

EUROPEJSKI URZĄD NADZORU  
BANKOWEGO

**STRESZCZENIE**  
SPRAWOZDANIA ROCZNEGO  
EUNB ZA 2013 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).

Autorzy zdjęć:

Glowimages RF/F1online, s. 3

iStock.com/franckreporter, s. 4

Tom Grill/Corbis, s. 7

European Banking Authority, s. 8

iStock.com/Sagadogo, s. 14

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

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2014

ISBN 978-92-9245-017-5

doi:10.2853/84226

© Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, 2014

Powielanie materiałów dozwolone pod warunkiem podania źródła.

**STRESZCZENIE**  
SPRAWOZDANIA  
ROCZNEGO EUNB  
ZA 2013 R.



# Streszczenie

---

Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), utworzony trzy lata temu w następstwie kryzysu finansowego, nadal odgrywa istotną rolę w przywracaniu publicznego zaufania do systemu bankowego. W 2013 r. EUNB poczynił znaczne postępy w procesie opracowywania zharmonizowanych i wiążących norm ostrożnościowych dla banków, osiągając pozytywne wyniki w promowaniu wspólnego podejścia nadzorczego w sektorze bankowym. Dostarczając przejrzystych i porównywalnych danych na temat systemu bankowego Unii Europejskiej (UE), EUNB przyczynił się do budowania dyscypliny rynkowej i stabilności finansowej w UE.

## Tworzenie jednolitego zbioru przepisów

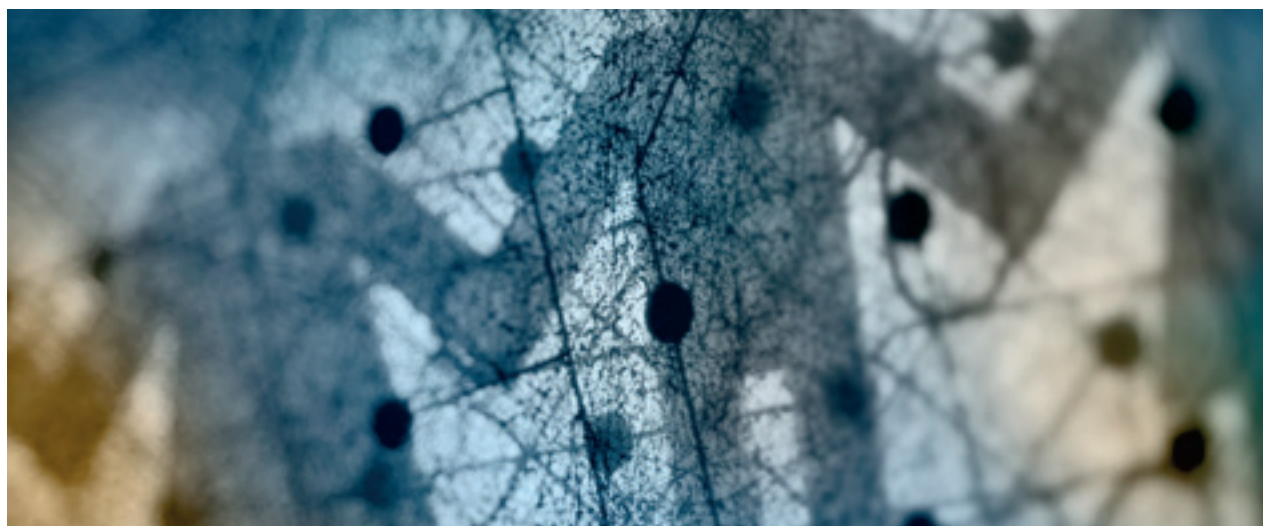
W 2013 r. EUNB kontynuował współtworzenie jednolitego zbioru przepisów, stanowiącego źródło ujednoliconych i zharmonizowanych norm ostrożnościowych dla banków w całej UE. W ciągu ubiegłego roku EUNB został upoważniony do opracowania norm technicznych i doradzania Komisji Europejskiej w wielu kluczowych obszarach, co było związane z wejściem w życie w lipcu 2013 r. nowych przepisów: zmienionej dyrektywy (CRD IV) oraz rozporządzenia (CRR) w sprawie wymogów kapitałowych, które transponują pakiet Bazylea III do ram prawnych UE. EUNB rozpoczął również pracę nad działaniami naprawczymi i restrukturyzacją banków w UE.

## Opracowanie standardów technicznych

EUNB opracował projekty standardów technicznych dotyczących kapitału bankowego, zakładające m.in. wprowadzenie bardziej klarownej definicji kapitału i ujawnianie go przez instytucje finansowe.

Innym kluczowym zadaniem EUNB było wdrożenie wspólnych ram sprawozdawczości dla całej UE. Dla organów nadzoru jednolita sprawozdawczość ma fundamentalne znaczenie w ocenie ryzyka i skutecznym porównywaniu banków. Wspólne ramy sprawozdawczości ułatwią składanie sprawozdań nadzorczych, szczególnie grupom transgranicznym działającym w UE, a także przyczynią się do poprawy infrastruktury informacyjnej banków europejskich. Oczekuje się, że wykonawcze standardy techniczne (ITS) dotyczące sprawozdawczości nadzorczej wejdą w życie w 2014 r.

W CRD IV wprowadzono surowsze zasady polityki wynagrodzeń, co ma zapewnić należyte zarządzanie i stosowanie zasad ostrożności w odniesieniu do ryzyka długoterminowego w sektorze bankowym UE. EUNB poproszono o przygotowanie dwóch projektów regulacyjnych standardów technicznych (RTS); przedłożono je Komisji Europejskiej w 2013 r. Pierwsze RTS służą identyfikacji tych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka ich instytucji. Drugie określają sposób, w jaki instytucje finansowe mogą przyznawać zmienne wynagrodzenie.



EUNB opublikował również sprawozdanie na temat zagregowanych danych dotyczących osób o wysokich zarobkach w sektorze bankowym w latach 2010–2012; tego rodzaju zadanie regularnego gromadzenia danych jest częścią pracy EUNB w zakresie wynagrodzeń w sektorze bankowym UE.

W EUNB prowadzono prace dotyczące ryzyka rynkowego, mające na celu wyjaśnienie niektórych wymogów pakietu CRD IV i opracowano szereg norm technicznych w tym zakresie. Obejmują one postępowanie z ryzykiem związanym z opcjami innego ryzyka niż ryzyko delta i definicję pojęcia „rynku” przy obliczaniu ogólnej pozycji netto w instrumentach kapitałowych zgodnie ze standardowymi zasadami ryzyka rynkowego. To pomoże w konsekwentnym wdrażaniu ram ryzyka rynkowego, w szczególności w odniesieniu do mniejszych banków.

Z EUNB konsultowano się na temat wyceny ostrożnościowej wartości godziwej banków i proponowanych metodologii, które będą zastosowane zarówno przez mniejsze, jak i większe instytucje. W celu regulacji podejścia przeprowadzono ilościowe badanie wpływu (QIS). Ostateczny projekt RTS zostanie przedłożony Komisji Europejskiej na początku 2014 r.

W celu ujednoczenia wymogów kapitałowych w całej Unii EUNB skoncentrował się na ryzyku kredytowym i opracował szereg norm technicznych w tym zakresie. Prace te będą kontynuowane w 2014 r., ponieważ 31 grudnia 2014 r. upływa termin przedłożenia Komisji Europejskiej ponad 20 standardów regulacyjnych.



### Większy nacisk na działania naprawcze i restrukturyzację

W 2013 r. EUNB skoncentrował się na działaniach naprawczych i restrukturyzacji w związku ze zbliżającymi się ku końcowi pracami nad dyrektywą o działaniach naprawczych i restrukturyzacji (BRRD). Wydano zalecenia w sprawie opracowania planów naprawczych i przeprowadzono konsultacje na temat projektów trzech produktów regulacyjnych dotyczących planowania działań naprawczych. Stanowią one podstawę opracowania planu naprawczego w ramach kolegiów organów nadzoru – w wielu przypadkach po raz pierwszy – oraz benchmarkingu służącego identyfikacji najlepszych praktyk w tych planach. Regulacyjne produkty końcowe w zakresie planowania działań naprawczych zostaną przygotowane niedługo po oficjalnej publikacji BRRD w 2014 r., przy czym planuje się również konsultacje na temat innych produktów regulacyjnych w drugiej połowie roku. Praca, jaką EUNB wykona w związku z BRRD, stworzy niezbędne fundamenty wiarygodnej i przejrzystej współpracy oraz konwergencji w zakresie rozwoju strategii restrukturyzacji i planów naprawczych.

### Zasada proporcjonalności

EUNB zależy na tym, by w jednolitym zbiorze przepisów przestrzegano zasady proporcjonalności. Uznaje różnorodność właściwą systemowi bankowemu UE. W tym celu EUNB zorganizował w październiku warsztaty na temat środków proporcjonalności stosowanych do celów regulacyjnych. Zasada proporcjonalności pozostanie podstawowym założeniem działalności EUNB.

### Jednolity zbiór przepisów i narzędzie pytań i odpowiedzi

Aby ułatwić wdrażanie pakietu CRD IV/CRR, EUNB stworzył w 2013 r., we współpracy z Komisją, narzędzie pytań i odpowiedzi. Narzędzie obejmuje interfejs dla krajowych organów nadzoru i instytucji finansowych, ułatwiający zrozumienie zasad i zapewniający, że jednolity zbiór przepisów jest konsekwentnie stosowany.

### Doradztwo techniczne dla Komisji Europejskiej

Pakiet CRD IV zobowiązuje EUNB również do zapewnienia doradztwa technicznego Komisji Europejskiej, która jest odpowiedzialna za przyjmowanie aktów delegowanych. W związku z tym w 2013 r. wymóg pokrycia wpływów netto, w odniesieniu do którego Komisja przy-

gotowuje akt delegowany, był obszarem zainteresowania EUNB o kluczowym znaczeniu. EUNB opublikował raport dotyczący wymogu pokrycia wpływów netto oraz raport definiujący wysokiej jakości aktywa płynne (HQLA), które instytucje muszą posiadać, aby spełniać wymóg pokrycia wpływów netto.

Ponadto w 2013 r. EUNB świadczył na rzecz Komisji usługi doradztwa technicznego w zakresie możliwości wprowadzenia filtru ostrożnościowego w kontekście możliwości postępowania z niezrealizowanymi zyskami z instrumentów mierzonych według wartości godziwej.

W 2013 r. EUNB uczestniczył w sekurytyzacji i obligacjach zabezpieczonych, a w 2014 r. opracuje obszerny raport na temat obligacji zabezpieczonych. EUNB również skoncentrował się na sekurytyzacji, w szczególności w zakresie ostrożnego wdrożenia wymogów dotyczących funduszy własnych, a także wymogu zatrzymania ekspozycji. EUNB pragnie zachęcić uczestników rynku do stworzenia bardziej przejrzystego i jednolitego rynku sekurytyzacji. Oczekuje się, że w 2014 r. EUNB będzie kontynuować działania w tym zakresie w celu budowania bezpiecznego i stabilnego rynku sekurytyzacji.

### Zapewnianie spójności w zakresie nadzoru w całej UE

Promowanie wspólnego podejścia do nadzoru w sektorze bankowym w całej UE jest jednym z priorytetów EUNB. W 2013 r. EUNB realizował działania mające na celu wzmocnienie spójności w zakresie nadzoru, prowadząc działania dotyczące aktywów ważonych ryzykiem, a także wspierając efektywność działania kolegiów organów nadzoru.

#### Działania w zakresie spójności aktywów ważonych ryzykiem

Aby zapewnić konsekwentne stosowanie zasad ostrożnościowych we wszystkich państwach członkowskich Unii, EUNB ocenił zarządzanie wewnętrznym modelowaniem różnych rodzajów ryzyka.

EUNB jest uprawniony do informowania Komisji o sposobach dostosowywania metodologii instytucji finansowych w ramach metody wewnętrznych ratingów (IRB) do konieczności opracowania bardziej porównywalnych wymogów kapitałowych. Znaczne różnice w zakresie sposobu, w jaki nadzorcy potwierdzają modele IRB, mają ogromny wpływ na porównywalność aktywów ważonych ryzykiem w całej UE.

Jest to krok przygotowujący do regularnego stosowania benchmarkingu w UE. W związku z tym w 2013 r. EUNB przeprowadził liczne działania służące przeanalizowaniu kwestii porównywalności i opublikował kilka istotnych badań, w tym odgórne sprawozdanie na temat spójności wymogów kapitałowych IRB, sprawozdanie na temat benchmarkingu w zakresie portfeli o niskim ryzyku braku pokrycia, sprawozdanie w sprawie procykliczności wymogów kapitałowych banków oraz raport na temat zmienności aktywów ważonych ryzykiem w portfelach ryzyka rynkowego.

#### Kolegia organów nadzoru

Kolegia organów nadzoru ustanawia się dla banków mających filie lub duże oddziały w innych państwach członkowskich; mają one niezwykle istotne znaczenie dla skutecznego nadzoru banków transgranicznych. Działania podjęte przez EUNB w 2013 r. przyczyniły się do rozwoju współpracy i podniesienia skuteczności działania kolegiów. W 2013 r. EUNB skoncentrował się na jakości wspólnych ocen ryzyka i decyzji, w których odnotowano poprawę. EUNB będzie ściśle współpracować z jednolitym mechanizmem nadzorczym (SSM) i kolegiami w celu zapewnienia płynnego przejścia, kiedy w 2014 r. SSM przejmie nadzór nad bankami w strefie euro.

W ramach jednolitego zbioru przepisów EUNB opracował również standardy techniczne w zakresie współpracy między krajem pochodzenia a krajem przyjmującym oraz nadzoru nad transgranicznymi grupami bankowymi.

Wspieranie spójności pozostanie priorytetem EUNB w kolejnych latach. Urząd otrzymał zadanie opracowania jednego podręcznika nadzoru służącego promowaniu najlepszych praktyk w procesach i metodologiach nadzoru w całej UE. Choć jego treść nie jest prawnie wiążąca, od właściwych władz krajowych będzie się oczekiwać postępowania zgodnie z treścią podręcznika.

## Zwiększanie przejrzystości i przywracanie zaufania do banków

Gromadząc dane na temat sektora bankowego UE oraz środków służących zwiększeniu przejrzystości, EUNB dąży do przywrócenia zaufania do sektora bankowego. Urząd pragnie zapewnić europejskim bankom zachowanie silnych pozycji kapitałowych i jasną identyfikację zagrożeń i stałości.

### Dostarczanie danych na temat banków w UE

EUNB prowadzi działania na rzecz rozwoju infrastruktury informacyjnej, pozwalające uwzględnić regulacyjne dane sprawozdawcze. Ułatwi to bankom proces sprawozdawczy i umożliwi EUNB gromadzenie danych na temat banków w całej UE.

EUNB ma wyjątkową możliwość spojrzenia na banki w całej UE z perspektywy mikroostrożnościowej. EUNB opracowuje dwa sprawozdania z oceny ryzyka rocznie, w których przeprowadza analizę ryzyka i stałości europejskiego systemu bankowego; są one również uwzględniane w raportach międzysektorowych publikowanych przez Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru (ESA). Ponadto EUNB nadal przekazuje bieżące informacje krajowym organom nadzoru. W 2013 r. EUNB opublikował również swoją tablicę wskaźników ryzyka dotyczącą zmian kluczowych wskaźników ryzyka w 56 bankach całej UE. Umożliwia to identyfikację kluczowych obszarów i trendów w profilach ryzyka poszczególnych banków. Zapewnienie uczestnikom rynku spójnych i porównywalnych danych na temat banków jest niezbędne z punktu widzenia wspierania stabilności i przejrzystości na rynkach finansowych i przywracania zaufania do systemu bankowego w UE.

### Zwiększenie rezerw kapitałowych w celu podniesienia poziomu zaufania

W 2013 r. EUNB wydał zalecenie w sprawie ochrony bankowych kapitałów podstawowych warstwy 1 w trakcie przyjmowania przepisów CRD IV w celu zapewnienia, że banki zachowają nominalną kwotę kapitału, który zbudowały. Jest to kontynuacja zalecenia EUNB w sprawie dokapitalizowania z 2012 r., które zwiększyło pozycję kapitałową banków o ponad 200 mld euro.

W ramach procesu odbudowy zaufania do banków Rada Organów Nadzoru EUNB zwróciła się do właściwych organów krajowych o przeprowadzenie przeglądu jakości aktywów (AQRS) w odniesieniu do klas aktywów uważanych za obciążone wysokim ryzykiem. Towa-

rzyszyła temu publikacja zaleceń mających zapewnić spójność przeglądom jakości aktywów w całej UE w 2014 r., w tym przeglądu jakości aktywów, które będą prowadzone przez nowo powstały jednolity mechanizm nadzorczy.

W 2014 r. EUNB będzie koordynatorem testu warunków skrajnych, który obejmie obszar całej UE, dostarczając właściwym organom krajowym metodologii umożliwiającej im podjęcie rygorystycznej oceny odporności banków w niekorzystnych scenariuszach. Oprócz korzyści płynących z poprawy oceny nadzorczej i działań wspierających odporność systemu bankowego publikacja wyników zwiększy przejrzystość i pomoże rozwiązać wątpliwości dotyczące stanu banków w UE, wzmacniając w ten sposób zaufanie społeczne do systemu bankowego.

### Zwiększenie przejrzystości

W 2013 r. EUNB przekazał do publicznej wiadomości aktualne informacje na temat 64 europejskich banków mających siedziby na całym Europejskim Obszarze Gospodarczym (EOG). Dane opierają się na 730 tys. punktów danych, w tym kapitale, aktywach ważonych ryzykiem i zaangażowaniu w dług państwowy. Celem ujawnienia było promowanie lepszego zrozumienia pozycji kapitałowej i ekspozycji na ryzyko banków UE, co przyczyniło się do wzmocnienia dyscypliny rynkowej i stabilności finansowej.

W ramach działalności służącej propagowaniu przejrzystości i dyscypliny rynkowej EUNB monitorował ujawnianie informacji przez banki w ramach III filaru, wskazywał na najlepsze praktyki i zalecał podejmowanie działań naprawczych. Ponadto EUNB wspierał przejrzystość i ujawnianie informacji dotyczących aktywów ważonych ryzykiem w celu rozwiania wątpliwości dotyczących wiarygodności aktywów ważonych ryzykiem.

### Zwiększenie wiarygodności EURIBOR

EUNB działał w ścisłej współpracy z Europejskim Urzędem Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) w zakresie możliwości manipulacji stopą EURIBOR. Aby zwiększyć wiarygodność EURIBOR, EUNB wydał w 2013 r. zalecenia służące harmonizacji praktyk nadzorczych w odniesieniu do dozoru procesu ustalania stopy EURIBOR.



## Ochrona konsumentów i monitorowanie innowacji finansowych

EUNB odgrywa kluczową rolę, zapewniając konsumentom ochronę przez promowanie przejrzystości, prostoty i uczciwości na rynku produktów finansowych, ze szczególnym naciskiem na kredyty hipoteczne, pożyczki, produkty oszczędnościowe, karty kredytowe i debetowe, rachunki bieżące oraz usługi płatnicze. EUNB monitoruje także istniejące i nowe formy działalności finansowej z myślą o propagowaniu bezpieczeństwa i stabilności rynków.

### Ochrona konsumentów

EUNB prowadził szeroko zakrojone działania w zakresie kredytów hipotecznych, publikując między innymi „Opinię na temat dobrych praktyk w zakresie odpowiedzialnego udzielania kredytów hipotecznych” i „Opinię na temat dobrych praktyk w zakresie podejścia do kredytobiorców hipotecznych mających trudności z płatnościami”. Ponadto EUNB opracował i przeprowadził konsultacje w zakresie pierwszych regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ochrony konsumentów przez ustalenie minimalnej kwoty ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu działalności zawodowej pośredników kredytowych zajmujących się kredytami hipotecznymi.

Co więcej, EUNB opublikował swoje roczne sprawozdanie na temat tendencji konsumencjskich, który pomoże określić priorytety Urzędu na 2014 r. W sprawozdaniu wskazano na następujące obszary istotne dla konsumentów:

- przejrzystość a opłaty konsumpcyjne,
- zakres nieuczciwej sprzedaży produktów finansowych,
- kredyty walutowe, ubezpieczenia ochrony płatności i produkty złożone,
- bezpieczeństwo technologii wykorzystywanych w usługach bankowych,
- nowe formy pozyskiwania funduszy: np. finansowanie społecznościowe.

W 2013 r. trzy europejskie urzędy nadzoru wspólnie przygotowały jeden zestaw wymogów w zakresie obsługi reklamacji składanych przez konsumentów korzystających z produktów i usług finansowych w trzech sektorach:



bankowości, inwestycjach i ubezpieczeniach. Urzędy opublikowały również wspólne stanowisko w sprawie procesów nadzoru i zarządzania w odniesieniu do wytwarzania produktów finansowych. W 2014 r. EUNB zamierza kontynuować działania w tym zakresie i opracować bardziej szczegółowe wymagania dotyczące konkretnych produktów bankowych, takich jak kredyty hipoteczne, kredyty indywidualne i karty kredytowe.

### Monitorowanie innowacji finansowych

W ramach analiz innowacji finansowych z punktu widzenia ochrony konsumentów EUNB wydał opinię w sprawie dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem funduszy inwestycyjnych typu ETF (*exchange-traded funds*), aby przyczynić się do zapewnienia, że instytucje finansowe odpowiednio zarządzają potencjalnym ryzykiem związanym z funduszami typu ETF. EUNB opublikował również ostrzeżenie dla konsumentów dotyczące zagrożeń związanych z inwestowaniem w wirtualne waluty, takie jak *bitcoin*. Był to wyrazisty sygnał ze strony EUNB, który w porę uświadomił konsumentom, że waluty wirtualne nie podlegają na razie żadnym regulacjom oraz że wiąże się z nimi jako środkiem płatniczym poważne ryzyko. Kolejnym krokiem będzie zbadanie, czy waluty wirtualne mogą i powinny stać się przedmiotem regulacji prawnych.



## Analiza i koordynacja polityki

### Gwarantowanie jakości produktów EUNB

Nadzór regulacyjny i wszystkie produkty opracowane przez EUNB (w tym standardy techniczne, wytyczne, opinie i zalecenia) są przedmiotem dokładnej oceny wewnętrznej. W EUNB działa oddzielna jednostka horyzontalna, która udziela porad prawnych i wskazówek, zapewniając, że wydawane decyzje oparte są na analizach danych wysokiej jakości i że oceny wpływu są należycie przeprowadzane.

EUNB przeprowadza konsultacje i wymianę informacji z zainteresowanymi stronami podczas przygotowywania produktów regulacyjnych i nadzorczych. Zazwyczaj opracowuje się oficjalny dokument konsultacyjny, na który uczestnicy rynku mogą odpowiedzieć w formie pisemnej. Ponadto EUNB organizuje wystąpienia publiczne w odniesieniu do wszystkich produktów regulacyjnych. Prowadzi systematycznie konsultacje z Bankową Grupą Interesariuszy, aby uwzględnić w swoich pracach perspektywę uczestników rynku, sektora bankowego, organizacji konsumenckich, użytkowników produktów finansowych i naukowców.

Prace jednostki horyzontalnej obejmują również koordynację sektorowych i międzysektorowych

działań szkoleniowych w zakresie nadzoru, skierowanych do właściwych organów krajowych. W ramach działań prowadzonych przez EUNB w celu stworzenia wspólnej kultury nadzoru w 2013 r. zorganizowano 12 sektorowych i 19 międzysektorowych szkoleń, służących upowszechnianiu dobrych praktyk nadzorczych w UE.

Innym kluczowym elementem działalności EUNB jest przeprowadzanie wzajemnych ocen przez właściwe organy krajowe, w takich dziedzinach, jak wystarczalność zasobów organów krajowych, praktyki zarządzania, spójność wdrażania prawa UE, praktyki nadzoru oraz identyfikacja najlepszych praktyk. W 2013 r. EUNB zorganizował i przeprowadził wzajemną ocenę w odniesieniu do przestrzegania przez właściwe organy krajowe konkretnych wytycznych EUNB dotyczących testu warunków skrajnych.

### Współpraca z krajami spoza UE

EUNB utrzymuje regularne kontakty z organami regulacyjnymi i nadzorczymi państw trzecich, ośrodkami analitycznymi oraz międzynarodowymi organami ustanawiającymi standardy finansowe. Ponadto przedstawiciele EUNB regularnie uczestniczą w dialogu dotyczącym regulacji rynków finansowych, między innymi z Rosją, Japonią i ze Stanami Zjednoczonymi.

EUNB współpracuje z kilkoma organami instytucjonalnymi, takimi jak Komitet ds. Nadzoru Bankowego (BCBS) oraz Rada Stabilności Finansowej (FSB), a także utrzymuje regularne kontakty z Międzynarodowym Funduszem Walutowym (MFW).

### Wspólny komitet

Trzy europejskie urzędy nadzoru koordynują swoje działania, szczególnie w kwestiach międzysektorowych. W 2013 r. wspólny komitet koncentruje się na ochronie konsumentów, ponadsektorowym monitorowaniu ryzyka i przeglądzie Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego (ESFS).

## Działalność operacyjna

### Zarządzanie finansami

W 2013 r. EUNB wdrożył szereg usprawnień w celu zapewnienia sprawniejszego zarządzania i lepszej kontroli środków finansowych, co służy usprawnieniu wykonania budżetu. Sukces działań EUNB w zakresie zarządzania finansowego został potwierdzony szeregiem audytów przeprowadzonych w 2013 r. Nie wykazały one poważnych problemów, odzwierciedlając sumienne przestrzeganie poprzednich zaleceń i ciągłe doskonalenie procesów w EUNB. Wykonanie budżetu (całość nakładów / całość budżetu) w 2013 r. sięgnęło poziomu 90%, co stanowiło poprawę w stosunku do poprzedniego roku.

### Nasze kadry

Po zatrudnieniu 25 pracowników na czas określony i 10 oddelegowanych ekspertów krajowych całkowita liczba pracowników sięgnęła 124 pod koniec 2013 r., zapewniając geograficzne zróżnicowanie i równowagę płci personelu, co ma kluczowe znaczenie dla struktury EUNB.

### Komunikacja

Prowadzone przez EUNB działania związane z prasą i komunikacją zapewniają mediom i zainteresowanym stronom łatwy dostęp do informacji w odpowiednim czasie, przyczyniając się tym samym do podnoszenia społecznej świadomości i rozumienia roli, celów i działalności EUNB, jak również wspierania interakcji pomiędzy wszystkimi zainteresowanymi stronami. Kluczowym osiągnięciem było uruchomienie w czerwcu nowej strony internetowej, charakteryzującej się bardziej przyjazną dla użytkownika nawigacją i zapewniającą łatwiejszy dostęp do informacji i podstawowych zasobów. Na stronie zamieszczono również nowe i przekształcone sekcje dotyczące działań regulacyjnych EUNB, jednolitego zbioru przepi-

sów, narzędzie pytań i odpowiedzi oraz kącik konsumenta.

### Technologia informacyjna

W 2013 r. pomyślnie zakończono realizację ważnego projektu w zakresie usług infrastruktury informacyjnej, który stał się podstawą obecnych i przyszłych usług informatycznych.

Poczyniono znaczne wysiłki związane z realizacją szeregu projektów zgodnie z obowiązującą strategią informacyjną, obejmujące:

- publikację finansowych i wspólnych ram regulacyjnych w celu poprawy porównywalności informacji i ujednoczenia standardów w UE,
- stworzenie rejestru instytucji kredytowych działającego niemal w czasie rzeczywistym,
- doskonalenie i prowadzenie platformy technicznej służącej gromadzeniu informacji dotyczących nadzoru.

### Standardy kontroli wewnętrznej

Nastąpił widoczny postęp w zakresie wdrażania standardów kontroli wewnętrznej. Przedstawiciele Stuzby Audytu Wewnętrznej (IAS) Komisji Europejskiej odwiedzili EUNB na początku roku i stwierdzili znaczny postęp we wdrażaniu standardów kontroli wewnętrznej. EUNB opracował plan działania dotyczący obszarów, w stosunku do których wydano zalecenia.



# Główne wydarzenia i najważniejsze dane liczbowe 2013

## STYCZEŃ

ESMA i EUNB podejmują działania w celu wzmocnienia stopy EURIBOR i przetestowania procesów jej ustalania

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie procesów ustalania wartości odniesienia w UE

EUNB zaleca, aby główne transgraniczne grupy bankowe w UE opracowały plany naprawcze

EUNB publikuje raport z oceny ryzyka w odniesieniu do systemu bankowego w UE (styczeń 2013)

## LUTY

EUNB publikuje dokument do dyskusji w sprawie depozytów detalicznych podlegających wyższym odpływom do celów sprawozdawczości w zakresie płynności zgodnie z treścią CRR

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie procesu definiowania wysoce płynnych aktywów we wskaźniku pokrycia wpływów netto

Sprawozdanie okresowe EUNB na temat spójności aktywów ważonych ryzykiem w portfelu niehandlowym

ESMA i EUNB ostrzegają inwestorów przed kontraktami na transakcje różnicowe

## MARZEC

EUNB publikuje opinię w sprawie dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem w inwestycjach typu ETF

Europejskie urzędy nadzoru publikują wspólny list do Komisji Europejskiej w sprawie ram prawnych dla analiz porównawczych

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych dla planów naprawczych

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych w zakresie istotności rozszerzenia i zmian wewnętrznego podejścia do ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego

EUNB publikuje zaktualizowane dane dotyczące rejestru instytucji kredytowych

EUNB publikuje zaktualizowane dane dotyczące projektów wykonawczych standardów technicznych w zakresie wymogów sprawozdawczości nadzorczej

EUNB publikuje raport w sprawie trendów konsumenckich

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie modelu punktów danych związanych z projektami wykonawczych standardów technicznych w zakresie wymogów sprawozdawczości nadzorczej dotyczących wskaźników dźwigni

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie modelu punktów danych związanych z projektami wykonawczych standardów technicznych w zakresie wymogów sprawozdawczości nadzorczej dotyczących wskaźników pokrycia wpływów netto i stabilnego finansowania

EUNB publikuje wyniki monitoringu pakietu Bazylea III na dzień 30 czerwca 2012 r.

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie raportowania obciążeń aktywów

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych w zakresie sprawozdawczości nadzorczej dotyczącej udzielania zwłoki i ekspozycji niepracujących

## KWIECIEŃ

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru (ESA) wzywa do podjęcia działań w zakresie ryzyka międzysektorowego

## MAJ

EUNB zaleca, by organy nadzoru przeprowadziły ocenę jakości aktywów i ustaliły harmonogram kolejnego testu warunków skrajnych

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie określenia ogólnego ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów w przypadku transakcji dotyczących aktywów bazowych

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych w zakresie wymogów ostrożnościowych dla poszczególnych instytucji

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie oceny planu naprawczego

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych określających zakres scenariuszy do wykorzystania w planach naprawczych

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych w zakresie definicji osób podejmujących obciążone ryzykiem decyzje dotyczące wynagrodzenia

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie zgłoszeń paszportów

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie zasad zatrzymania w odniesieniu do sekurytyzacji

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie definicji „rynku” i ryzyka opcji zgodnie ze standardowym podejściem do ryzyka rynkowego

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektu wytycznych dotyczących środków kapitałowych w kredytach walutowych

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie płynności

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie funduszy własnych (część III)

## CZERWIEC

ESMA i EUNB publikują ostateczne zasady benchmarkingu

EUNB uruchamia swoją nową stronę internetową

EUNB publikuje dobre praktyki w zakresie odpowiedzialnego udzielania kredytów hipotecznych i postępowania z kredytobiorcami mającymi trudności z płatnościami

EUNB publikuje sprawozdanie roczne za 2012 r.

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych w zakresie ściśle skorelowanych ze sobą walut i indeksów o odpowiednim poziomie zróżnicowania

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektu wytycznych dotyczących technicznych aspektów zarządzania ryzykiem zmian stóp procentowych w działalności niehandlowej (IRRBB)

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru organizuje pierwszy Dzień Ochrony Konsumentów

## LIPIEC

EUNB mianuje nowego zastępcę przewodniczącego i członków Zarządu

EUNB wprowadza narzędzie pytań i odpowiedzi do nowego jednolitego zbioru przepisów

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych w zakresie ryzyka aktualizacji wyceny kredytowej

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie wymiany informacji pomiędzy właściwymi organami w kraju pochodzenia i w kraju przyjmującym

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektu wykonawczych standardów technicznych w zakresie ujawnienia nadzorczego

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych w zakresie ostrożnej wyceny

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych w zakresie kapitału hipotetycznego kontrahenta centralnego

EUNB przedstawia dane dotyczące osób o wysokich zarobkach w bankach UE

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących firmy inwestycyjne

EUNB publikuje raport na temat zagrożeń i stabilności sektora bankowego UE (czerwiec 2013)

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych w zakresie ściślej zbieżności obligacji zabezpieczonych

EUNB publikuje zalecenie w sprawie ochrony kapitału

EUNB przeprowadza badanie wpływu (QIS) w zakresie ostrożnej wyceny

EUNB publikuje pierwszy końcowy projekt standardów technicznych w zakresie funduszy własnych i korekty ryzyka kredytowego

EUNB publikuje ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych w zakresie wymogów sprawozdawczości nadzorczej

Europejskie urzędy nadzoru ogłaszają projekty regulacyjnych standardów technicznych w zakresie konsekwentnej realizacji metod obliczeniowych w ramach konglomeratów finansowych

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie szczególnego zagrożenia instrumentów dłużnych w portfelu handlowym

## SIERPIEŃ

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektu wytycznych dotyczących depozytów detalicznych podlegających innym odpływom dla celów raportowania o płynności

EUNB rozpoczyna debatę na temat postępowania z niezrealizowanymi zyskami wycenianymi zgodnie z wartością godziwą

EUNB publikuje swoje drugie sprawozdanie okresowe na temat spójności aktywów ważonych ryzykiem w portfelu bankowym banków UE

**WRZESIEŃ**

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie metod identyfikacji lokalizacji geograficznej zaangażowania kredytowego

Europejskie urzędy nadzoru zwracają uwagę na ryzyko międzysektorowe

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektu taksonomii XBRL w sprawozdawczości wtórnej

EUNB publikuje wyniki monitoringu pakietu Bazylea III na koniec 2012 r.

EUNB publikuje ostateczne projekty regulacyjnych standardów technicznych w zakresie ścisłej zbieżności obligacji zabezpieczonych

**PAŹDZIERNIK**

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru publikuje program prac na 2014 r.

EUNB publikuje program prac na 2014 r.

EUNB publikuje sprawozdanie końcowe na temat swojej Bankowej Grupy Interesariuszy

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru publikuje listę konglomeratów finansowych

EUNB publikuje ostateczne projekty wykonawczych standardów technicznych w zakresie kredytów zagrożonych i wymogów sprawozdawczych dotyczących udzielania zwłoki

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych związanych z wymogami pokrycia płynności

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektu wytycznych dotyczących stopy dyskontowej wynagrodzenia zmiennego

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych w zakresie ujawniania w odniesieniu do wskaźnika dźwigni

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie stosowania identyfikatora podmiotu prawnego (LEI)

EUNB publikuje tablicę wskaźników ryzyka w sektorze bankowym UE

EUNB publikuje ostateczne projekty wykonawczych standardów technicznych w zakresie obciążenia aktywów

**LISTOPAD**

ESMA i EUNB prowadzą konsultacje w sprawie wytycznych w zakresie rozpatrywania skarg w sektorze inwestycyjnym i bankowym

Europejskie urzędy nadzoru prowadzą konsultacje w sprawie rezygnacji z mechanicznego odwoływania się do ratingów kredytowych

EUNB publikuje wzajemną ocenę wdrażania wytycznych dotyczących testów warunków skrajnych

EUNB publikuje odpowiedź na raport Philippe'a Maystadta pt. „Czy normy MSSF powinny być bardziej europejskie?”

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie funduszy własnych

Europejskie urzędy nadzoru publikują wspólne stanowisko dotyczące procesów nadzoru i zarządzania produktem

EUNB przedstawia dane dotyczące osób o wysokich zarobkach w bankach UE w 2012 r.

**GRUDZIEŃ**

EUNB publikuje taksonomię XBRL w zakresie przekazywania sprawozdań dotyczących nadzoru przez właściwe organy regulacyjne

EUNB publikuje ostateczne projekty regulacyjnych standardów technicznych w sprawie warunków oceny istotności rozszerzeń i wymian wewnętrznego podejścia do ryzyka kredytowego i operacyjnego

EUNB publikuje ostateczne projekty regulacyjnych standardów technicznych w zakresie określenia ogólnego ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów w przypadku transakcji dotyczących aktywów bazowych

EUNB publikuje wytyczne dotyczące depozytów detalicznych podlegających różnym wpływom dla celów raportowania o płynności

EUNB publikuje sprawozdanie uzupełniające dotyczące przejrzystości banków w ich sprawozdaniach z 2012 r.

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie metodologii systemowo ważnych instytucji globalnych

EUNB ostrzega konsumentów przed walutami wirtualnymi

EUNB przyjmuje definicję „określonego personelu” na potrzeby wynagrodzeń

EUNB publikuje ostateczne projekty regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie zgłoszeń paszportów

EUNB publikuje ostateczne projekty regulacyjnych standardów technicznych dotyczących funduszy własnych

EUNB publikuje ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych dotyczących wspólnych decyzji w sprawie wymogów ostrożnościowych dla poszczególnych instytucji

EUNB publikuje ostateczne projekty regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych dotyczących wymiany informacji na temat właściwych władz krajowych i władz kraju przyjmującego

EUNB publikuje wyniki za 2013 r. działań w zakresie przejrzystości w całej UE

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie transferu istotnej części ryzyka kredytowego w odniesieniu do transakcji sekurytyzacyjnych

---

EUNB publikuje ostateczne projekty regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie zasad zatrzymania w odniesieniu do sekurytyzacji

---

EUNB publikuje ostateczne projekty regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie ryzyka rynkowego

---

EUNB publikuje raporty na temat porównywalności aktywów ważonych ryzykiem i procykliczności

---

EUNB publikuje ostateczne projekty wykonawczych standardów technicznych w sprawie wskaźników monitorowania dodatkowej płynności

---

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie minimalnej kwoty ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu działalności zawodowej pośredników kredytowych zajmujących się kredytami hipotecznymi

---

EUNB rozpoczyna debatę na temat metodologii oceny płynności i ryzyka finansowania w ramach przeglądu nadzorczego

---

EUNB publikuje ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych dotyczący raportowania hipotetycznego kapitału kontrahenta centralnego (CCP)

---

EUNB publikuje ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych w sprawie ujawnienia nadzorczego

---

EUNB publikuje porady techniczne w sprawie sposobów wykorzystania niezrealizowanych zysków

---

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie zharmonizowanych definicji i szablonów planów finansowania instytucji kredytowych

---

EUNB publikuje raport na temat zagrożeń i słabości sektora bankowego w UE

---

EUNB publikuje ostateczne projekty regulacyjnych standardów technicznych w zakresie metod identyfikacji lokalizacji geograficznej zaangażowania kredytowego

---

EUNB przeprowadza konsultacje w sprawie ujawnienia obciążonych i nieobciążonych aktywów

---

EUNB publikuje raporty na temat płynności

---

EUNB publikuje ostateczne wytyczne w sprawie środków kapitałowych dotyczących kredytów w walutach obcych udzielanych kredytobiorcom niezabezpieczonym w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP)

---

EUNB publikuje ostateczne projekty regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ryzyka rynkowego i ryzyka korekty wyceny kredytowej

---





## 2013 w liczbach

Konsultacje publiczne	56
Wysłuchania publiczne	34
Ostateczne projekty regulacyjnych standardów technicznych przedłożone Komisji Europejskiej	36
Ostateczne projekty wykonawczych standardów technicznych przedłożone Komisji Europejskiej	21
Opublikowane ostateczne wytyczne	2
Zalecenia wydane właściwym organom krajowym	4
Opinie skierowane do Parlamentu, Rady i Komisji	6
Porady techniczne udzielone Komisji	1
Komentarze dotyczące rachunkowości przekazane Radzie Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR)	4
Komentarze dotyczące audytu przekazane Radzie Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB)	2
Przeprowadzone wzajemne oceny	1
Posiedzenia Rady Organów Nadzoru	10
Posiedzenia Zarządu	7
Posiedzenia Bankowej Grupy Interesariuszy	7



## Główne dane dotyczące regulacji

Temat	Dokumenty regulacyjne
Przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy	Sprawozdanie Wspólnego Komitetu w sprawie opartego na ryzyku nadzoru nad praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu
Monitoring pakietu Bazylea III	Raport na temat monitoringu pakietu Bazylea III – Wyniki w oparciu o dane na dzień 30 czerwca 2012 r. Raport na temat monitoringu pakietu Bazylea III – Wyniki w oparciu o dane na dzień 31 grudnia 2012 r.
Ustalanie punktów odniesienia	Konsultacje w sprawie zasad ustalania punktów odniesienia w UE Zalecenia dotyczące nadzoru działań związanych z udziałem banków w panelu EURIBOR Zasady ESMA i EUNB dotyczące procesu ustalania punktów odniesienia w UE
Kolegium organów nadzoru	Konsultacje w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych dotyczące wymogów ostrożnościowych dla poszczególnych instytucji Ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych w zakresie wspólnych decyzji w sprawie wymogów ostrożnościowych dla poszczególnych instytucji
Ochrona konsumentów i innowacje finansowe	Konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów wykonawczych w zakresie minimalnej kwoty ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu działalności zawodowej pośredników kredytowych zajmujących się kredytami hipotecznymi Prowadzone przez ESMA i EUNB konsultacje w sprawie wytycznych w zakresie rozpatrywania skarg w sektorze inwestycyjnym i bankowym Opinia w sprawie dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem w inwestycjach typu ETF Opinia na temat dobrych praktyk w zakresie postępowania z kredytobiorcami mającymi trudności z płatnościami Opinia na temat dobrych praktyk w zakresie odpowiedzialnego udzielania kredytów hipotecznych Zasady Europejskiego Urzędu Nadzoru w zakresie procesów nadzoru i zarządzania produktem Ostrzeżenie inwestorów przed kontraktami na transakcje różnicowe Ostrzeżenie przed walutami wirtualnymi Raport w sprawie trendów konsumenckich – Problemy nadzoru w zakresie ochrony konsumentów w latach 2012–2013
Ryzyko kredytowe	Konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie ryzyka aktualizacji wyceny kredytowej Konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie metod identyfikacji lokalizacji geograficznej zaangażowania kredytowego Konsultacje EUNB, EIOPA i ESMA w sprawie rezygnacji z mechanicznego odwoływania się do ratingów kredytowych Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych dotyczących obliczania korekty ryzyka kredytowego Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych w zakresie metod identyfikacji lokalizacji geograficznej zaangażowania kredytowego
Analiza kapitałowa banków w skali całej UE	Zalecenie w sprawie ochrony kapitału Zalecenia w sprawie ocen jakości aktywów
Konglomeraty finansowe	Ostateczne projekty regulacyjnych standardów technicznych w sprawie konsekwentnej realizacji metod obliczeniowych służących określeniu ilości niezbędnego kapitału na poziomie konglomeratów finansowych
Duże ekspozycje	Konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie określenia ogólnego ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów w przypadku transakcji dotyczących aktywów bazowych Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych w zakresie określenia ogólnego ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów w przypadku transakcji dotyczących aktywów bazowych

Temat	Dokumenty regulacyjne
Ryzyko utraty płynności	Konsultacje w sprawie projektu wytycznych dotyczących depozytów detalicznych podlegających różnym wypływom dla celów raportowania o płynności
	Konsultacje w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych w zakresie waluty o bardzo wąskiej definicji kwalifikowalności banków centralnych
	Konsultacje w sprawie projektu wykonawczych standardów technicznych w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności
	Konsultacje w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych w zakresie walut, w przypadku których uzasadniony popyt na aktywa płynne przekracza ich dostępność
	Konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie dodatkowej utraty płynności
	Konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie odstępstw wobec kwalifikujących się walut
	Konsultacje w sprawie zharmonizowanych definicji i szablonów planów finansowania instytucji kredytowych
	Konsultacje w sprawie procesu definiowania wysoce płynnych aktywów we wskaźniku pokrycia wpływów netto
	Dokument do dyskusji w sprawie depozytów detalicznych podlegających wyższemu odpływowi dla celów raportowania o płynności zgodnie z treścią CRR
	Ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności
	Ostateczne wytyczne dotyczące depozytów detalicznych podlegających różnym odpływom dla celów raportowania o płynności
	Sprawozdanie na temat właściwych i ujednoliconych definicji wyjątkowo wysokiej jakości aktywów płynnych i wysokiej jakości aktywów płynnych oraz wymogów operacyjnych wobec aktywów płynnych
	Sprawozdanie na temat oceny wpływu środków wspierania płynności
Infrastruktura rynkowa	Konsultacje w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych w zakresie kapitału hipotetycznego kontrahenta centralnego
	Ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych w zakresie sprawozdawczości dotyczącej hipotetycznego kapitału kontrahenta centralnego (CCP)
Ryzyko rynkowe	Konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie definicji rynku
	Konsultacje w sprawie projektu regulacyjnego standardów technicznych dotyczących ryzyka związanego z opcjami innego niż ryzyko delta w ramach standardowego podejścia do ryzyka rynkowego
	Konsultacje w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych w zakresie ściśle skorelowanych ze sobą walut
	Konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych w zakresie definiowania progów istotności poszczególnych rodzajów ryzyka w portfelu handlowym
	Konsultacje w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych w zakresie indeksów o odpowiednim poziomie zróżnicowania
	Konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych w zakresie ostrożnej wyceny
	Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych w zakresie definicji rynku
	Ostateczny projekt regulacyjny standardów technicznych dotyczących ryzyka związanego z opcjami innego niż ryzyko delta w ramach standardowego podejścia do ryzyka rynkowego
	Ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych w zakresie ściśle skorelowanych ze sobą walut
	Ostateczny projekt regulacyjny standardów technicznych w zakresie definiowania progów istotności poszczególnych rodzajów ryzyka w portfelu handlowym
	Ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych w zakresie indeksów o odpowiednim poziomie zróżnicowania

Temat	Dokumenty regulacyjne
Zatwierdzenie modelu	<p>Konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w sprawie warunków oceny istotności rozszerzeń i zmian wewnętrznego podejścia do ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego</p> <hr/> <p>Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych w sprawie warunków oceny istotności rozszerzeń i zmian podejścia do ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego</p>
Inne tematy	<p>Konsultacje w sprawie projektu wykonawczych standardów technicznych w zakresie formatu, struktury, treści i daty publikacji informacji nadzorczych ujawnianych przez właściwe organy</p> <hr/> <p>Ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych w zakresie formatu, struktury, treści i daty publikacji informacji nadzorczych ujawnianych przez właściwe organy</p>
Fundusze własne	<p>Konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących firmy inwestycyjne</p> <hr/> <p>Konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie funduszy własnych (część 3)</p> <hr/> <p>Konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych w zakresie funduszy własnych (część 4)</p> <hr/> <p>Konsultacje w sprawie metodologii systemowo ważnych instytucji globalnych (G-SIIs)</p> <hr/> <p>Dokument do dyskusji dotyczący porad technicznych skierowanych do Komisji na temat postępowania z niezrealizowanymi zyskami wycenianymi zgodnie z wartością godziwą</p> <hr/> <p>Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych w zakresie ujawnienia funduszy własnych</p> <hr/> <p>Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych w zakresie funduszy własnych (część 1)</p> <hr/> <p>Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych w zakresie funduszy własnych (część 2)</p> <hr/> <p>Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych w zakresie funduszy własnych (część 3)</p> <hr/> <p>Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych w zakresie funduszy własnych będących w sprzedaży</p> <hr/> <p>Porady techniczne skierowane do Komisji na temat postępowania z niezrealizowanymi zyskami wycenianymi zgodnie z wartością godziwą</p>
Paszportyzacja i nadzór nad oddziałami	<p>Konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie zgłoszeń paszportów</p> <hr/> <p>Konsultacje w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie wymiany informacji</p> <hr/> <p>Ostateczne projekty regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie zgłoszeń paszportów</p> <hr/> <p>Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie wymiany informacji</p>
Naprawa i restrukturyzacja	<p>Konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych dotyczących treści planów naprawczych</p> <hr/> <p>Konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych dotyczących oceny planów naprawczych</p> <hr/> <p>Konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych określających zakres scenariuszy do wykorzystania w planach naprawczych</p>
Wynagrodzenia	<p>Konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych w zakresie definicji osób podejmujących obciążone ryzykiem decyzje dotyczące wynagrodzenia</p> <hr/> <p>Konsultacje w sprawie projektu wytycznych dotyczących stopy dyskontowej wynagrodzenia zmiennego</p> <hr/> <p>Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie definicji osób podejmujących obciążone ryzykiem decyzje dotyczące wynagrodzenia</p> <hr/> <p>Raport dotyczący osób o wysokich zarobkach (dane z lat 2010 i 2011)</p> <hr/> <p>Raport dotyczący osób o wysokich zarobkach (dane z 2012 r.)</p>

Temat	Dokumenty regulacyjne
Aktywa ważne ryzykiem	Sprawozdanie okresowe z przeglądu EUNB na temat spójności aktywów ważonych ryzykiem w portfelu bankowym banków UE
	Sprawozdanie okresowe z zaktualizowanego przeglądu EUNB na temat spójności aktywów ważonych ryzykiem w portfelu bankowym banków UE
	Trzeci raport okresowy na temat spójności aktywów ważonych ryzykiem – MŚP i mieszkaniowe kredyty hipoteczne
	Sprawozdanie podsumowujące na temat porównywalności procykliczności metody wewnętrznych ratingów
	Sprawozdanie na temat zmienności rynku aktywów ważonych ryzykiem
	Sprawozdanie na temat procykliczności wymogów kapitałowych w metodzie wewnętrznych ratingów
	Sprawozdanie na temat porównywalności zasad i praktyk nadzorczych
Sekurytyzacja i obligacje zabezpieczone	Konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych w zakresie ścisłej zbieżności obligacji zabezpieczonych
	Konsultacje w sprawie projektu regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie zasad zatrzymania w odniesieniu do sekurytyzacji
	Konsultacje w sprawie projektu wytycznych dotyczących transferu istotnej części ryzyka kredytowego w odniesieniu do transakcji sekurytyzacyjnych
	Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych w zakresie ścisłej zbieżności obligacji zabezpieczonych
	Ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych w zakresie utrzymania interesu gospodarczego netto i innych wymogów związanych z ekspozycją na przeniesione ryzyko kredytowe
	Ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych w zakresie konwergencji praktyk nadzorczych w odniesieniu do wprowadzenia dodatkowych wag ryzyka
Sprawozdawczość nadzorczą	Konsultacje w sprawie modelu punktów danych związanych z projektami wykonawczych standardów technicznych dotyczących wymogów sprawozdawczości nadzorczej dotyczących wskaźników dźwigni
	Konsultacje w sprawie modelu punktów danych związanych z projektami wykonawczych standardów technicznych dotyczących wymogów sprawozdawczości nadzorczej dotyczących wskaźników pokrycia wpływów netto i stabilnego finansowania
	Konsultacje w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych w zakresie raportowania obciążeń aktywów
	Konsultacje w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych w zakresie kredytów zagrożonych i wymogów sprawozdawczych dotyczących udzielania zwłoki
	Konsultacje w sprawie projektu taksonomii XBRL w sprawozdawczości wtórnej
	Konsultacje w sprawie stosowania identyfikatora podmiotu prawnego (LEI)
	Ostateczne projekty wykonawczych standardów technicznych w zakresie wymogów raportowania nadzorczego
	Ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych w zakresie kredytów zagrożonych i wymogów sprawozdawczych dotyczących udzielania zwłoki
	Ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych w zakresie obciążenia aktywów
	Proces przeglądu i oceny nadzorczej (SREP) i II filar
Konsultacje w sprawie projektu wytycznych dotyczących technicznych aspektów zarządzania ryzykiem zmian stóp procentowych w działalności niehandlowej (IRRBB)	
Dokument do dyskusji dotyczący projektu wytycznych w sprawie procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP) i II filaru	
Ostateczne wytyczne w sprawie środków kapitałowych dla kredytów walutowych dla kredytobiorców niezabezpieczonych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP)	
Przejrzystość i III filar	Konsultacje w sprawie projektu wytycznych dotyczących ujawnienia obciążonych i nieobciążonych aktywów
	Sprawozdanie uzupełniające dotyczące przejrzystości banków w ich sprawozdaniach z 2012 r. w ramach III filaru

## Produkty regulacyjne EUNB

### STANDARDY TECHNICZNE

EUNB sporządza projekty standardów technicznych po otrzymaniu mandatu od instytucji europejskich na podstawie dyrektywy lub rozporządzenia (tzw. teksty poziomu 1). Normy te mają charakter techniczny, a ich treść jest ograniczona mandatem określonym w podstawowym akcie prawnym. Standardy techniczne stanowią jeden z elementów jednolitego zbioru przepisów dla banków w UE.

Projekty standardów technicznych są oficjalnie przyjmowane przez Komisję Europejską w ciągu trzech miesięcy – chyba że zostaną uznane za nieproporcjonalne i niezgodne z prawem wspólnotowym. Parlament Europejski i Rada mają prawo do kontroli niektórych rodzajów norm technicznych, zwanych regulacyjnymi standardami technicznymi. Po opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym standardy stają się prawnie wiążące i są stosowane bezpośrednio we wszystkich państwach członkowskich.

### WYTYCZNE I ZALECENIA

Są one wydawane w celu ustanowienia spójnych, efektywnych i skutecznych praktyk nadzorczych oraz zapewnienia jednolitego stosowania prawa UE.

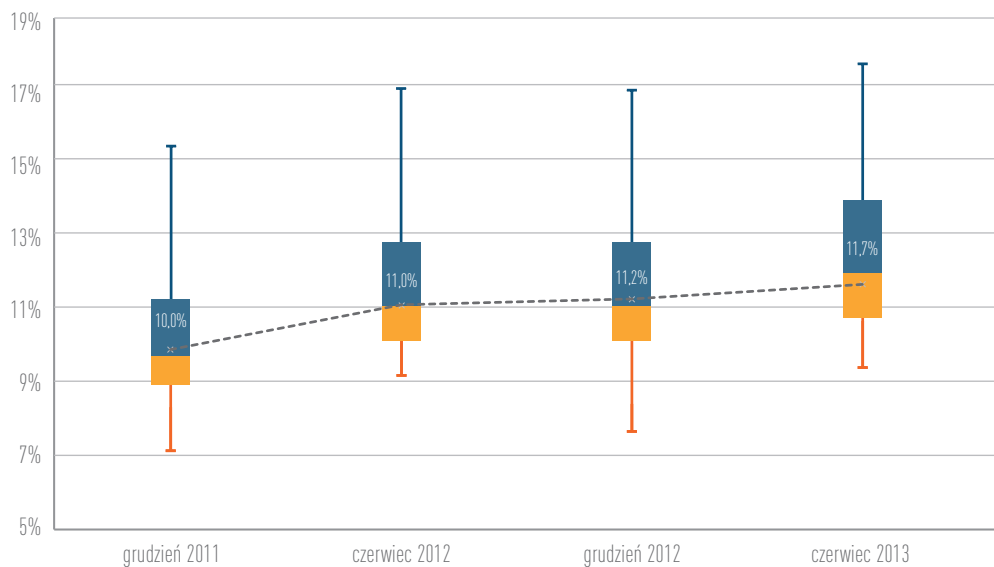
Władze krajowe i instytucje finansowe muszą dążyć do wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych i zaleceń (w myśl zasady „przestrzegaj lub wyjaśnij”). Organy krajowe mają obowiązek poinformować EUNB o tym, czy przestrzegają wytycznych i zaleceń, a EUNB publikuje tabele podsumowujące dotyczące przestrzegania i powodów nieprzestrzegania wytycznych i zaleceń.

### OPINIE

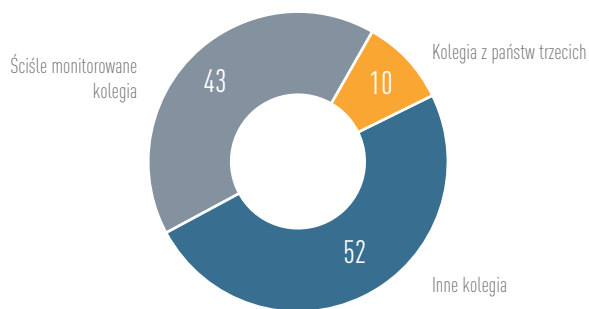
W opiniach EUNB przedstawia swoje poglądy w sprawach nadzorczych i regulacyjnych instytucjom europejskim i władzom krajowym. Częścią tego procesu jest „doradztwo techniczne”, które EUNB zapewnia Komisji, przygotowując „akty delegowane” w celu uzupełnienia podstawowych aktów prawnych. Akty delegowane są bardzo ważne, ponieważ zawierają dodatkowe dane dotyczące niektórych aspektów prawnych, natomiast Komisja uwzględnia fachową pomoc techniczną EUNB.

## Główne dane liczbowe dotyczące nadzoru

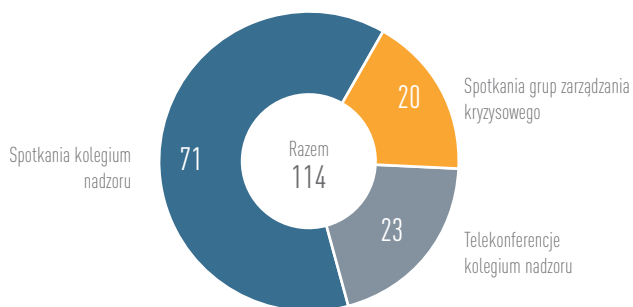
Miary dyspersji współczynnika kapitału podstawowego warstwy 1 (mediana, średnia, rozstęp międzykwartylowy, 5. i 95. percentyl)



Liczba kolegiów wskazanych przez EUNB w 2013 r.



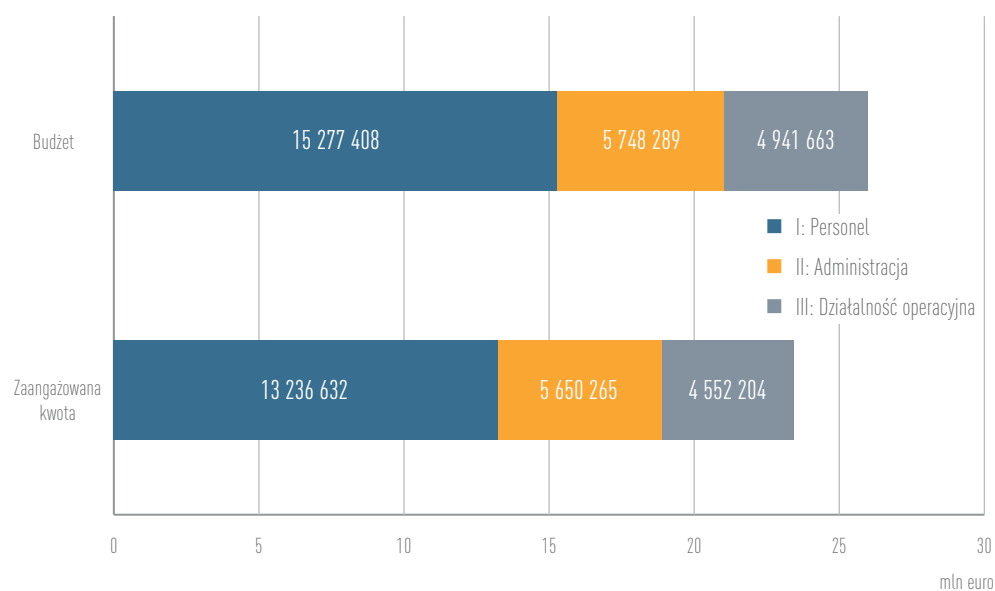
Liczba spotkań kolegiów i grup zarządzania kryzysowego, w których uczestniczyli pracownicy EUNB



## Główne dane finansowe

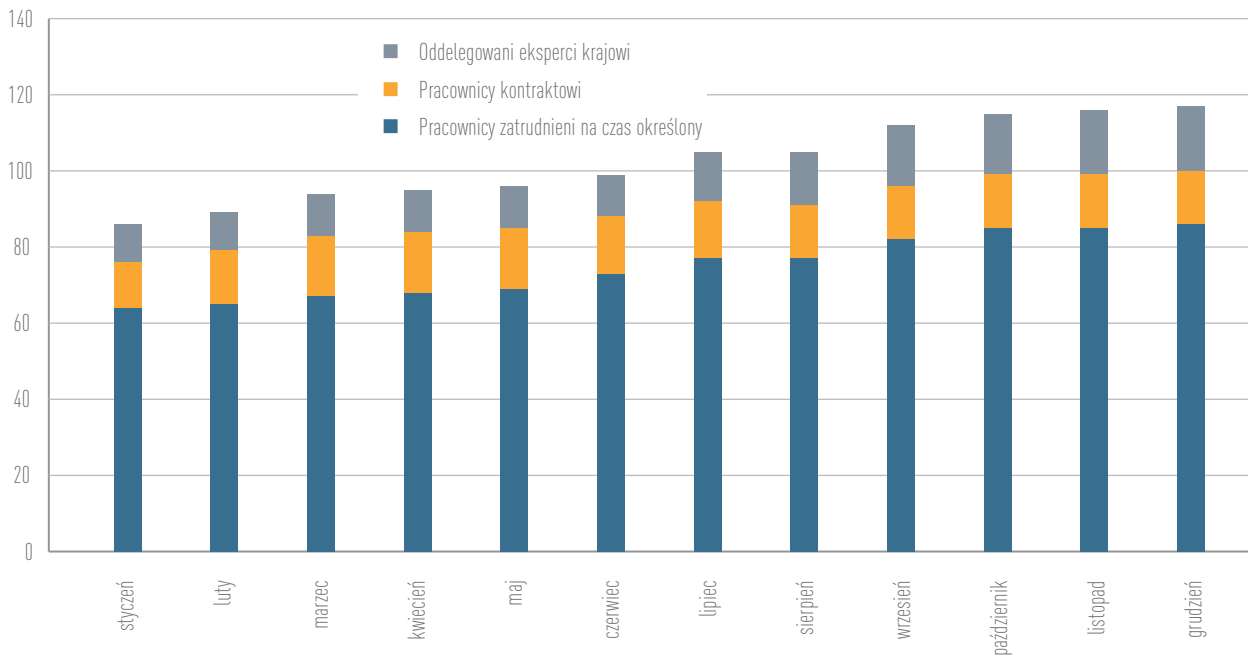
Wykonanie budżetu w 2013 r.

Tytuł	Budżet	Kwota zaangażowana	Kwota zaangażowana (%)	Optacono	Optacono (%)
I : Personel	15 277 408	13 236 632	87	12 985 781	98
II: Administracja	5 748 289	5 650 265	98	3 675 753	65
III: Działalność operacyjna	4 941 663	4 552 204	92	2 901 001	64
<b>OGÓŁEM</b>	<b>25 967 360</b>	<b>23 439 100</b>	<b>90</b>	<b>19 562 535</b>	<b>83</b>



## Główne dane liczbowe dotyczące zasobów ludzkich

### Wzrost zatrudnienia







## EUROPEJSKI URZĄD NADZORU BANKOWEGO

Tower 42  
25 Old Broad Street  
London EC2N 1HQ

tel. **+44 2073821770**  
faks: **+44 207382177-1/2**  
e-mail: **info@eba.europa.eu**

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



■ Urząd Publikacji

ISBN 978-92-9245-017-5  
doi:10.2853/84226