, kont płatniczych, usług płatniczych i pieniędzy elektronicznych. W przypadku kwestii dotyczących zarówno sektora bankowego, jak i sektorów ubezpieczeń i inwestycji EUNB współpracował ściśle z dwoma innymi europejskimi urzędami nadzoru – z Europejskim Urzędem Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) oraz z Europejskim Urzędem Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA). Poniżej wybrane działania, prowadzone w 2015 r.

- W lipcu 2015 r. EUNB opublikował wytyczne dotyczące procesów nadzoru i zarządzania dla wytwórców i dystrybutorów bankowych produktów detalicznych. Wytyczne te obejmują ramy solidnego i odpowiedzialnego projektowania produktu oraz dystrybucji przez wytwórców i dystrybutorów.
- W grudniu 2015 r. EUNB opublikował dokument konsultacyjny na temat projektu wytycznych w sprawie polityk i praktyk w zakresie wynagrodzeń. Przy ich pomocy EUNB planuje zająć się kwestią nieskutecznych polityk i praktyk w zakresie wynagrodzeń, które wskazał jako główny powód nierozważnych sprzedaży detalicznych produktów i usług banko-

wych. Ten projekt wytycznych stanowi ramy dla instytucji finansowych, dzięki którym mogą one wdrażać w dziedzinie wynagrodzeń polityki i praktyki wiążące zachęty z uczciwym traktowaniem konsumentów oraz ograniczające ryzyko nadużyć przy sprzedaży i wynikających z tego kosztów postępowań ponoszonych przez firmy.

- Razem z wytycznymi w sprawie oceny zdolności kredytowej EUNB opublikował w lipcu 2015 r. wytyczne dotyczące zaległości w spłacie i egzekucji z nieruchomości, celem wsparcia art. 28 dyrektywy w sprawie kredytów hipotecznych (MCD). Wytyczne te obejmują wymogi dotyczące polityk i procedur wczesnego wykrywania i rozwiązywania trudności w spłacie, w tym wytyczne w sprawie szkoleń dla pracowników, angażowania konsumenta, przekazywania informacji i wsparcia dla konsumenta, procesu wyjścia z sytuacji problemowej oraz dokumentacji ustaleń z konsumentami i przechowywania dokumentacji.

EUNB w dalszym ciągu realizował również swój mandat obejmujący monitorowanie istniejących i nowych rodzajów działalności finansowej oraz przyczynił się do zapewnienia bezpiecznych, łatwych i skutecznych płatności detalicznych w UE. W lutym 2015 r. EUNB opublikował opinię w sprawie finansowania społecznościowego opartego na umowach pożyczki, skierowaną do Komisji, Parlamentu i Rady. EUNB skupił się na pracach nad oceną ryzyk dotyczących uczestników rynku oraz ich czynników, jak również zakresu, w jakim ryzyka te mogłyby zostać uwzględnione w obowiązujących rozporządzeniach i dyrektywach



unijnych. W opinii tej uznano, że dyrektywa o usługach płatniczych (PSD) jest dokumentem legislacyjnym UE, który najbardziej odnosi się do finansowania społecznościowego opartego na umowach pożyczki.

W 2015 r. Urząd zintensyfikował wysiłki dotyczące ujednoczenia ram prawnych i nadzorczych w dziedzinie płatności. EUNB pragnie zagwarantować, że płatności w całej UE będą bezpieczne, łatwe i skuteczne. Na początek EUNB wydał ostateczne wytyczne dotyczące bezpieczeństwa płatności internetowych, które mają zastosowanie od dnia 1 sierpnia 2015 r. EUNB rozpoczął również prace nad wdrożeniem poddanej przeglądowi dyrektywy o usługach płatniczych (PSD2), która weszła w życie w styczniu 2016 r. i na mocy której powierzono EUNB opracowanie sześciu standardów technicznych i pięciu zestawów wytycznych.

W czerwcu 2015 r. Urząd opublikował swoje roczne sprawozdanie na temat tendencji w konsumpcji, zwracając uwagę na osiem istotnych tendencji, mogących posłużyć za podstawę przyszłych prac EUNB: zadłużenie gospodarstw domowych, przejrzystość i porównywalność opłat bankowych, innowacje w płatnościach, lokaty strukturyzowane, praktyki dotyczące sprzedaży komercyjnej i wynagrodzenie oraz dostawcy alternatywnych usług finansowych.

Zaangażowanie międzynarodowe

EUNB aktywnie uczestniczy w posiedzeniach Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego (BCBS), jego podkomitetów eksperckich oraz szeregu specjalistycznych grup roboczych i zespołów zadaniowych. Gdy jest to potrzebne, EUNB przyczynia się do specyfikacji definicji BCBS wskaźnika dźwigni, w 2015 r. przyczynił się do przeglądu całych ram dotyczących ryzyka rynkowego – znanego jako podstawowy przegląd portfela handlowego – oraz do przeglądów ram korekty oceny kredytowej (CVA). Ponadto EUNB był zaangażowany w prace Bazylejskiego Komitetu nad kilkoma inicjatywami regulacyjnymi.

Tak jak w poprzednich latach EUNB aktywnie uczestniczył w najważniejszych działaniach Rady Stabilności Finansowej (FSB) w ramach Grupy Kierowniczej ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, jak również przyczynił się do konsultacji FSB dotyczących finansowania banków poddanych restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Całkiem niedawno EUNB zaangażował się w działalność Grupy ds. Transgranicznego Zarządzania Kryzysowego (CBCM) poświęconą ciągłości dostępu do infrastruktur rynków finansowych oraz w działalność nowej Grupy ds. Transgranicznego Zarządzania Kryzysowego Infrastrukturą Rynków Finansowych.

EUNB pracował również nad wytycznymi w ramach wsparcia dla właściwych organów w opracowywaniu wskaźników stabilności finansowej Międzynarodowego Funduszu Walutowego (IMF) dla osób biorących depozyty przy użyciu danych

statystycznych wynikających z wykonawczych standardów technicznych (ITS) EUNB dotyczących sprawozdawczości nadzorczej.

W 2015 r. Urząd uzyskał mandat do przeprowadzenia przeglądu i przedstawienia sprawozdania Komisji w sprawie stosowania CRD i CRR w zakresie współpracy Unii Europejskiej i państw członkowskich z krajami nienależącymi do UE, określając wszelkie dziedziny wymagające dalszych prac w celu współpracy i wymiany informacji na poziomie transgranicznym. EUNB nie wykazał w przeglądzie poważniejszych problemów, niemniej poprawki legislacyjne w dziedzinie ocen równoważności określono jako dziedziny, które mogłyby przyczynić się do lepszej współpracy.

W celu ułatwienia spójnego uczestnictwa organów nadzorczych z państw niebędących członkami UE w kolegiach organów nadzoru, EUNB z własnej inicjatywy wydał zalecenie dotyczące równoważności zasad poufności 29 organów nadzorczych z 13 państw niebędących członkami UE. Zalecenie to jest krokiem w stronę spójnych praktyk nadzorczych w UE, ponieważ wszystkie właściwe organy krajowe przystąpiły do niego, co wpłynęło na harmonizację udziału państw niebędących członkami UE w unijnych kolegiach organów nadzoru.

Ponadto w 2015 r. EUNB odpowiedział na wniosek Komisji dotyczący porady technicznej w sprawie równoważności systemów prawnych i nadzorczych w konkretnych państwach niebędących członkami UE. W 2015 r. wyniki oceny, którą przeprowadził EUNB w sprawie sześciu państw niebędących członkami UE, zostały przedstawione Komisji w formie sprawozdania oraz opinii EUNB w sprawie równoważności. Ponadto podpisano umowę o współpracy między EUNB a organami nadzorczymi krajów południowo-wschodnioeuropejskich w celu utworzenia ram współpracy i wymiany informacji.

Wreszcie EUNB zaproponował ramową umowę współpracy z najważniejszymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji posiadającymi jurysdykcję w głównych ośrodkach finansowych, co w przyszłości ułatwi zawieranie umów o współpracę między organami nadzoru i restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ich odpowiednikami z państw niebędących członkami UE.

Działania dotyczące kwestii międzysektorowych

W 2015 r. EUNB aktywnie działał w ramach Wspólnego Komitetu ESA w najważniejszych dziedzinach wymagających współpracy między sektorem bankowym i innymi sektorami. Nawiązał również ścisłą współpracę z Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego (ESRB) w zakresie obejmującym kilka kwestii, w tym plan realizacji testu warunków skrajnych dla całej UE w 2016 r.

Wspólny Komitet osiągnął znaczny postęp w 2015 r., szczególnie w ocenie ryzyka międzysektorowego oraz w poszerzaniu jednolitego zbioru przepisów o produkty dotyczące przyporządkowywania ratingów kredytowych, sekurytyzacji i o produkty związane z walką z praniem pieniędzy.

Dwa międzysektorowe sprawozdania w sprawie ryzyk i słabości dają skuteczny przegląd najważniejszych zagrożeń międzysektorowych określonych w systemie finansowym UE. Staby wzrost gospodarczy w UE, środowisko niskich stóp procentowych, znaczna zmienność rynków finansowych oraz zmniejszająca się płynność strukturalna rynków i niska zyskowość instytucji finansowych były głównymi czynnikami wymienionymi w tych sprawozdaniach.

Dzięki mandatom regulacyjnym EUNB w ramach zarówno nowej, czwartej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy, jak i rozporządzenia dotyczącego zapobieganiu praniu pieniędzy rozpoczęto konsultacje dotyczące wytycznych w sprawie opartego na ryzyku nadzoru finansowego w celu zapobiegania praniu pieniędzy oraz zwalczania finansowania terroryzmu oraz wytycznych w sprawie uproszczonych i wzmocnionych środków należytej staranności wobec klienta.

Ponadto personel EUNB działał w ramach kilku obszarów interwencji ESRB obejmujących testy warunków skrajnych, polityki i środki makroostrożnościowe, płynność strukturalną rynku oraz bufory antycykliczne. Najważniejsze kwestie, które obejmowała bliska współpraca EUNB i ESRB w 2015 r., to udział w grupie ekspertów ds. nieruchomości, wspólny zespół ds. niskiego poziomu stóp procentowych, wkład do ostatecznego sprawozdania na temat ryzyk sektorowych i planowanie realizacji testu warunków skrajnych dla całej UE w 2016 r.



Główne obszary zainteresowania w 2016 r.

W 2016 r. EUNB będzie dysponował wystarczającą liczbą mandatów, aby zagwarantować finalizację pakietu reformy regulacyjnej oraz spójności w praktykach nadzorczych w unijnym sektorze bankowym. Prace związane ze wskaźnikiem dźwigni, włączenie zasady proporcjonalności do produktów EUNB oraz przegląd ram filaru 3 w systemie UE należą do najważniejszych dziedzin, którym Urząd poświęci uwagę w przyszłym roku. EUNB zaproponuje ważny zbiór produktów regulacyjnych oraz sprawozdań dotyczących tych celów.

Popularyzowanie wspólnego podejścia do kalibracji wskaźnika dźwigni

Jedną z najważniejszych kwestii dla EUNB w 2016 r. będzie migracja wskaźnika dźwigni do filaru 1 oraz minimalny poziom lub poziomy, które należy uwzględnić, w szczególności w odniesieniu do modeli biznesowych i profili ryzyka. EUNB będzie musiał również dokonać analizy wielu innych aspektów, takich jak interakcja ze wskaźnikami opartymi na aktywach ważonych ryzykiem (RWA), z wymogami dotyczącymi płynności oraz z wpływem wprowadzanych rozwiązań na różne segmenty rynków finansowych. Oprócz mandatu obejmującego modele biznesowe EUNB posiada również mandat umożliwiający ocenę kilku aspektów związanych z tym wpływem. W szczególności należy ocenić interakcję wskaźnika dźwigni z opartymi na ryzyku wymogami w zakresie funduszy własnych oraz z wymogami dotyczącymi płynności.



Wzmocnienie ram ryzyka kredytowego

W 2016 r. EUNB opublikuje sprawozdanie dotyczące zrealizowanego przez siebie przeglądu otoczenia prawnego metody wewnętrznych ratingów (IRB), w szczególności w celu streszczenia odpowiedzi otrzymanych w odniesieniu do dokumentów poświęconych dyskusji na temat przyszłości metody wewnętrznych ratingów, oraz analizę EUNB poświęconą temu, w jaki sposób najlepiej wykorzystać uwagi przekazane przez respondentów w przyszłych pracach. EUNB doprecyzuje również swoje propozycje dotyczące skupienia działalności regulacyjnej na aspektach metody wewnętrznych ratingów wymagających bardziej zharmonizowanego stosowania w ramach wymogów CRR i ich zaproponowanych ram czasowych dla stworzenia produktów regulacyjnych, takich jak standardy techniczne i wytyczne dotyczące metody wewnętrznych ratingów. EUNB poświęci uwagę etapowi 2 prac IRB, który wiąże się z definicją niewykonania zobowiązania, oraz etapowi 3, odnoszącemu się do oceny parametrów ryzyka oraz postępowania w przypadku niespłaconych aktywów.

Przegląd wpływu proporcjonalności

Uznając znaczenie dialogu z zainteresowanymi stronami w celu uzyskania specyficznej perspektywy i dowodów, EUNB zorganizował warsztaty poświęcone proporcjonalności w dniu 3 lipca 2015 r. W warsztatach tych uczestniczyło ponad 130 delegatów, którzy omówili tematy związane z proporcjonalnością, takie jak: proporcjonalność a prostota w zbiorze przepisów bankowych, aktualne obszary interwencji w dziedzinie proporcjonalności i uproszczenia oraz sposoby realizowania proporcjonalności w praktyce. W 2016 r. EUNB planuje dokonać analizy kolejnych aspektów proporcjonalności i prostoty oraz zorganizować posiedzenie okrągłego stołu z właściwymi organami i przedstawicielami przemysłu, aby uzyskać informacje, na podstawie których będzie wprowadzać proporcjonalność do swoich produktów regulacyjnych.

Rozwiązanie problemu aktywów odziedziczonych UE

EUNB będzie w dalszym ciągu obserwował wydarzenia w NPL, przedstawiając regularne aktualizacje tablic wskaźników ryzyka oraz sprawozdania z oceny ryzyka i prawdopodobnie prowadząc badania *ad hoc*. Ponadto EUNB planuje stworzyć zbiór praktyk w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji NPL dla

poszczególnych krajów, określając ogólne czynniki hamujące restrukturyzację i uporządkowaną likwidację NPL.

Ułatwienie wdrożenia i zrozumienia IFRS 9 w odniesieniu do banków w UE

W celu wprowadzenia w życie przepisów dotyczących opłat *interchange* w UE, zostanie przeprowadzona ocena wpływu tej normy na grupie reprezentatywnej składającej się z około 50 instytucji w UE. Dzięki temu uzyskamy lepsze zrozumienie szacowanego wpływu IFRS 9 na regulacyjne fundusze własne oraz tego, w jaki sposób instytucje przygotowują się na IFRS 9 i wspomagają EUNB w ocenie interakcji między IFRS 9 i innymi wymogami ostrożnościowymi.



Popularyzowanie zgodności z prawem, porównywalności i konsekwencji praktyk nadzorczych w UE

EUNB będzie w dalszym ciągu popularyzować skuteczne funkcjonowanie jednolitego rynku poprzez tworzenie produktów w zakresie polityk, realizację szkoleń i bliskiego wsparcia dla kolegów organów nadzoru największych transgranicznych grup bankowych. W szczególności w 2016 r. uwaga zostanie poświęcona następującym zadaniom:

- monitorowanie konwergencji w zakresie nadzoru, w szczególności wdrożenia wytycznych na temat SREP;
- opracowywanie produktów w zakresie polityk uzupełniających wytyczne SREP, takich jak wytyczne obejmujące testy warunków skrajnych, proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) oraz proces oceny adekwatności płynności wewnętrznej (ILAAP), traktowanie ryzyka CVA w ramach oceny ryzyka SREP i ICT;
- organizowanie programów szkoleniowych EUNB (na 2016 r. zaplanowano 30 programów szkoleniowych);
- zaangażowanie się we współpracę z kolegami organów nadzoru, skupienie się na potrzebie ustalenia przez organy nadzoru, w jaki sposób najpoważniejsze ryzyka określone przez EUNB wpływają na działalność każdej dużej transgranicznej instytucji kredytowej.

Przeprowadzenie w 2016 r. testu warunków skrajnych dla całej UE oraz ćwiczeń w zakresie przejrzystości

W 2016 r. EUNB ponownie przeprowadzi testy warunków skrajnych dla całej UE, których celem jest zapewnienie organom nadzoru, bankom i innym uczestnikom rynku wspólnych ram analitycznych umożliwiających spójne porównanie i

ocenę odporności unijnych banków na wstrząsy gospodarcze. Na 2016 r. nie ustalono żadnego progu zdania/niezdania, ponieważ celem testu warunków skrajnych jest wykorzystanie go jako narzędzia kontroli. Jego wyniki zostaną omówione z poszczególnymi bankami w procesie SREP, w którym będzie można również rozważyć działania prewencyjne. Wyniki testów warunków skrajnych zostaną opublikowane na początku 3. kwartału 2016 r., towarzyszyć im będzie zwyczajowe ujawnienie danych dotyczących poszczególnych banków.

Wzmocnienie spójności RWA

EUNB będzie w dalszym ciągu pracował w celu wyeliminowania potencjalnych niespójności w obliczaniu RWA na jednolitym rynku UE, aby przywrócić zaufanie do kapitału i modeli wewnętrznych banków w UE. Ćwiczenia porównawcze będą miały miejsce co roku, ponieważ umożliwiają określenie potencjalnego niedoszacowania wymogów kapitałowych, dzięki ocenie różnic między RWA w instytucjach unijnych.

Poddana przeglądowi wersja filaru 3

W 2016 r. EUNB będzie pracować nad wytycznymi w sprawie wprowadzenia w życie w UE ram filaru 3 poddanych przeglądowi.

Zapewnienie spójnego wdrożenia nowych ram zarządzania kryzysowego

W chwili gdy postanowienia dyrektywy w sprawie działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków oraz dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów są w większości wdrożone, EUNB pogłębi wysiłki w celu wzmocnienia i monitorowania zharmonizowanego wdrażania ram kryzysowych oraz przyczyni się do spójnego rozwoju i koordynacji

skutecznego planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Unii Europejskiej. Aby osiągnąć ten cel, EUNB, prowadząc równocześnie inne działania, sporządzi sprawozdanie na temat MREL, skupi się na współpracy z organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, dokona przeglądu i oceny przypadków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zorganizuje szkolenia dla organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Ochrona konsumentów i monitorowanie innowacji finansowych

W 2016 r. EUNB opracuje kilka zbiorów wymogów regulacyjnych, aby rozwiązać problem szkód konsumenckich wynikających z produktów bankowych wchodzących w zakres kompetencji Urzędu, ze szczególnym uwzględnieniem innowacji, jak również skupi się na popularyzowaniu konwencji w zakresie nadzoru. Na przykład EUNB skonsultuje się w sprawie RTS dotyczących znormalizowanej terminologii w zakresie najpopularniejszych usług oferowanych co najmniej w większości państw członkowskich, skonsultuje się w sprawie dwóch ITS w zakresie

dokumentów dotyczących ujawniania informacji w celu ułatwienia porównania kosztów kont płatniczych oraz zakończy prace nad wytycznymi na temat wynagrodzenia pracowników. W dziedzinie innowacji finansowych EUNB skoncentruje się na przypadkach innowacyjnego wykorzystania danych konsumenckich przez instytucje finansowe w celu określenia ryzyk i korzyści tego rodzaju innowacyjnego wykorzystania danych, zarówno dla konsumentów, jak i instytucji finansowych.

Opracowanie mandatów w ramach poddanej przeglądowi dyrektywy o usługach płatniczych i rozporządzenia w sprawie opłat *interchange*

Jednym z głównych zadań EUNB w 2016 r. będzie tworzenie RTS oraz wytycznych w ramach dyrektywy PSD2 i rozporządzenia w sprawie opłat *interchange* (IFR). Dyrektywa PSD2 weszła w życie w styczniu 2016 r., jej przepisy będą obowiązywały od stycznia 2018 r. Dyrektywa ta przekazuje EUNB 11 mandatów; niektóre z nich EUNB będzie musiał zrealizować w ciągu 12 miesięcy od dnia wejścia w życie, inne należy wykonać w ciągu 18 lub 24 miesięcy.



Zagwarantowanie skutecznych i przejrzystych procesów wspomagających działania EUNB

Zaangażowanie zainteresowanych podmiotów w prace regulacyjne EUNB

EUNB angażuje się we współpracę z zainteresowanymi podmiotami za pośrednictwem Bankowej Grupy Interesariuszy (BSG). Grupa ta przedstawia swoje opinie w sprawie działań dotyczących RTS i ITS, wytycznych i zaleceń, w zakresie nie dotyczącym indywidualnych instytucji finansowych. W 2015 r. BSG przedstawiła opinie na temat 24 dokumentów konsultacyjnych, w tym dwie opinie na temat dokumentów konsultacyjnych Wspólnego Komitetu oraz cztery odpowiedzi w odniesieniu do dokumentów dyskusyjnych EUNB, m.in. w związku z ochroną konsumentów, sekurytyzacją, czynnikami wspierającymi działalność małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) oraz metodą wewnętrznych ratingów.

Drugi semestr BSG rozpoczął się w dniu 15 października 2013 r. i zakończył się w dniu 14 kwietnia 2016 r. Z 30 członków tej grupy 10 jest delegatami instytucji kredytowych i finansowych, z czego troje reprezentuje banki oszczędnościowe i spółdzielcze, kolejnych 10 jest przedstawicielami konsumentów i użytkowników, sześć jest pracownikami naukowymi, dwoje reprezentuje MŚP a kolejnych dwoje to przedstawiciele pracodawców.

Mediacja i przypadki naruszenia prawa Unii Europejskiej

Mimo że miało miejsce kilka przypadków nieporozumień między właściwymi organami, w 2015 r. EUNB nie otrzymał żadnego wniosku o pomoc przy którejś z powyższych formalnych procedur mediacji. Niemniej jednak EUNB odegrał ważną rolę, udzielając pomocy w celu rozwiązania sporów między właściwymi organami w sposób nieformalny.

W ciągu 2015 r. oceniono dziewięć przypadków naruszenia prawa UE. Pod koniec 2015 r. większość z nich zamknięto, ponieważ dotyczące ich wnioski uznano za bezprzedmiotowe; status pozostałych zostanie określony w 2016 r. z chwilą przeprowadzenia ich właściwej oceny. Żaden z wniosków skierowanych do EUNB w ramach art. 17 rozporządzenia EUNB nie doprowadził w 2015 r. do przyjęcia zalecenia w sprawie naruszenia prawa Unii Europejskiej.



Wzajemna weryfikacja

W 2014 r. wszystkie właściwe organy przeszły wzajemną weryfikację dotyczącą stosowania się do wytycznych EUNB w zakresie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego oraz osób pełniących najważniejsze funkcje (EUNB/GL/2012/06). Tę wzajemną weryfikację rozpoczęto w drugiej połowie 2014 r., Rada Organów Nadzoru przyjęła sprawozdanie ostateczne w czerwcu 2015 r. Wzajemna weryfikacja polegała na samoocenach przeprowadzanych przez właściwe organy oraz na późniejszej ich weryfikacji przez właściwe organy będące ich partnerami. W oparciu o wyniki kontroli dokumentacji obejmującej wytyczne EUNB przeprowadził następnie osiem wizyt kontrolnych we właściwych organach w celu uzupełnienia ostatecznej oceny. Sprawozdanie ostateczne, zawierające wszystkie konkluzje z wzajemnej weryfikacji oraz z wizyt kontrolnych przeprowadzonych na miejscu, opublikowano w lipcu 2015 r.

Ocena kosztów i korzyści

W 2015 r. EUNB opublikował dwa sprawozdania specjalne na temat monitorowania skutków transpozycji wymogów pakietu Bazylea III w UE – w marcu oparte na danych do czerwca 2014 r., a we wrześniu oparte na danych do grudnia 2014 r., w ramach założenia statycznego bilansu. Ćwiczenie to, przeprowadzone równocześnie z ćwiczeniem prowadzonym przez BCBS na poziomie globalnym, umożliwiło zebranie zsumowanych wyników dotyczących kapitału, aktywów ważonych ryzykiem oraz wskaźnika płynności finansowej i dźwigni banków w UE. W tych dwóch ćwiczeniach udział wzięto odpowiednio 148 i 364 banków unijnych, z których 40/53 banków wchodziło w skład 1 grupy banków (największe unijne banki, aktywne na arenie międzynarodowej, o kapitale Tier 1 przekraczającym 3 mld euro).

Prowadzenie interaktywnego jednolitego zbioru przepisów

Wiele pracy poświęcono na udzielenie odpowiedzi na pytania zadane przez zainteresowane podmioty w sprawie interpretacji i wdrożenia jednolitego zbioru przepisów: w dniu 31 grudnia 2015 r. liczba pytań i odpowiedzi przestanych przy pomocy internetowego interfejsu wyniosła 2250 (w porównaniu z 1700 pod koniec 2014 r.). Około 930 pytań i odpowiedzi z tej grupy odrzucono lub usunięto (w porównaniu z około 600 pod koniec 2014 r.), udzielono odpowiedzi na około 830 pytań (w porównaniu z około 580 pod koniec 2014 r.), 790 pytań jest obecnie analizowanych (w porównaniu z około 580 pod koniec 2014 r.). Ponadto z obecnie analizowanych 790 pytań 90 dotyczy BRRD, pozostałe dotyczą CRR–CRD. Większość (około 75 proc.) odnosi się do sprawozdawczości, ryzyka utraty płynności, ryzyka kredytowego i rynkowego.

Dane te wskazują na coraz większą potrzebę przejrzystości ram legislacyjnych i prawnych objętych zakresem narzędzia do przysyłania pytań i odpowiedzi, a bardziej ogólnie – na potrzebę jednolitego zbioru przepisów w bankowości.

Udzielanie wsparcia prawnego i ochrona danych osobowych

W 2015 r. EUNB zapewniał pomoc prawną, analizę i kontrolę jakości w odniesieniu do produktów regulacyjnych, takich jak standardy techniczne, wytyczne, zalecenia, opinie i porady techniczne. EUNB współpracował również z Komisją, EIOPA i ESMA w celu opracowania praktyk roboczych umożliwiających wprowadzenie w życie standardów technicznych i opublikowanie ich przez Komisję w jak najkrótszym czasie po przyjęciu ich przez Radę Organów Nadzoru.

EUNB oferował również pomoc prawną w związku z zagadnieniami operacyjnymi Urzędu, m.in. dotyczącymi jego nowej siedziby, kwestii zasobów ludzkich wynikających z Regulaminu pracowniczego urzędników Unii Europejskiej i warunków zatrudnienia innych pracowników, z umowami z dostawcami EUNB oraz z wnioskami od organów UE, takich jak Trybunał Obrachunkowy i Europejski Rzecznik Praw Obywatelskich. W 2015 r. EUNB rozpatrzył 24 skargi otrzymane bezpośrednio od osób fizycznych lub prawnych, z czego większość dotyczyła kwestii ochrony konsumentów.

Jeżeli chodzi o ochronę danych, w 2015 r. wyznaczeni urzędnicy EUNB popularyzowali wagę kwestii związanych z ochroną danych wśród personelu EUNB, szczególnie podczas spotkań z nowo przyjmowanymi pracownikami.



Świadczenie usług cyfrowych w celu wsparcia najważniejszych funkcji oraz wewnętrznej administracji EUNB

W 2015 r. służby informatyczne skupiały się na utrzymaniu i wspomaganiu systemów gromadzenia danych oraz wdrażały szereg projektów zgodnych z programem prac działu IT. W celu przyspieszenia i wsparcia wdrażania jednolitego zbioru przepisów EUNB wdrożył dwie serie ESP w celu rozszerzenia ram prawnych w zakresie sprawozdawczości finansowej i wspólnej, przewidzianej dla COREP 2.1.0 i Finrep 2.1.3. Ponadto wdrożono projekt powiadamiania i sankcji, aby umożliwić właściwym organom dostęp do bezpiecznej platformy przesyłania powiadomień i informacji o sankcjach do EUNB.

Informowanie o działalności EUNB i popularyzowanie jej

W ciągu 2015 r. EUNB rozpoczął realizację zadań związanych ze swoją nową strategią informacyjną, którą Zarząd EUNB przyjął w marcu 2015 r.

Wzrosła liczba regularnie organizowanych briefingów oraz wywiadów z przedstawicielami mediów z całej UE. W 2015 r. EUNB opublikował 172 depesze informacyjne i komunikaty prasowe, liczba ta była podobna do działań informacyjnych prowadzonych w poprzednich latach (175 w 2014 r. i 157 w 2013 r.). W celu rozpowszechniania konkretnych informacji na zasadzie *ad hoc* korzystano z platform medialnych, takich jak Twitter, YouTube i LinkedIn. Do końca roku konto Urzędu na Twitterze śledziło ponad 2 tys. osób, zaś liczba obserwujących EUNB na platformie LinkedIn wyniosła średnio 6159 osób.

W 2015 r. rozpoczęto również publikację biuletynów informacyjnych, skierowanych do urzędników prasowych krajowych banków centralnych UE oraz do mediów. Ponadto w drugiej połowie roku działania informacyjne intensywnie skupiono na konferencji upamiętniającej piątą rocznicę utworzenia EUNB, która odbyła się w Londynie w lutym 2016 r. W 2015 r. uaktualniono i zreorganizowano część publicznej strony internetowej EUNB, w celu zwiększenia skuteczności przepływu informacji oraz ułatwienia użytkownikom nawigacji na stronie.



Zarządzanie wewnętrznym

Zarząd

Rada Organów Nadzoru wybrała dwóch nowych członków Zarządu w grudniu 2015 r., trzeciego zaś wybrała ponownie na drugą kadencję. W 2015 r. w skład Zarządu wchodziło czterech członków z państw członkowskich uczestniczących w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym (SSM) (Niemcy, Hiszpania, Włochy i Holandia) oraz dwóch członków z państw członkowskich nieuczestniczących w SSM (Polska i Wielka Brytania), którzy spotkali się pięć razy w siedzibie EUNB w Londynie.

Najważniejsze wydarzenia

W 2015 r. nastąpiło kilka zmian w wewnętrznej strukturze organizacyjnej EUNB. W szczególności w wyniku otrzymania nowych zadań w ramach mandatów EUNB oraz ze względu na potrzebę oddzielenia zadań nadzorczych od zadań związanych z restrukturyzacją i uporządkowana likwidacją w dniu 1 lutego 2015 r. utworzono nowy i niezależny Dział Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji. W wyniku tego wszystkie funkcje związane z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, które pełnił Wydział Regulacji i Nadzoru, zostały przeniesione do nowej jednostki, natomiast stary Dział Działań Naprawczych oraz Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji i Rejestracji, funkcjonujący w ramach Wydziału Regulacji, rozwiązano. Ponadto Dział Koordynacji między Krajami Pochodzenia i Krajami Przyjmującymi, funkcjonujący w ramach Działu Nadzoru,

został przemianowany na Dział Konwergencji Nadzoru, a jego funkcje skupiono na konwergencji w zakresie nadzoru. W marcu 2015 r. Dział Ochrony Konsumentckiej i Finansowej przemianowano na Dział Ochrony Konsumentckiej, Innowacji Finansowych i Płatności celem odzwierciedlenia rosnącej liczby wniosków dotyczących płatności, które zaczął otrzymywać EUNB.

Pod koniec 2014 r. EUNB przeprowadził się do nowej siedziby przy 1 Canada Square, Canary Wharf w Londynie. Przeprowadzka nie spowodowała żadnych zakłóceń w pracy, co więcej, dzięki niej Urząd może spełniać wymogi techniczne i organizacyjne stawiane agencji wykonującej tego rodzaju usługi.

Zarządzanie budżetowe i finansowe

W 2015 r. EUNB ponownie niemal w pełni wykonał budżet za poprzedni rok, realizując 99,3 proc. dostępnych środków, równocześnie ograniczając poziom środków przeniesionych do 9,7 proc. Poziom ten osiągnięto w trudnej sytuacji budżetowej. Pomimo przydzielenia EUNB większej obsady personelu, władza budżetowa ograniczyła środki finansowe EUNB na rok 2015 o około 2 mln euro (6 proc.) w porównaniu z poprzednim rokiem. Ponadto w ciągu tego roku euro jako waluta znacznie straciło na wartości wobec funta szterlinga, zmuszając EUNB do wystąpienia z wnioskiem o budżet korygujący w kwocie 1,9 mln euro w celu umożliwienia urzędowi wywiązania się z jego zobowiązań finansowych. Budżet korygujący przyjęto w sierpniu 2015 r.

Budżet na 2016 r. został znacznie poprawiony, dzięki czemu jego suma wynosi 38 mln euro. Stanowi to 20-procentowy wzrost w porównaniu z początkowym budżetem na 2015 r. i wynika z tego, że zarówno EUNB, jak i władza budżetowa wyciągnęli wnioski z sytuacji mającej miejsce w roku poprzednim.

Zarządzanie zasobami ludzkimi

W 2015 r. EUNB zorganizował 40 procedur naboru, otrzymał 951 wniosków o zatrudnienie i przetestował 120 kandydatów. Łączna liczba pracowników w 2015 r. wzrosła do 156 osób, w tym 118 pracowników zatrudnionych na czas określony, 29 pracowników kontraktowych i 13 oddelegowanych ekspertów krajowych, reprezentujących szerokie pochodzenie geograficzne (26 narodowości UE) oraz równowagę płciową (45 proc. kobiet i 55 proc. mężczyzn). Po raz pierwszy od utworzenia Urzędu plan zatrudnienia EUNB był niższy o 1,7 proc. od zaplanowanego celu,



wynoszącego 120 etatów dla pracowników zatrudnionych na czas określony.

Ogólny poziom rotacji pracowników ze względu na rezygnację, nieprzedłużenie umowy lub jej wygaśnięcie wyniósł 10,3 proc. Jest to poziom niższy o 2,6 proc. w stosunku do 2014 r. (12,9 proc.). EUNB otrzymał 117 wniosków o odbycie stażu, z których w 2015 r. wybrano sześcioro stażystów.

Ocena wyników audytu w roku podatkowym

W 2015 r. Służba Audytu Wewnętrznego Komisji przeprowadziła ograniczony przegląd następczy w zakresie zarządzania projektami IT oraz audyt w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi. EUNB przyjął wszystkie uwagi i zalecenia oraz opracował odpowiednie plany działań.

Europejski Trybunał Obrachunkowy

W 2015 r. audyt rocznego sprawozdania finansowego został przeprowadzony częściowo przez Europejski Trybunał Obrachunkowy, a częściowo, po raz drugi, przez zewnętrzną firmę audytową (Moore Stephens). W wyniku audytu nie wydano ani nie zamknięto żadnych zaleceń zasadniczych, a w dniu 1 stycznia 2016 r. nie było żadnych otwartych zaleceń zasadniczych.

Zarządzanie ryzykiem

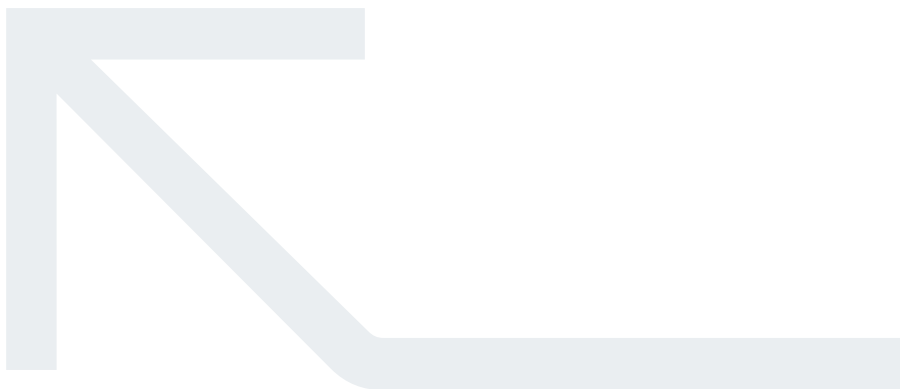
W 2015 r. EUNB przeprowadził ćwiczenie oceny ryzyka w celu określenia ryzyk i rodzajów zagrożeń oraz zaproponował środki ograniczające ryzyka. W wyniku tego opracowano rejestr ryzyk, w którym różne rodzaje ryzyka sklasyfikowano ze względu na ich wagę. Za najpoważniejsze ryzyka dla Urzędu uznano zagrożenia związane z incydentami w dziedzinie bezpieczeństwa informatycznego, z wdrażaniem kontroli w zakresie odpowiedzialności, z nieprzewidywalnymi konsekwencjami jednolitego zbioru przepisów oraz z podatnością na zagrożenia unijnego sektora bankowego. W odniesieniu do wszystkich rodzajów określonych ryzyk opracowano środki ograniczające.

Działania następcze związane z uwagami organu udzielającego absolutorium

W dniu 11 kwietnia 2016 r. organ udzielający absolutorium udzielił absolutorium dyrektorowi wykonawczemu EUNB w odniesieniu do realizacji budżetu Urzędu za rok obrachunkowy 2014. Przyjęty tekst absolutorium za 2014 r. zawierał 32 punkty z uwagami, z których większość była albo uwagami (pozytywnymi), albo poświadczeniami. W przypadku punktów, które można by uznać za wezwania do przeprowadzenia konkretnych działań ze strony EUNB, ze względu na to, że absolutorium przyjęto dopiero niedawno, EUNB wciąż formułuje swoje odpowiedzi na te punkty.

Ocena prawidłowego funkcjonowania systemów kontroli wewnętrznej

W celu wsparcia dyrektora wykonawczego w realizacji kontroli wewnętrznych Urząd przyjął zbiór norm kontroli wewnętrznej (ICS). W 2015 r. osiągnięto zauważalną poprawę w następujących dziedzinach ICS: wartości etyczne i organizacyjne, wskaźniki dotyczące celów i wykonania, proces zarządzania ryzykiem, zarządzanie dokumentacją oraz informacja i komunikacja.



Szczegółowy wykaz produktów EUNB wydanych w 2015 r.

Rodzaj produktu	Tytuł
Wytyczne	Wytyczne dotyczące zaległości w spłacie i egzekucji z nieruchomości
	Wytyczne dotyczące instrumentu wydzielenia aktywów
	Wytyczne w sprawie metod obliczania składek na rzecz systemów gwarancji depozytów
	Wytyczne dotyczące warunków uruchomienia procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
	Wytyczne określające warunki wsparcia finansowego w ramach grupy
	Wytyczne dotyczące oceny zdolności kredytowej w ramach MCD
	Wytyczne w sprawie stosowania uproszczonych obowiązków
	Wytyczne w sprawie kryteriów wczesnej interwencji
	Wytyczne w sprawie wskaźników planu naprawy
	Wytyczne dotyczące zobowiązań do zapłaty systemów gwarancji depozytów
	Wytyczne dotyczące minimalnego wykazu usług i infrastruktury niezbędnych do umożliwienia odbiorcy prowadzenia działalności przeniesionej na jego rzecz na mocy BRRD
	Wytyczne dotyczące zasad nadzoru nad produktami i ustaleń zarządczych dla produktów bankowości detalicznej
	Wytyczne dotyczące instrumentu zbycia działalności w ramach BRRD
	Wytyczne dotyczące krajowych wstępnych wykazów najbardziej reprezentatywnych usług powiązanych z rachunkiem płatniczym i podlegających opłacie w ramach dyrektywy w sprawie rachunków płatniczych
	Wytyczne w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej wynikającym z działalności zaliczonej do portfela niehandlowego w kontekście procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP)
	Wytyczne dotyczące powiadomień paszportowych w odniesieniu do pośredników kredytowych na mocy dyrektywy w sprawie kredytów hipotecznych (MCD)
Wykonawcze standardy techniczne (ITS)	ITS w zakresie analizy porównawczej portfolio
	ITS w zakresie ujawniania informacji na temat umów dotyczących wsparcia finansowego w ramach grupy
	2 ITS w zakresie ocen kredytowych dokonywanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)
	ITS w zakresie procedur, form i szablonów dostarczania informacji na temat planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
	ITS w zakresie jednolitych formatów, szablonów i definicji do ustalania i przekazywania EUNB informacji przez właściwe organy oraz organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
	Uaktualnione ITS dotyczące ujawniania i sprawozdawczości nadzorczej w zakresie wskaźnika dźwigni dla instytucji UE
	Uaktualnione ITS dotyczące sprawozdawczości w zakresie wskaźnika pokrycia płynności
	Uaktualnione ITS dotyczące ujawniania i sprawozdawczości nadzorczej w zakresie wskaźnika dźwigni dla instytucji UE
	Zmienione ITS w zakresie sprawozdawczości nadzorczej dla instytucji
	Zmienione RTS w zakresie ustalania kategorii pracowników
Regulacyjne standardy techniczne (RTS)	3 RTS w zakresie wymogów ostrożnościowych mających zastosowanie w przypadku centralnych depozytów papierów wartościowych (CSD)
	RTS w zakresie analizy porównawczej portfolio
	RTS w zakresie warunków udzielania wsparcia finansowego w ramach grupy
	RTS w zakresie umownego uznania umorzenia lub konwersji długu
	RTS w zakresie niezależnych rzeczoznawców
	RTS w zakresie planów reorganizacji działalności
	RTS w zakresie kryteriów MREL
	RTS w zakresie powiadomienia i obwieszczenia o zawieszeniu na mocy BRRD
	RTS w zakresie funkcjonowania operacyjnego kolegów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
	RTS w zakresie szczegółowego rejestru umów finansowych
	RTS dotyczące metodyki szacowania w zakresie walidacji modeli ryzyka kredytowego
	RTS w zakresie wyceny instrumentów pochodnych w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Rodzaj produktu	Tytuł	
Opinie/porady	Opinia w sprawie funkcjonowania analizy porównawczej	
	Opinia w sprawie europejskich ram kwalifikowania sekurytyzacji	
	Opinia w sprawie składek na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	
	Opinia w sprawie finansowania społecznościowego opartego na umowach pożyczki	
	3 opinie w sprawie ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków UE, obejmujące definicję krytycznych funkcji i głównych linii biznesowych oraz zasad wyłączenia zobowiązań z zastosowania instrumentu umorzenia lub konwersji długu	
	Opinia w sprawie ITS dotyczących wskaźników monitorowania dodatkowej płynności	
	Opinia w sprawie RTS w zakresie odstępstw wobec walut z ograniczeniami	
	Opinia w sprawie ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA)	
	Opinia w sprawie maksymalnej kwoty podlegającej wypłacie (MDA)	
	Opinia w sprawie dobrych praktyk w zakresie kredytów hipotecznych	
	Opinia w sprawie RTS w zakresie wartości bankowo-hipotecznej	
	Opinia w sprawie ITS w zakresie walut z ograniczeniami dotyczącymi dostępności aktywów płynnych	
	Opinia w sprawie stosowania zasady proporcjonalności	
	Opinia w sprawie zwolnienia obejmującego potencjalne problemy koncentracji dla obligacji zabezpieczonych	
	Opinia w sprawie współpracy z krajami trzecimi	
	Opinia w sprawie definicji kapitału uznanego	
	Opinia w sprawie chronionych postanowień w sytuacji restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	
	Sprawozdanie w sprawie firm inwestycyjnych	
	Opublikowane sprawozdania	Sprawozdanie roczne za 2014 r.
		Sprawozdanie w sprawie osiągnięć planu działania EUNB dla kolegów na 2014 r. oraz przyjęcie planu działania EUNB dla kolegów na 2015 r.
Sprawozdanie w sprawie podejścia do określenia funkcji krytycznych i głównych linii biznesowych w planach naprawy		
Sprawozdanie w sprawie tendencji w konsumpcji za 2015 r.		
Sprawozdanie roczne w sprawie konwergencji praktyk nadzorczych		
Sprawozdanie w sprawie firm inwestycyjnych		
Sprawozdanie w sprawie potencjalnych skutków środków regulacyjnych na modele biznesowe banków		
Sprawozdanie w sprawie zastosowania przepisów prawnych dotyczących współpracy i dzielenia się informacjami między organami nadzoru z UE oraz spoza niej		
Sprawozdanie na temat obciążenia aktywów w 2015 r.		
Sprawozdanie jesiennie Wspólnego Komitetu w sprawie zagrożeń i stąbności w unijnym systemie finansowym		
Sprawozdanie Wspólnego Komitetu w sprawie sekurytyzacji		
Sprawozdanie wiosenne Wspólnego Komitetu w sprawie zagrożeń i stąbności w unijnym systemie finansowym (maj 2015 r.)		
Wykaz konglomeratów finansowych w 2015 r.		
Sprawozdanie w sprawie przyjętych wyższych wskaźników wynagrodzenia		
2 sprawozdania w sprawie CRD IV – CRR/ćwiczenie monitorujące w ramach pakietu Bazylea III		
Sprawozdanie w sprawie analizy porównawczej ryzyka kredytowego kontrahenta		
Sprawozdanie w sprawie analiz porównawczych w planach naprawy		
Sprawozdanie w sprawie korekty wyceny kredytowej (CVA)		
Sprawozdanie w sprawie ekspozycji instytucji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego		
Sprawozdanie w sprawie kwalifikowalności sekurytyzacji		
Sprawozdanie w sprawie wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR)		
Sprawozdanie w sprawie stosowania zasady proporcjonalności		
Sprawozdanie w sprawie syntetycznej sekurytyzacji		
Sprawozdanie w sprawie analizy porównawczej wynagrodzeń oraz osób osiągających duże zarobki (2013)		
Sprawozdanie w sprawie wykorzystania świadców		
2 sprawozdania – Sprawozdanie w sprawie oceny ryzyka europejskiego systemu bankowego		
Sprawozdanie w sprawie środków polityki makroostrożnościowej		
Sprawozdanie w sprawie ćwiczenia w zakresie przejrzystości		
Sprawozdanie w sprawie monitorowania dodatkowych instrumentów Tier 1 (AT1) instytucji UE		

Rodzaj produktu	Tytuł
Zalecenia	Zalecenia w sprawie równowagi zasad poufności Zmienione zalecenia w sprawie równowagi zasad poufności
Wzajemne oceny	Wzajemna ocena wytycznych EUNB w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2012/06)
Dokumenty konsultacyjne	Dokument konsultacyjny w sprawie ITS w zakresie procedur, formatów i szablonów do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących wymiany informacji między właściwymi organami a audytorami Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących czynników ryzyka oraz uproszczonych i wzmocnionych środków należytej staranności wobec klienta Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych w zakresie limitów ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych w zakresie nadzoru opartego na analizie ryzyka Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących uproszczonych środków należytej staranności Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących należytej polityki wynagrodzeń Dokument konsultacyjny w sprawie RTS w zakresie kryteriów traktowania preferencyjnego w przypadku transgranicznego wewnątrzgrupowego wsparcia finansowego na mocy LCR Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących zastosowania definicji niewykonania zobowiązania Dokument konsultacyjny w sprawie ITS w zakresie wymiany informacji między właściwymi organami w zakresie znacznych pakietów akcji Dokument konsultacyjny w sprawie ITS w zakresie przyporządkowywania ocen kredytowych zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) w zakresie pozycji sekurytyzacyjnych Dokument konsultacyjny w sprawie RTS w zakresie metodyki metody wewnętrznych ratingów Dokument konsultacyjny w sprawie RTS w zakresie wymogów ostrożnościowych dla centralnych depozytów papierów wartościowych (CSD) Dokument konsultacyjny w sprawie RTS w zakresie wyłączenia korekty wyceny kredytowej niefinansowych odpowiedników z państw nie będącymi członkami UE Dokument konsultacyjny w sprawie RTS w zakresie warunków wymogów kapitałowych dla ekspozycji hipotecznych Dokument konsultacyjny w sprawie RTS w zakresie wag ryzyka dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego Dokument konsultacyjny w sprawie RTS w zakresie technik ograniczania ryzyka dla instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez partnera centralnego (CCP) Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych w zakresie powiadomień paszportowych dla pośredników kredytowych w ramach dyrektywy w sprawie kredytów hipotecznych (MCD) Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących wymogów w zakresie wynagrodzeń dla personelu sprzedaży Dokument konsultacyjny w sprawie RTS w zakresie treści i prezentacji kluczowych informacji dla inwestorów w zakresie detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) Dokument konsultacyjny w sprawie RTS w zakresie rozdziału systemów kart płatniczych i podmiotów przetwarzających transakcje w ramach IFR Dokument konsultacyjny w sprawie RTS w zakresie współpracy i wymiany informacji dotyczących „paszportów” w ramach dyrektywy PSD2 Dokument konsultacyjny w sprawie stopy referencyjnej w ramach dyrektywy MCD Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących sposobu traktowania korekty wyceny kredytowej w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) oraz procesu oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP) Dokument konsultacyjny w sprawie umów o współpracy między systemami gwarancji depozytów Dokument konsultacyjny w sprawie testów warunków skrajnych systemów gwarancji depozytów Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących ujawniania informacji poufnych w ramach dyrektywy BRRD Dokument konsultacyjny w sprawie RTS w zakresie wymogów dotyczących planów reorganizacji działalności Dokument konsultacyjny w sprawie RTS w zakresie szczegółowego rejestru umów finansowych Dokument konsultacyjny w sprawie RTS w zakresie wyceny instrumentów pochodnych w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Dokument konsultacyjny w sprawie ITS w zakresie FINREP z wykorzystaniem IFRS 9 Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących testów warunków skrajnych i nadzorczych testów warunków skrajnych
Dokumenty do dyskusji	Dokument do dyskusji na temat zaproszenia do składania uwag w sprawie MŚP oraz czynnika wspierającego MŚP Projekt dokumentu do dyskusji JC SC CPFI na temat automatyzacji w doradztwie finansowym Dokument do dyskusji na temat przyszłości metody IRB

EUROPEJSKI URZĄD NADZORU BANKOWEGO

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>



Urząd Publikacji

ISBN 978-92-9245-264-3