

EVROPSKI BANČNI ORGAN

POVZETEK LETNEGA
POROČILA ZA LETO 2013

**Europe Direct je služba za pomoč pri iskanju odgovorov
na vprašanja v zvezi z Evropsko unijo.**

Brezplačna telefonska številka (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

[*] Informacije so brezplačne, kakor tudi večina klicev (nekateri operaterji, telefonske govornice ali hoteli lahko klic zaračunajo).

Fotografije:

Glowimages RF/F1online, stran 3

iStock.com/franckreporter, stran 4

Tom Grill/Corbis, stran 7

European Banking Authority, stran 8

iStock.com/Sagadogo, stran 14

Veliko dodatnih informacij o Evropski uniji je na voljo na internetu (<http://europa.eu>).

Luxembourg: Urad za publikacije Evropske unije, 2014

ISBN 978-92-9245-021-2

doi:10.2853/85298

© Evropski bančni organ, 2014

Reprodukcija je dovoljena z navedbo vira.

Printed in Luxembourg

POVZETEK
LETNEGA POROČILA ZA LETO 2013

Povzetek

Evropski bančni organ (EBA) ima tri leta od svoje ustanovitve po finančni krizi še vedno pomembno vlogo pri obnovitvi zaupanja v bančni sistem. V letu 2013 je pomembno prispeval k razvoju usklajenih in zavezujočih bonitetnih pravil za banke in dosegel pozitivne rezultate pri spodbujanju skupnega pristopa pri nadzoru bančnega sektorja. Z zagotavljanjem primerljivih in preglednih podatkov o bančnem sistemu Evropske unije (EU) je prispeval tudi k tržni disciplini in finančni stabilnosti v EU.

Oblikovanje enotnega pravilnika

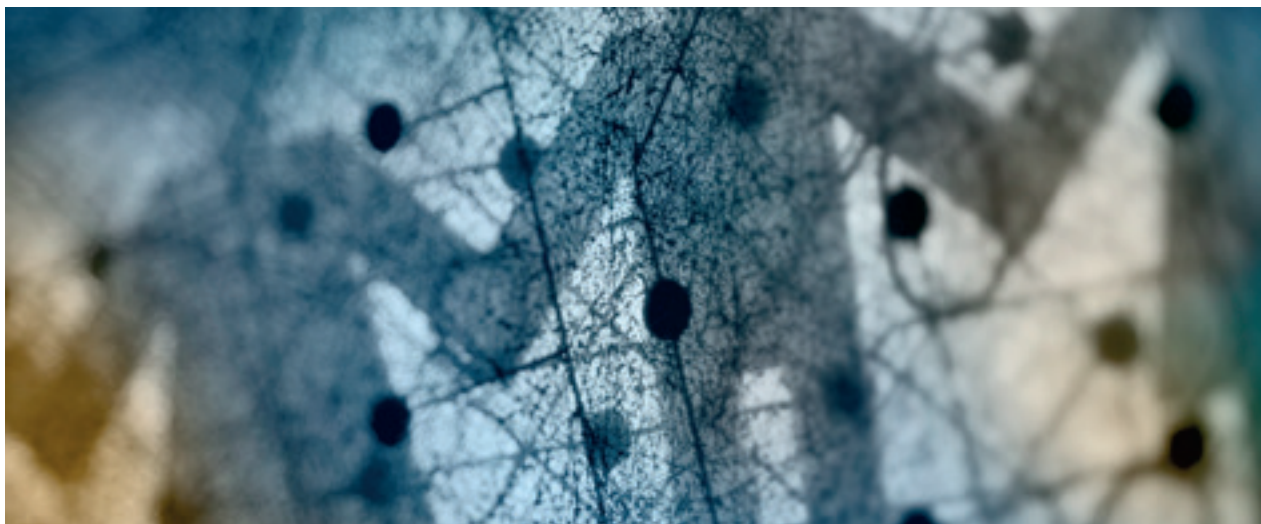
Organ EBA je v letu 2013 močno prispeval k enotnemu pravilniku, ki bo obsegal enoten sklop harmoniziranih bonitetnih pravil za banke po vsej EU. Med letom je bil pooblaščen za pripravo tehničnih standardov in svetovanje Evropski komisiji na različnih ključnih področjih zaradi nove zakonodaje, ki je začela veljati julija, in sicer revidirane direktive (CRD IV) in uredbe (CRR) o bonitetnih zahtevah, ki v pravni okvir EU prenašata regulativni okvir Basel III. Poleg tega se je začel ukvarjati s sanacijo in reševanjem bank v EU.

Razvoj tehničnih standardov

Organ EBA je pripravil tehnične standarde o kapitalu bank, ki so med drugim zagotovili večjo jasnost glede opredelitve kapitala in z njim povezanih razkritij, za kar so odgovorne finančne institucije.

Še ena ključna naloga organa EBA je bila vzpostavitev skupnega okvira poročanja v EU. Enotno poročanje je ključno za zagotavljanje, da lahko nadzorniki učinkovito ocenjujejo tveganja in primerjajo banke. Skupni okvir poročanja bo olajšal poročanje za nadzorniške namene zlasti čezmejnim skupinam v EU in prispeval k izboljšanju informacijske infrastrukture bank v EU. Izvedbeni tehnični standardi (ITS) o poročanju v zvezi z nadzorom bodo po pričakovanjih začeli veljati leta 2014.

Direktiva CRD IV je uvedla strožja pravila v zvezi s plačnimi politikami bank za zagotavljanje preudarnega upravljanja in premišljenega dolgoročnega tveganja v bančnem sektorju EU. Organ EBA je bil zaprosen, naj pripravi dva osnutka regulativnih tehničnih standardov (RTS), ki sta bila Evropski komisiji predložena v letu 2013. Namen prvega RTS je bil opredeliti člane osebja, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti njihove institucije. Na podlagi drugega RTS se ocenju-



je, kako lahko finančne institucije strukturirajo plačila variabilnih prejemkov. Organ EBA je poleg tega objavil poročilo o skupnih številkah za zaposlene z visokimi prejemki v bančnem sektorju med letoma 2010 in 2012; to redno zbiranje podatkov prispeva k splošnemu delu organa EBA o prejemkih v bančnem sektorju EU.

Organ EBA se je ukvarjal s tržnim tveganjem za pojasnitev nekaterih zahtev svežnja CRD IV in izdal več tehničnih standardov s tega področja. Ti vključujejo obravnavo ne-delta tveganj za opcije in opredelitve pojma „trg“, kadar se uporablja za izračun skupne neto pozicije lastniških instrumentov v skladu s standardiziranimi pravili o tržnem tveganju. To bo prispevalo k dosledni uporabi okvira za tržno tveganje, zlasti za manjše banke.

Organ EBA se je posvetoval tudi glede preudarnega vrednotenja bančnih pozicij po pošteni vrednosti in predlaganih metodologij, ki jih bodo morale uporabljati manjše in večje institucije. Za določitev pristopa je bila opravljena študija o kvantitativnem učinku. Končni osnutek RTS bo Evropski komisiji predložen na začetku leta 2014.

Da bi organ EBA uskladal kapitalske zahteve po vsej EU, je začel pozornost namenjati kreditnemu tveganju in pripravil več tehničnih standardov s tega področja. Te dejavnosti se bodo nadaljevale v letu 2014, pri čemer je treba Evropski komisiji do 31. decembra 2014 predložiti več kot 20 regulativnih standardov.



Večja pozornost sanaciji in reševanju

Organ EBA je v letu 2013 več pozornosti namenil sanaciji in reševanju zaradi prihodnje direktive o sanaciji in reševanju bank (BRRD). Podrobneje, izdal je priporočilo o oblikovanju načrtov sanacije in organiziral posvetovanja o treh osnutkih regulativnih dokumentov o načrtovanju sanacije. Ti so zagotovili podlago za oblikovanje načrtov sanacije v okviru kolegijev nadzornikov – v številnih primerih prvič – in za primerjavo, ki jo je organ EBA opravil za opredelitev najboljših praks v zvezi s temi načrti. Končni regulativni dokumenti o načrtovanju sanacije bodo pripravljene kmalu po uradni objavi direktive BRRD v letu 2014, v drugi polovici leta pa bodo sledila posvetovanja o številnih drugih regulativnih dokumentih. Dejavnosti organa EBA, ki so potrebne v skladu z direktivo BRRD, bodo zagotovile potrebno podlago za verodostojno in jasno sodelovanje ter konvergenco pri pripravi strategij reševanja in načrtov reševanja.

Načelo sorazmernosti

Organ EBA želi zagotoviti, da se v enotnem pravilniku upošteva načelo sorazmernosti. Priznava, da je raznovrstnost del bančnega sistema EU, zato je oktobra organiziral delavnico o ukrepih glede sorazmernosti za regulativne namene. Sorazmernost bo še naprej osnovno načelo pri celotnem obsegu dela in dejavnosti organa EBA.

Zbirka vprašanj in odgovorov v zvezi z enotnim pravilnikom

Organ EBA je v sodelovanju s Komisijo leta 2013 predstavil zbirko vprašanj in odgovorov za lažje izvajanje direktive CRD IV/uredbe CRR. Ta zbirka nacionalnim nadzornim organom in finančnim institucijam zagotavlja vmesnik za lažje razumevanje pravil in zagotavlja nje doslednega izvajanja enotnega pravilnika.

Zagotavljanje tehničnega svetovanja Evropski komisiji

Sveženj CRD IV od organa EBA zahteva tudi, da Evropski komisiji, ki je pristojna za sprejemanje delegiranih zakonodajnih aktov, zagotavlja tehnično svetovanje. V zvezi s tem je bilo ključno področje delovanja organa EBA v letu 2013 zahteva glede likvidnostnega kritja, v zvezi s katero Komisija pripravlja delegirani akt. Organ EBA je objavil poročilo o učinku zahteve glede likvidnostnega kritja in poročilo, v kate-

rem so opredeljena visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA), ki jih morajo imeti institucije za skladnost z zahtevo glede likvidnostnega kritja.

Poleg tega je organ EBA leta 2013 Komisiji zagotavljal tehnično svetovanje o možnosti uvedbe bonitetnega filtra v okviru morebitne obravnave nerealiziranih dobičkov za instrumente, merjene po pošteni vrednosti.

Med letom je prispeval k delu na področju listinjenja in kritih obveznic, v letu 2014 pa bo pripravil obsežno poročilo o kritih obveznicah. Organ EBA namenja veliko pozornost tudi listinjenju, posebno v zvezi s preudarnim izvajanjem zahtev glede kapitala, in pravilih glede zadržanja. Njegov namen je udeležence na trgu spodbuditi, da se odločijo za preglednejši in enotni trg listinjenja. Pričakuje se, da bo organ EBA v letu 2014 nadaljeval svoje delo in v okviru tega še naprej dejavno spodbujal varen in stabilen trg listinjenja.

Spodbujanje konvergence nadzora po vsej EU

Ena izmed prednostnih nalog organa EBA je spodbujanje skupnega nadzornega pristopa v bančnem sektorju po vsej EU. Organ EBA si je tudi v letu 2013 prizadeval za krepitev zblížanja nadzora, na primer z izvajanjem dejavnosti o tveganju prilagojenih sredstvih (RWA) in s spodbujanjem učinkovitosti kolegijev nadzornikov.

Delo v zvezi z doslednostjo na področju tveganju prilagojenih sredstev

Za zagotavljanje doslednega izvajanja bonitetnih pravil v vseh državah članicah EU je organ EBA ocenil upravljanje notranjega modeliranja, povezano z različnimi vrstami tveganja.

Organ EBA je pooblaščen za poročanje Komisiji, kako uskladiti metodologije finančnih institucij v skladu s pristopom na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB), pri čemer je treba upoštevati potrebo po primerljivejših kapitalskih zahtevah. Na primerljivost tveganju prilagojenih sredstev (RWA) po vsej EU močno vplivajo precejšnje razlike v smislu načina, kako nadzorniki potrjujejo modele IRB.

To je pripravljalni korak, preden je v EU mogoče stalno izvajati polne primerjave. Organ EBA se je zato leta 2013 lotil obsežnega dela

za analizo vprašanja primerljivosti in objavil več pomembnih študij, vključno s poročilom na podlagi pristopa „od zgoraj navzdol“ o doslednosti kapitalskih zahtev IRB, poročilom o primerjavi portfeljev z nizko stopnjo neplačila, poročilom o procikličnosti kapitalskih zahtev bank in poročilom o spremenljivosti tveganju prilagojenih sredstev (RWA) za portfelje, izpostavljene tržnemu tveganju.

Kolegiji nadzornikov

Kolegiji nadzornikov so ustanovljeni za banke, ki imajo podrejene družbe ali pomembne podružnice v drugih državah članicah, in so ključni za učinkovit nadzor nad čezmejnimi bankami. Dejavnosti, ki jih je organ EBA opravil v letu 2013, so pripomogle k izboljššanemu sodelovanju in učinkovitosti v okviru kolegijev. Organ EBA je v letu 2013 glavno pozornost namenil kakovosti skupnih ocen tveganj in sklepov, v katerih so bile ugotovljene izboljšave. Tesno bo sodeloval z enotnim mehanizmom nadzora in kolegiji za zagotavljanje nemotene prehoda v letu 2014, ko bo zadevni mehanizem prevzel odgovornost za nadzor bank v evrskem območju.

Organ EBA je v okviru dejavnosti o enotnem pravilniku pripravil tudi več tehničnih standardov na področju sodelovanja med matično državo in državo gostiteljico ter nadzora čezmejnih bančnih skupin.

Spodbujanje konvergence bo prednostna naloga organa EBA tudi v prihodnjih letih. Organ EBA je bil odgovoren za razvoj enotnega nadzorniškega priročnika za spodbujanje najboljših praks glede nadzornih postopkov in metodologij v EU. Čeprav priročnik ni pravno zavezujoč, se pričakuje, da ga bodo pristojni nacionalni organi upoštevali.

Povečanje preglednosti in krepitev zaupanja v banke

Cilj organa EBA je obnoviti zaupanje v bančni sektor z zbiranjem podatkov o bančnem sektorju EU in različnimi ukrepi za povečanje preglednosti. Organ EBA hoče zagotoviti, da banke EU ohranijo trden kapitalni položaj ter da so njihova tveganja in ranljivosti jasno opredeljeni.

Zagotavljanje podatkov o bankah v EU

Organ EBA se je ukvarjal z razvojem informacijske infrastrukture za zbiranje podatkov glede regulativnega poročanja. To bo bankam olajšalo postopek poročanja, organu EBA pa bo omogočilo zbiranje podatkov o bankah po vsej EU.

Organ EBA je edinstveno usposobljen za proučevanje bank iz vse EU z mikrobonitetnega vidika. Na leto pripravi dve poročili o oceni tveganja, v katerih so analizirana tveganja in ranljivosti evropskega bančnega sistema, ti poročili pa se upoštevata tudi pri pripravi medsektorskih poročil, ki jih objavi skupni odbor evropskih nadzornih organov. Organ EBA je poleg tega še naprej redno zagotavljal informacije nacionalnim nadzornikom. V letu 2013 je tudi objavil oceno tveganosti, s katero se proučujejo ključni kazalniki tveganja za 56 bank iz vse EU. To pripomore k opredelitvi ključnih področij tveganosti in ključnih gibanj v profilih tveganosti bank. Zagotavljanje doslednih in primerljivih podatkov o bankah udeležencem na trgu je ključno za spodbujanje stabilnosti in preglednosti na finančnih trgih in obnovitev zaupanja v bančni sistem EU.

Krepitev kapitalskih določb za spodbujanje zaupanja

Organ EBA je leta 2013 izdal priporočilo o ohranitvi najkakovostnejšega temeljnega kapitala bank med prehodom k izvajanju direktive CRD IV za zagotovitev, da banke ohranijo nominalni znesek kapitala, ki so ga ustvarile. To pomeni spremljanje priporočila organa EBA o dokapitalizaciji iz leta 2012, ki je privedlo do okrepitve kapitalnega položaja bank v višini več kot 200 milijard EUR.

Odbor nadzornikov organa EBA je v okviru postopka krepitev zaupanja v banke pristojne nacionalne organe pozval, naj opravijo preglede kakovosti sredstev za razrede sredstev, ki se štejejo za zelo tvegane. Sledila je objava pri-

poročil za zagotovitev doslednosti pri pregledih kakovosti sredstev po vsej EU v letu 2014, vključno s pregledom kakovosti sredstev, ki ga bo opravil novoustanovljeni enotni mehanizem nadzora.

Organ EBA bo leta 2014 usklajeval vseevropsko testiranje izjemnih situacij, pri čemer bo pristojnim nacionalnim organom zagotovil enotno metodologijo, ki jim bo omogočila izvedbo natančne ocene prožnosti bank v neugodnih scenarijih. Poleg koristi, ki izhajajo iz izboljšane nadzorne ocene, in ukrepov, ki bodo pospeševali prožnost bančnega sistema, bo objava rezultatov spodbujala preglednost in prispevala k odpravljanju negotovosti o položaju bank EU, kar bo krepilo zaupanje v bančni sistem.

Spodbujanje preglednosti

Organ EBA je leta 2013 razkril posodobljene informacije o 64 evropskih bankah iz države Evropskega gospodarskega prostora (EGP). Podatki temeljijo na 730 000 podatkovnih točkah, vključno s kapitalom, tveganju prilagojenimi sredstvi (RWA) in izpostavljenostjo iz naslova naložb v državne vrednostne papirje. Cilj razkritja je bil spodbuditi boljše razumevanje kapitalnega položaja in izpostavljenosti bank v EU, kar bo prispevalo k tržni disciplini in finančni stabilnosti.

Organ EBA je v okviru svoje zaveze k spodbujanju preglednosti in tržne discipline spremljal, kako banke izvajajo razkritja na podlagi 3. stebra, opredelil najboljše prakse in priporočil sprejetje korektivnih ukrepov. Poleg tega je spodbujal razkritje in preglednost informacij v zvezi s tveganju prilagojenimi sredstvi (RWA) za obravnavo pomislekov glede zanesljivosti zadevnih sredstev.

Izboljšanje zanesljivosti stopnje Euribor

Organ EBA je tesno sodeloval z Evropskim organom za vrednostne papirje in trge (ESMA) pri proučevanju možnosti za manipulacijo s stopnjo Euribor. Organ EBA je leta 2013 za povečanje zanesljivosti stopnje Euribor izdal priporočila za uskladitev nadzornih praks za nadzor nad postopkom obračunavanja stopnje Euribor.

Varstvo potrošnikov in spremljanje finančnih inovacij

Organ EBA ima ključno vlogo za varstvo potrošnikov, saj spodbuja preglednost, preprostost in poštenost na trgu finančnih produktov, pri čemer glavno pozornost namenja hipotekam, osebnim posojilom, varčevalnim produktom, kreditnim/debetnim karticam, tekočim računom in plačilnim storitvam. Poleg tega spremlja nove in obstoječe finančne dejavnosti za spodbujanje varnosti in zanesljivosti trgov.

Varstvo potrošnikov

Organ EBA se je veliko ukvarjal s hipotekami in objavil publikacije o tej temi, med drugim „Mnenje o dobrih praksah za odgovorno dajanje hipotekarnih posojil“ in „Mnenje o dobrih praksah za obravnavo posojilojemalcev, ki imajo težave z odplačilom hipotekarnih posojil“. Razvil je tudi prvi RTS o varstvu potrošnikov in se posvetoval o njem, pri čemer je določil najnižji znesek zavarovanja poklicne odgovornosti za posrednike za hipotekarne kredite.

Poleg tega je objavil letno poročilo o potrošniških trendih, ki bo pripomoglo k opredelitvi prednostnih nalog za leto 2014. V poročilu so opredeljena naslednja področja, ki zadevajo za potrošnike:

- preglednost in stroški, ki jih krijejo potrošniki;
- obseg zavajajoče prodaje finančnih produktov (*mis-selling*);
- posojila v tujih valutah, zavarovanje plačila in kompleksni produkti;
- varnost tehnologij, ki se uporabljajo za bančne storitve;
- nove oblike zbiranja finančnih sredstev, kot je množično financiranje (*crowdfunding*).

Trije evropski nadzorni organi so v letu 2013 sodelovali pri pripravi enotnega niza zahtev za obravnavo pritožb v zvezi s potrošniki, ki uporabljajo finančne produkte in storitve v sektorjih bančništva, kapitalnega trga in zavarovalništva. Poleg tega so objavili skupno mnenje



o postopkih nadzora produktov in upravljanja v zvezi z oblikovanjem finančnih produktov. Organ EBA bo v letu 2014 nadaljeval zadevno delo in pripravil podrobnejše zahteve za posebne bančne produkte, kot so hipoteke, osebna posojila in kreditne kartice.

Spremljanje finančnih inovacij

Organ EBA je v okviru analize finančnih inovacij z vidika varstva potrošnikov izdal mnenje o dobrih praksah glede obvladovanja tveganja indeksnih investicijskih skladov, in sicer z namenom prispevanja k zagotovitvi, da finančne institucije ustrezno upravljajo potencialna tveganja, povezana z indeksnimi investicijskimi skladi. Organ EBA je poleg tega objavil opozorilo potrošnikom o tveganosti vlaganj v pogodbe na razlike. Najpomembnejše, izdal je opozorilo o tveganjih virtualnih valut, kot je bitcoin. To je bil močan in pravočasen znak, s katerim je organ EBA želel potrošnike seznaniti z dejstvom, da virtualne valute še niso zakonsko urejene in da vključujejo precejšnja tveganja, kadar se uporabljajo kot plačilno sredstvo. Naslednji korak bo presoja, ali je virtualne valute mogoče in treba zakonsko urediti.



Analiza in usklajevanje politike

Zagotavljanje kakovosti dokumentov organa EBA

Vsi regulativni in nadzorni dokumenti, ki jih pripravi organ EBA (vključno s tehničnimi standardi, smernicami, mnenji in priporočili), se notranje skrbno ocenijo. Organ EBA ima ločeno horizontalno enoto, ki oblikuje pravne nasvete in smernice za zagotavljanje, da odločitve glede oblikovanja politik temeljijo na visokokakovostni analizi podatkov in da se ocene učinka ustrezno izvajajo.

Organ EBA se med pripravo regulativnih in nadzornih dokumentov posvetuje in izmenjuje mnenja z deležniki. Običajno objavi uradni posvetovalni dokument, na katerega se lahko tržni udeleženci pisno odzovejo. Organ EBA organizira tudi javne obravnave o vseh svojih regulativnih dokumentih. Poleg tega se sistematično posvetuje z interesno skupino za bančništvo (BSG), da pri svojem delu upošteva vidik tržnih udeležencev, bančne panoge, organizacij potrošnikov, uporabnikov finančnih produktov in akademikov.

Dejavnosti horizontalne enote so zajemale tudi usklajevanje sektorskih in medsektorskih dejavnosti usposabljanja nadzornikov, ki so se zagotavljal pristojnim nacionalnim organom. V okviru cilja organa EBA, to je oblikovati skupno nadzorniško kulturo, je bilo v letu 2013 organiziranih 12 sektorskih in 19 medsektorskih usposabljanj za širjenje dobrih nadzornih praks v EU.

Še en ključni vidik dela organa EBA je izvajanje strokovnih pregledov pristojnih nacionalnih organov za obravnavo področij, kot so ustreznost virov nacionalnih organov, praks glede notranjega upravljanja, skladnosti med uporabo zakonodaje EU in nadzorno prakso ter opredelitev najboljše prakse. Organ EBA je leta 2013 organiziral in opravil strokovni pregled v zvezi s tem, kako pristojni nacionalni organi spoštujejo zadevni vidik smernic organa EBA za izvajanje stresnih testov.

Sodelovanje s tretjimi državami

Organ EBA ima redne stike z regulativnimi in nadzornimi organi tretjih držav, možganskimi trusti in mednarodnimi oblikovalci finančnih standardov. Poleg tega redno sodeluje v regulativnih pogovorih Evropske komisije o finančnih trgih, vključno s pogovori z Rusijo, Japonskih in Združenimi državami Amerike.

Organ EBA sodeluje s številnimi institucionalnimi organi, kot sta Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS) in Odbor za finančno stabilnost (FSB), in si redno izmenjuje mnenja z Mednarodnim denarnim skladom (MDS).

Skupni odbor

Trije evropski nadzorni organi usklajujejo svoje dejavnosti, zlasti v zvezi z medsektorskimi vprašanji. Skupni odbor je v letu 2013 pozornost namenil zlasti varstvu potrošnikov, spremljanju medsektorskih tveganj in pregledu evropskega sistema finančnega nadzora (ESFS).

Operacije

Finančno upravljanje

Organ EBA je leta 2013 uvedel številne izboljšave za zagotavljanje ustrežnejšega upravljanja finančnih virov in nadzora nad njimi, da bi izboljšal izvrševanje proračuna. Uspešnost dejavnosti organa EBA na področju finančnega upravljanja je bila potrjena s številnimi revizijami, ki so bile izvedene v letu 2013 in v okviru katerih niso bile ugotovljene večje težave, kar kaže na vestno spremljanje prejšnjih priporočil in stalno izboljševanje postopkov organa EBA. Izvrševanje proračuna (skupna dodeljena sredstva/skupni proračun) v letu 2013 je bilo 90-odstotno, kar je pomenilo izboljšanje v primerjavi s prejšnjim letom.

Človeški viri

Z zaposlitvijo 25 začasnih uslužbencev in 10 napoteni nacionalnih strokovnjakov se je skupno število članov osebja do konca leta 2013 povzpelo na 124, pri čemer sta se ohranila geografska raznovrstnost in ustrezno ravnovesje med spoloma, ki sta ključna za sestavo organa EBA.

Komunikacijske dejavnosti

Dejavnosti organa EBA na področju stikov z javnostmi so deležnikom in medijem še naprej pravočasno in učinkovito zagotavljale dostopne informacije za ozaveščanje in izboljšanje razumevanja vloge, ciljev in dejavnosti organa EBA ter spodbujanje sodelovanja med vsemi zainteresiranimi stranmi. Glavni dosežek je bila junijska vzpostavitev preoblikovanega spletišča, ki omogoča uporabniku prijaznejše krmarjenje in lažji dostop do informacij in poglobitnih virov, poleg tega vključuje nove in prenovljene razdelke o regulativnih dejavnostih organa EBA, enotnem pravilniku in njegovi zbirki vprašanj in odgovorov ter kotichek za potrošnike.

Informacijska tehnologija

V letu 2013 je bil uspešno dokončan pomemben projekt v zvezi s storitvami informacijske infrastrukture, ki je podlaga sedanjih in prihodnjih informacijskih storitev.

Precejšnja prizadevanja so bila namenjena izvajanju številnih projektov v skladu z odobreno informacijsko strategijo, vključno:

- s sprostitvijo finančnega in skupnega regulativnega okvira za izboljšanje primerljivosti regulativnih informacij in uskladitev regulativnih standardov v EU;
- z uvedbo registra kreditnih institucij, katerega podatki temeljijo na skoraj realnem času;
- z izboljšanjem, vzdrževanjem in delovanjem tehnične platforme za zbiranje informacij v zvezi z nadzorom.

Standardi notranje kontrole

Očiten napredek je bil dosežen tudi na področju izvajanja standardov notranje kontrole. Na začetku leta je organ EBA obiskala Služba Evropske komisije za notranjo revizijo (IAS) in ugotovila, da je bil dosežen velik napredek pri izvajanju standardov notranje kontrole. Organ EBA je pripravil akcijski načrt za obravnavo področij, v zvezi s katerimi so bila med pregledom izdana priporočila za izboljšanje.



Pomembni dogodki in ključni podatki za leto 2013

JANUAR

Organa ESMA in EBA sta sprejela ukrepe za okrepitev stopnje Euribor in postopkov določanja referenčnih stopenj.

Organ EBA se je posvetoval o načelih za postopke določanja referenčne vrednosti v EU.

Organ EBA je priporočil, naj večje čezmejne bančne skupine v EU razvijejo načrte sanacije.

Organ EBA je objavil poročilo o oceni tveganosti bančnega sistema EU (januar 2013).

FEBRUAR

Organ EBA je objavil razpravo o vlogah na drobno, ki so predmet večjih odlivov, za namene poročanja o likvidnosti v skladu z uredbo CRR.

Organ EBA se je posvetoval o postopku za določitev visokolikvidnih sredstev v količniku likvidnostnega kritja (LCR).

Vmesno poročilo organa EBA o doslednosti tveganju prilagojenih sredstvih (RWA) v netrgovalni knjigi.

Organa ESMA in EBA sta opozorila vlagatelje o finančnih pogodbah na razlike (CFD).

MAREC

Organ EBA je objavil mnenje o dobrih praksah za obvladovanje tveganj indeksnih investicijskih skladov.

Evropski nadzorni organi so objavili skupni dopis Evropski komisiji o morebitnem regulativnem okviru za dejavnosti primerjave.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS za načrte sanacije.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS o pogojih za presojo pomembnosti širitev in sprememb notranjih pristopov za kreditno, tržno in operativno tveganje.

Organ EBA je objavil posodobitve registra kreditnih institucij.

Organ EBA je objavil posodobitve o osnutku ITS o zahtevah glede nadzorniškega poročanja.

Organ EBA je objavil poročilo o potrošniških trendih.

Organ EBA se je posvetoval o modelu podatkovnih točk, povezanem z osnutkom ITS o zahtevah glede nadzorniškega poročanja o stopnji finančnega vzvoda.

Organ EBA se je posvetoval o modelu podatkovnih točk, povezanem z osnutkom ITS o zahtevah glede nadzorniškega poročanja o likvidnostnem kritju in stabilnem financiranju.

Organ EBA je objavil rezultate spremljanja izvajanja regulativnega okvira Basel III z dne 30. junija 2012.

Organ EBA se je posvetoval o poročanju v zvezi z obremenitvijo sredstev.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku ITS o nadzorniškem poročanju o restrukturiranih izpostavljenostih in nedonosnih izpostavljenostih.

APRIL

Skupni odbor evropskih nadzornih organov je pozval k ukrepanju glede medsektorskih tveganj.

MAJ

Organ EBA je priporočil, naj nadzorniki opravijo preglede kakovosti sredstev in uskladijo časovni razpored naslednjih vseevropskih stresnih testov.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS o določitvi skupne izpostavljenosti do stranke ali skupine povezanih strank v zvezi s transakcijami z osnovnimi instrumenti.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku ITS o bonitetnih zahtevah za posamezne institucije.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS o ocenjevanju načrtov sanacije.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS o določitvi vrste scenarijev, ki se bodo uporabljali v načrtih sanacije.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS za opredelitev pomembnih nosilcev tveganja za namene prejemkov.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS in ITS o obvestilih glede čezmejnega opravljanja dejavnosti.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS in ITS o pravilih glede zadržanja v zvezi z listinjenjem.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS o opredelitvi pojma „trg“ in opsijskih tveganj na podlagi standardiziranega pristopa za tržno tveganje.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku smernic o kapitalskih ukrepih za dajanje posojil v tujih valutah.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS in ITS o likvidnosti.

Organ EBA se je posvetoval o RTS za kapital (del III).

JUNIJ

Organa ESMA in EBA sta objavila končna načela o primerjalnih analizah.

Organ EBA je predstavil na novo preoblikovano spletno stran.

Organ EBA je objavil dobre prakse za odgovorno dajanje hipotekarnih posojil in obravnavo posojilojemalcev, ki imajo težave z njihovim odplačevanjem.

Organ EBA je objavil letno poročilo za leto 2012.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku ITS o tesno soodvisnih valutah in ustrezno razpršenih delniških indeksih.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku smernic o tehničnih vidikih obvladovanja obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti.

Skupni odbor evropskih nadzornih organov je organiziral prvi dan varstva potrošnikov.

JULIJ

Organ EBA je imenoval novega namestnika predsednika in nadomestne člane svojega upravnega odbora.

Organ EBA je predstavil novo zbirko vprašanj in odgovorov v zvezi z novim enotnim pravilnikom.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS v zvezi s tveganjem prilagoditve kreditnega vrednotenja.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS in ITS o izmenjavi informacij med pristojnimi organi matične države in države gostiteljice.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku ITS o nadzorniških razkritjih.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS o preudarnem vrednotenju.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku ITS o hipotetičnem kapitalu centralne nasprotne stranke.

Organ EBA je predstavil podatke o zaposlenih z visokimi prejemki v bankah v EU.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS o zahtevah glede kapitala za investicijske družbe.

Organ EBA je objavil poročilo o tveganjih v bančnem sektorju EU in njegovi ranljivosti (junij 2013).

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS o tesni vezi za lastne izdane krite obveznice.

Organ EBA je izdal priporočilo o ohranitvi kapitala.

Organ EBA je začel izvajati študijo o kvantitativnem učinku v zvezi s preudarnim vrednotenjem.

Organ EBA je objavil prvi končni osnutek RTS o kapitalu in popravkih zaradi kreditnega tveganja.

Organ EBA je objavil končni osnutek ITS o zahtevah glede nadzorniškega poročanja.

Evropski nadzorni organi so objavili osnutek RTS o dosledni uporabi metod izračunavanja v skladu z direktivo FICOD.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS v zvezi s posebnim tveganjem dolžniških instrumentov v trgovalni knjigi.

AVGUST

Organ EBA se je posvetoval o osnutku smernic o vlogah na drobno, ki so predmet različnih odlivov, za namene poročanja o likvidnosti.

Organ EBA je začel razpravo o morebitnih obravnavah nerealiziranih dobičkov, merjenih po pošteni vrednosti.

Organ EBA je objavil drugo vmesno poročilo o doslednosti tveganju prilagojenih sredstvih (RWA) v netrgovalnih knjigah bank v EU.

SEPTEMBER

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS o metodah za opredelitev geografske lokacije pomembnih kreditnih izpostavljenosti.

Evropski nadzorni organi so osvetlili medsektorska tveganja.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku taksonomije v formatu XBRL za sekundarno poročanje.

Organ EBA je objavil rezultate spremljanja izvajanja regulativnega okvira Basel III s konca leta 2012.

Organ EBA je objavil končni osnutek RTS o tesni vezi za lastne izdane krite obveznice.

OKTOBER

Skupni odbor evropskih nadzornih organov je objavil delovni program za leto 2014.

Organ EBA je izdal delovni program za leto 2014.

Organ EBA je objavil poročilo svoje interesne skupine za bančništvo ob koncu obdobja.

Skupni odbor evropskih nadzornih organov je objavil seznam finančnih konglomeratov.

Organ EBA je objavil končni osnutek ITS o zahtevah glede poročanja v zvezi s slabimi posojili in dopuščanjem.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS in ITS v zvezi z zahtevami glede likvidnosti.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku smernic o diskontni stopnji za variabilne prejeme.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku ITS o razkritju za stopnjo finančnega vzvoda.

Organ EBA se je posvetoval o identifikatorju pravnih subjektov (LEI).

Organ EBA je objavil skupni niz kvalitativnih in kvantitativnih kazalnikov za ugotavljanje in merjenje sistemskega tveganja (ocena tveganosti) za bančni sektor EU.

Organ EBA je objavil končni osnutek ITS o obremenitvi sredstev.

NOVEMBER

Organa ESMA in EBA sta se posvetovala o smernicah za obravnavo pritožb za investicijski in bančni sektor.

Evropski nadzorni organi so se posvetovali o odpravi sistematičnega zanašanja na bonitetne ocene.

Organ EBA je objavil strokovni pregled izvajanja smernic za izvajanje testov izjemnih situacij.

Organ EBA je objavil odgovor na poročilo z naslovom „Ali bi morali biti standardi MSRP bolj evropski?“, ki ga je pripravil Philippe Maystadt.

Organ EBA se je posvetoval o osnutku RTS o kapitalu.

Evropski nadzorni organi so objavili skupno mnenje o postopkih nadzora produktov in upravljanja.

Organ EBA je predstavil podatke o zaposlenih z visokimi prejemki v bankah v EU za leto 2012.

DECEMBER

Organ EBA je objavil taksonomijo v formatu XBRL za namene poročanja v zvezi z nadzorom, ki ga izvajajo pristojni regulativni organi.

Organ EBA je objavil končni osnutek RTS o pogojih za presojo pomembnosti širitev in sprememb notranjih pristopov za kreditno in operativno tveganje.

Organ EBA je objavil končni osnutek RTS o določitvi skupne izpostavljenosti do stranke ali skupine povezanih strank v zvezi s transakcijami z osnovnimi instrumenti.

Organ EBA je objavil smernice o vlogah na drobno, ki so predmet raznih odливov, za namene poročanja o likvidnosti.

Organ EBA je objavil pregled nadaljnega ukrepanja z zvezi s preglednim delovanjem bank v njihovih poročilih za leto 2012.

Organ EBA se je posvetoval o metodologiji za globalne sistemske pomembne institucije.

Organ EBA je izdal opozorilo potrošnikom v zvezi z virtualnimi valutami.

Organ EBA se je dogovoril o definiciji opredeljenih članov osebja za namene prejemkov.

Organ EBA je objavil končni osnutek RTS in ITS o obvestilih glede čezmejnega opravljanja dejavnosti.

Organ EBA je objavil končni osnutek RTS o kapitalu.

Organ EBA je objavil končni osnutek ITS o skupnih odločitvah o bonitetnih zahtevah za posamezne institucije.

Organ EBA je objavil končni osnutek RTS in ITS o izmenjavi informacij med pristojnimi organi matične države in države gostiteljice.

Organ EBA je objavil izid vseevropskega pregleda preglednosti bank v letu 2013.

Organ EBA se je posvetoval o prenosu pomembnega deleža kreditnega tveganja za transakcije listinjenja.

Organ EBA je objavil končni osnutek RTS in ITS o pravilih glede zadržanja v zvezi z listinjenjem.

Organ EBA je objavil končni osnutek RTS in ITS o tržnem tveganju.

Organ EBA je objavil poročilo o primerljivosti tveganju prilagojenih sredstev (RWA) in procikličnosti.

Organ EBA je objavil končni osnutek ITS o dodatni metriki za spremljanje likvidnosti.

Organ EBA se je posvetoval o najnižjem znesku zavarovanja poklicne odgovornosti za posrednike za hipotekarne kredite.

Organ EBA je začel razpravo o metodologiji za ocenjevanje likvidnosti in tveganja financiranja v okviru nadzorniškega pregleda.

Organ EBA je objavil končni osnutek ITS za poročanje o hipotetičnem kapitalu centralne nasprotne stranke.

Organ EBA je objavil končni osnutek ITS o nadzorniških razkritjih.

Organ EBA je objavil tehnične nasvete o morebitnih obravnavah nerealiziranih dobičkov.

Organ EBA se je posvetoval o usklajenih opredelitvah pojmov in predlogah za načrte financiranja kreditnih institucij.

Organ EBA je objavil poročilo o tveganjih v bančnem sektorju EU in njegovi ranljivosti.

Organ EBA je objavil končni osnutek RTS za opredelitev geografske lokacije kreditnih izpostavljenosti.

Organ EBA se je posvetoval o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev.

Organ EBA je objavil poročila o likvidnosti.

Organ EBA je objavil končne smernice o kapitalskih ukrepih za dajanje posojil v tujih valutah nezaščitenim posojilojemalcem v skladu s postopkom nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja.

Organ EBA je objavil končni osnutek RTS o tržnem tveganju in tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja.





Leto 2013 v številkah

Javna posvetovanja:	56
Javne obravnave:	34
Končni osnutki regulativnih tehničnih standardov, predloženi Evropski komisiji:	36
Končni osnutki izvedbenih tehničnih standardov, predloženi Evropski komisiji:	21
Objavljene končne smernice:	2
Priporočila nacionalnim pristojnim organom:	4
Mnenja, naslovljena na Parlament, Svet in Komisijo:	6
Tehnični nasvet Evropski komisiji:	1
Pripombe o računovodstvu, naslovljene na Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB):	4
Pripombe o revidiranju, naslovljene na Odbor za mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil (IAASB):	2
Končani strokovni pregledi:	1
Sestanki odbora nadzornikov:	10
Sestanki upravnega odbora:	7
Sestanki interesne skupine za bančništvo:	7

Ključni podatki o regulativi

Tema	Regulativni dokumenti
Preprečevanje pranja denarja	Poročilo skupnega odbora o nadzoru na podlagi tveganja na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma
Spremljanje izvajanja regulativnega okvira Basel III	Poročilo o spremljanju izvajanja regulativnega okvira Basel III — rezultati temeljijo na podatkih z dne 30. junija 2012 Poročilo o spremljanju izvajanja regulativnega okvira Basel III — rezultati temeljijo na podatkih z dne 31. decembra 2012
Določanje referenčne vrednosti	Posvetovanje o načelih za postopke določanja referenčne vrednosti v EU Priporočila glede nadzora nad dejavnostmi, povezanimi s sodelovanjem bank v odboru za Euribor Načela organov ESMA in EBA za postopke določanja referenčne vrednosti v EU
Kolegij nadzornikov	Posvetovanje o osnutku ITS o skupnih odločitvah o bonitetnih zahtevah za posamezne institucije Končni osnutek ITS o skupnih odločitvah o bonitetnih zahtevah za posamezne institucije
Varstvo potrošnikov in finančne inovacije	Posvetovanje o osnutku RTS o zavarovanju poklicne odgovornosti za posrednike za hipotekarne kredite Posvetovanje organov ESMA in EBA o smernicah za obravnavo pritožb za investicijski in bančni sektor Mnenje o dobrih praksah za obvladovanje tveganj indeksnih investicijskih skladov Mnenje o dobrih praksah za obravnavo posojilojemalcev, ki imajo težave z odplačilom hipotekarnih posojil Mnenje o dobrih praksah za odgovorno dajanje hipotekarnih posojil Načela evropskih nadzornih organov o postopkih oblikovalcev za nadzor produktov in upravljanja Opozorilo vlagateljem v zvezi s pogodbami na razlike Opozorilo v zvezi z virtualnimi valutami Poročilo o potrošniških trendih — nadzorniške težave v zvezi z vprašanji varstva potrošnikov v obdobju 2012–2013
Kreditno tveganje	Posvetovanje o osnutku RTS v zvezi s tveganjem prilagoditve kreditnega vrednotenja Posvetovanje o osnutku RTS o metodi za opredelitev geografske lokacije pomembnih kreditnih izpostavljenosti Posvetovanje organov EBA, EIOPA in ESMA o odpravi sistematičnega zanašanja na bonitetne ocene v smernicah in priporočilih evropskih nadzornih organov Končni osnutek RTS o izračunu popravkov zaradi kreditnega tveganja Končni osnutek RTS o metodi za opredelitev geografske lokacije pomembnih kreditnih izpostavljenosti
Kapital EU	Priporočilo o ohranitvi kapitala Priporočila o pregledih kakovosti sredstev
Finančni konglomerati	Končni skupni osnutek RTS o enotnih pogojih uporabe metod izračunavanja za opredelitev potrebnega zneska kapitala na ravni finančnega konglomerata
Velike izpostavljenosti	Posvetovanje o osnutku RTS o določitvi skupne izpostavljenosti do stranke ali skupine povezanih strank v zvezi s transakcijami z osnovnimi instrumenti Končni osnutek RTS o določitvi skupne izpostavljenosti do stranke ali skupine povezanih strank v zvezi s transakcijami z osnovnimi instrumenti

Tema	Regulativni dokumenti
Likvidnostno tveganje	<p>Posvetovanje o osnutku smernic o vlogah na drobno, ki so predmet različnih odlivov, za namene poročanja o likvidnosti</p> <p>Posvetovanje o osnutku ITS, ki navaja valute z izjemno ozko definicijo ustreznosti centralne banke</p> <p>Posvetovanje o osnutku ITS o dodatni metriki za spremljanje likvidnosti</p> <p>Posvetovanje o osnutku ITS o valutah, pri katerih utemeljene zahteve po likvidnih sredstvih presegajo njihovo razpoložljivost</p> <p>Posvetovanje o osnutku RTS o dodatnih odlivih likvidnosti</p> <p>Posvetovanje o osnutku RTS o odstopanjih za valute, ki jih je mogoče uporabljati</p> <p>Posvetovanje o osnutku smernic o usklajenih definicijah in predlogah za načrte financiranja kreditnih institucij</p> <p>Posvetovanje o postopku za določitev visokolikvidnih sredstev v količniku likvidnostnega kritja (LCR)</p> <p>Razprava o smernicah o vlogah na drobno, ki so predmet različnih odlivov, za namene poročanja o likvidnosti</p> <p>Končni osnutek ITS o dodatnih metrikih za spremljanje likvidnosti</p> <p>Končne smernice o vlogah na drobno, ki so predmet različnih odlivov, za namene poročanja o likvidnosti</p> <p>Poročilo o ustreznih enotnih opredelitvah izjemno visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) in visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) ter o operativnih zahtevah za likvidna sredstva</p> <p>Poročilo o oceni učinka za ukrepe v zvezi z likvidnostjo</p>
Tržna infrastruktura	<p>Posvetovanje o osnutku ITS o hipotetičnem kapitalu centralne nasprotne stranke</p> <p>Končni osnutek ITS o hipotetičnem kapitalu centralne nasprotne stranke</p>
Tržno tveganje	<p>Posvetovanje o osnutku RTS o opredelitvi pojma „trg“</p> <p>Posvetovanje o osnutku RTS o ne-delta tveganju opcij pri standardiziranem pristopu na podlagi tržnega tveganja</p> <p>Posvetovanje o osnutku ITS o tesno soodvisnih valutah</p> <p>Posvetovanje o osnutku RTS o opredelitvi pragov pomembnosti za posebno tveganje v trgovalni knjigi</p> <p>Posvetovanje o osnutku ITS o ustrezno razpršenih delniških indeksih</p> <p>Posvetovanje o osnutku RTS o preudarnem vrednotenju</p> <p>Končni osnutek RTS o opredelitvi pojma „trg“</p> <p>Končni osnutek RTS o ne-delta tveganju opcij pri standardiziranem pristopu na podlagi tržnega tveganja</p> <p>Končni osnutek ITS o tesno soodvisnih valutah</p> <p>Končni osnutek RTS o opredelitvi pragov pomembnosti za posebno tveganje v trgovalni knjigi</p> <p>Končni osnutek ITS o ustrezno razpršenih delniških indeksih</p>
Vrednotenje modela	<p>Posvetovanje o osnutku RTS o pogojih za presojo pomembnosti širitev in sprememb notranjih pristopov za kreditno, tržno in operativno tveganje</p> <p>Končni osnutek RTS o pogojih za presojo pomembnosti razširitev in sprememb notranjih pristopov za kreditno, tržno in operativno tveganje</p>
Druge teme	<p>Posvetovanje o osnutku ITS o obliki, strukturi, seznamu vsebine in datumu letne objave informacij o nadzoru, ki jih morajo razkriti pristojni organi</p> <p>Končni osnutek ITS o obliki, strukturi, seznamu vsebine in datumu letne objave informacij o nadzoru, ki jih morajo razkriti pristojni organi</p>

Tema	Regulativni dokumenti
Lastna sredstva	Posvetovanje o osnutku RTS o zahtevah glede lastnih sredstev za investicijske družbe
	Posvetovanje o osnutku RTS o lastnih sredstvih (del 3)
	Posvetovanje o osnutku RTS o lastnih sredstvih (del 4)
	Posvetovanje o osnutku tehničnih standardov in smernic za opredelitev globalnih sistemsko pomembnih institucij
	Razprava o tehničnih nasvetih Komisiji o morebitnih obravnavah nerealiziranih dobičkov, merjenih po pošteni vrednosti
	Končni osnutek ITS o razkritju za lastna sredstva
	Končni osnutek RTS o kapitalu (del 1)
	Končni osnutek RTS o kapitalu (del 2)
	Končni osnutek RTS o kapitalu (del 3)
	Končni osnutek RTS o dobičku iz prodaje kapitala
Tehnični nasveti Komisiji o morebitnih obravnavah nerealiziranih dobičkov, merjenih po pošteni vrednosti	
Čezmejno opravljanje dejavnosti in nadzor podružnic	Posvetovanje o osnutku RTS in ITS o obvestilih glede čezmejnega opravljanja dejavnosti
	Posvetovanje o osnutku RTS in ITS o izmenjavi informacij
	Končni osnutek RTS in ITS o obvestilih glede čezmejnega opravljanja dejavnosti
	Končni osnutek RTS in ITS o izmenjavi informacij
Sanacija in reševanje	Posvetovanje o osnutku RTS o vsebini načrtov sanacije
	Posvetovanje o osnutku RTS o ocenjevanju načrtov sanacije
	Posvetovanje o osnutku RTS o določitvi vrste scenarijev, ki se bodo uporabljali v načrtih sanacije
Prejemki	Posvetovanje o osnutku RTS za opredelitev pomembnih nosilcev tveganja za namene prejemkov
	Posvetovanje o osnutku smernic o nominalni diskontni stopnji, ki se uporablja za variabilne prejemke
	Končni osnutek RTS o opredelitvi pomembnih nosilcev tveganja za namene prejemkov
	Poročilo o zaposlenih z visokimi prejemki (podatki za leto 2010 in 2011)
	Poročilo o zaposlenih z visokimi prejemki (podatki za leto 2012)
Tveganju prilagojena sredstva	Poročilo o vmesnih rezultatih pregleda, ki ga je organ EBA opravil glede doslednosti tveganju prilagojenih sredstev v netrgovalni knjigi
	Poročilo o posodobitvi vmesnih rezultatov pregleda, ki ga je organ EBA opravil glede doslednosti tveganju prilagojenih sredstev v netrgovalni knjigi
	Tretje vmesno poročilo o doslednosti tveganju prilagojenih sredstev — mala in srednja podjetja ter stanovanjski hipotekarni krediti
	Zbirno poročilo o primerljivosti in procikličnosti pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)
	Poročilo o spremenljivosti tržnih tveganju prilagojenih sredstev
	Poročilo o procikličnosti kapitalskih zahtev v skladu s pristopom na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)
	Poročilo o primerljivosti pravil in praks v zvezi z nadzorom

Tema	Regulativni dokumenti
Listinjenje in krite obveznice	<p data-bbox="751 277 1410 338">Posvetovanje o osnutku RTS o tesni vezi med vrednostjo kritih obveznic institucije in vrednostjo sredstev institucije v zvezi z kreditnim tveganjem same institucije</p> <p data-bbox="751 349 1410 378">Posvetovanje o osnutku RTS in ITS o pravilih glede zadržanja v zvezi z listinjenjem</p> <p data-bbox="751 389 1410 450">Posvetovanje o osnutku smernic o prenosu pomembnega deleža kreditnega tveganja za transakcije listinjenja</p> <p data-bbox="751 461 1410 521">Končni osnutek RTS o tesni vezi med vrednostjo kritih obveznic institucije in vrednostjo sredstev institucije v zvezi z lastnim kreditnim tveganjem institucije</p> <p data-bbox="751 533 1410 593">Končni osnutek RTS o zadržanju neto ekonomskega deleža in drugih zahtevah v zvezi z izpostavljenostmi do prenesenega kreditnega tveganja</p> <p data-bbox="751 604 1410 665">Končni osnutek ITS glede zblíževanja nadzornih praks v zvezi z izvajanjem dodatnih uteži tveganja</p>
Nadzorniško poročanje	<p data-bbox="751 685 1410 745">Posvetovanje o modelu podatkovnih točk, povezanem s tehničnimi standardi o zahtevah glede poročanja v zvezi z nadzorom za stopnjo finančnega vzvoda</p> <p data-bbox="751 757 1410 817">Posvetovanje o modelu podatkovnih točk, povezanem s tehničnimi standardi o zahtevah glede poročanja v zvezi z nadzorom za likvidnostno kritje in stabilno financiranje</p> <p data-bbox="751 828 1410 889">Posvetovanje o osnutku izvedbenih tehničnih standardov (ITS) o poročanju v zvezi z obremenitvijo sredstev</p> <p data-bbox="751 900 1410 960">Posvetovanje o osnutku izvedbenih tehničnih standardov (ITS) o poročanju v zvezi z nadzorom glede izpostavljenosti zaradi dopuščanja in neizvajanja</p> <p data-bbox="751 972 1410 1032">Posvetovanje o osnutku taksonomije v formatu XBRL za poročanje v zvezi z nadzorom na sekundarni ravni</p> <p data-bbox="751 1043 1410 1095">Posvetovanje o priporočilu za uporabo identifikatorja pravnih subjektov (LEI)</p> <p data-bbox="751 1106 1410 1135">Končni osnutek ITS o zahtevah glede nadzorniškega poročanja</p> <p data-bbox="751 1146 1410 1207">Končni osnutek ITS o nadzorniškem poročanju glede restrukturiranih in nedonosnih izpostavljenosti</p> <p data-bbox="751 1218 1410 1247">Končni osnutek ITS o poročanju v zvezi z nadzorom glede obremenitve sredstev</p>
Postopek nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja ter 2. steber	<p data-bbox="751 1256 1410 1285">Posvetovanje o osnutku smernic o kapitalskih ukrepih za dajanje posojil v tujih valutah</p> <p data-bbox="751 1296 1410 1357">Posvetovanje o osnutku smernic o tehničnih vidikih obvladovanja obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti</p> <p data-bbox="751 1368 1410 1429">Razprava o osnutku smernic o postopku nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja ter 2. stebru</p> <p data-bbox="751 1440 1410 1500">Končne smernice o kapitalskih ukrepih za dajanje posojil v tujih valutah nezaščitenim posojilojemalcem v skladu s postopkom nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja</p>
Preglednost in 3. steber	<p data-bbox="751 1514 1410 1543">Posvetovanje o osnutku smernic o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev</p> <p data-bbox="751 1554 1410 1615">Poročilo o nadaljevanju pregleda preglednosti bank v njihovih poročilih o 3. stebru za leto 2012</p>

Regulativni dokumenti organa EBA

TEHNIČNI STANDARDI

Organ EBA oblikuje tehnične standarde, kadar ga evropske institucije za to pooblastijo z direktivo ali uredbo (s tako imenovanimi „prvostopenjskimi“ besedili). Vsebina teh sicer tehničnih standardov je zamejena s pooblastilom iz prvostopenjskega besedila. Standardi prispevajo k razvoju enotnega pravilnika za banke v EU.

Evropska komisija v treh mesecih formalno sprejme osnutke tehničnih standardov, razen če se štejejo za nesorazmerne ali neskladne s pravom Unije. Evropski parlament in Svet imata pravico, da natančno pregledata nekatere vrste tehničnih standardov, ki so znani kot regulativni tehnični standardi. Standardi postanejo zakonsko zavezujoči po objavi v Uradnem listu in se neposredno uporabljajo v vseh državah članicah.

SMERNICE IN PRIPOROČILA

Smernice in priporočila se izdajo za določitev skladnih, učinkovitih in uspešnih nadzornih praks in za zagotavljanje enotne uporabe prava EU.

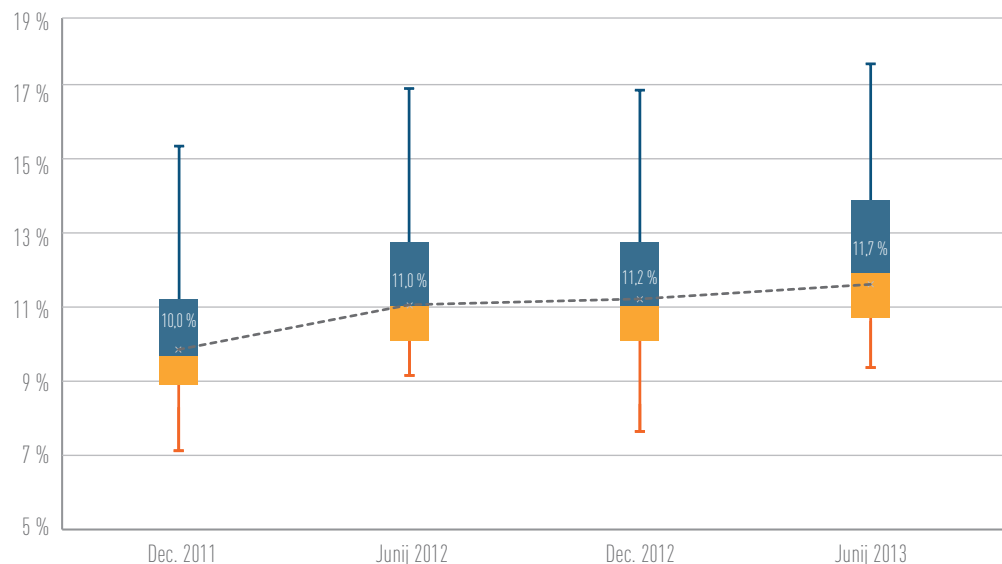
Nacionalni organi in finančne institucije si morajo prizadevati za upoštevanje smernic in priporočil (na podlagi pristopa „upoštevaj ali pojasni“). Nacionalni organi morajo organ EBA obvestiti, ali ravnajo v skladu s smernicami in priporočili, ta pa objavi pregledne tabele o skladnosti in razloge za neskladnost.

MNENJA

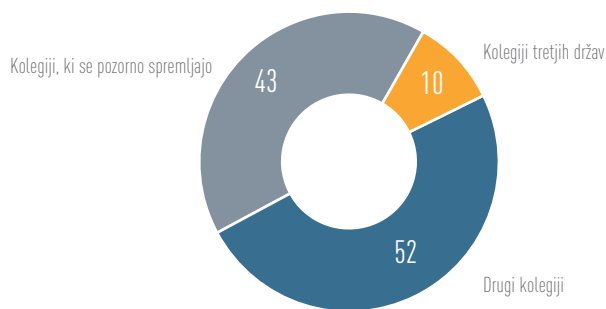
Organ EBA v mnenjih evropske institucije in nacionalne organe seznanil s svojimi stališči o nadzornih in regulativnih zadevah. To vključuje „tehnične nasvete“, ki jih organ EBA zagotovi Komisiji pri pripravi „delegiranih aktov“ za dopolnitev prvostopenjskih besedil. Ti delegirani akti so zelo pomembni, saj zagotavljajo dodatne podrobnosti o nekaterih vidikih zakonodaje, Komisija pa upošteva strokovne tehnične nasvete organa EBA.

Ključni podatki o nadzoru

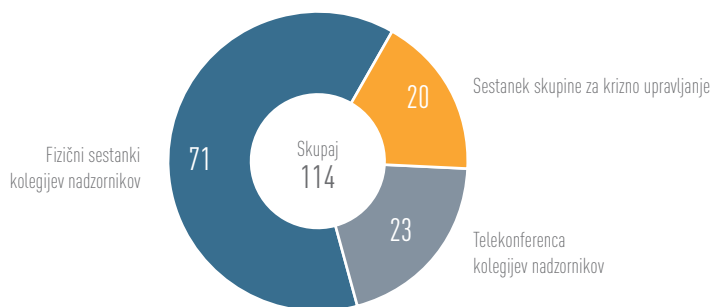
Mere razpršenosti za količnik najkakovostnejšega temeljnega kapitala po opredelitvi organa EBA (srednja vrednost, povprečje, kvartilni razpon, 5. in 95. centil)



Število kolegijev, ki jih je organ EBA opredelil v letu 2013



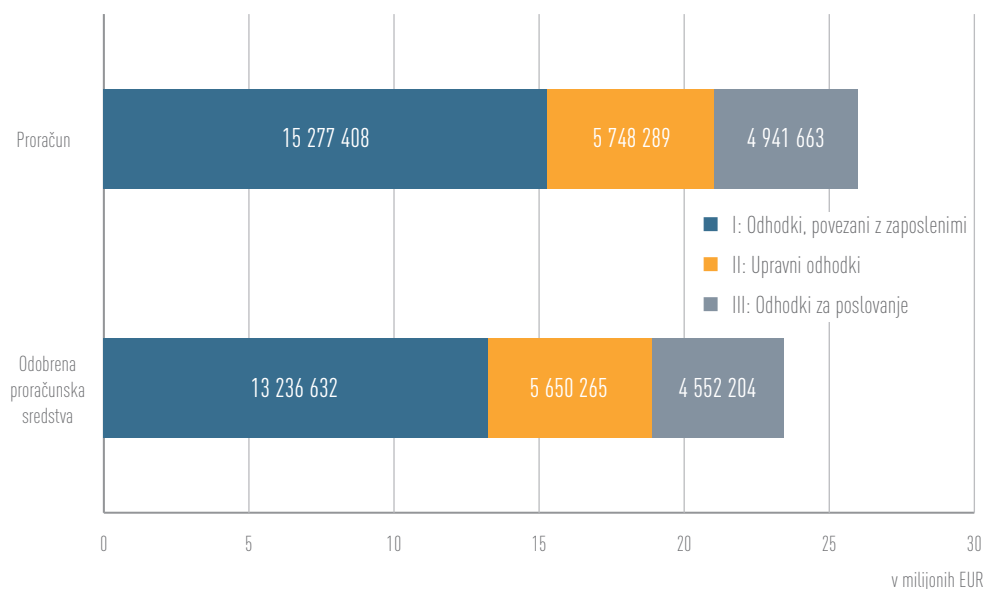
Število sestankov kolegijev in skupine za krizno upravljanje, ki so se jih udeležili člani osebja organa EBA



Ključni finančni podatki

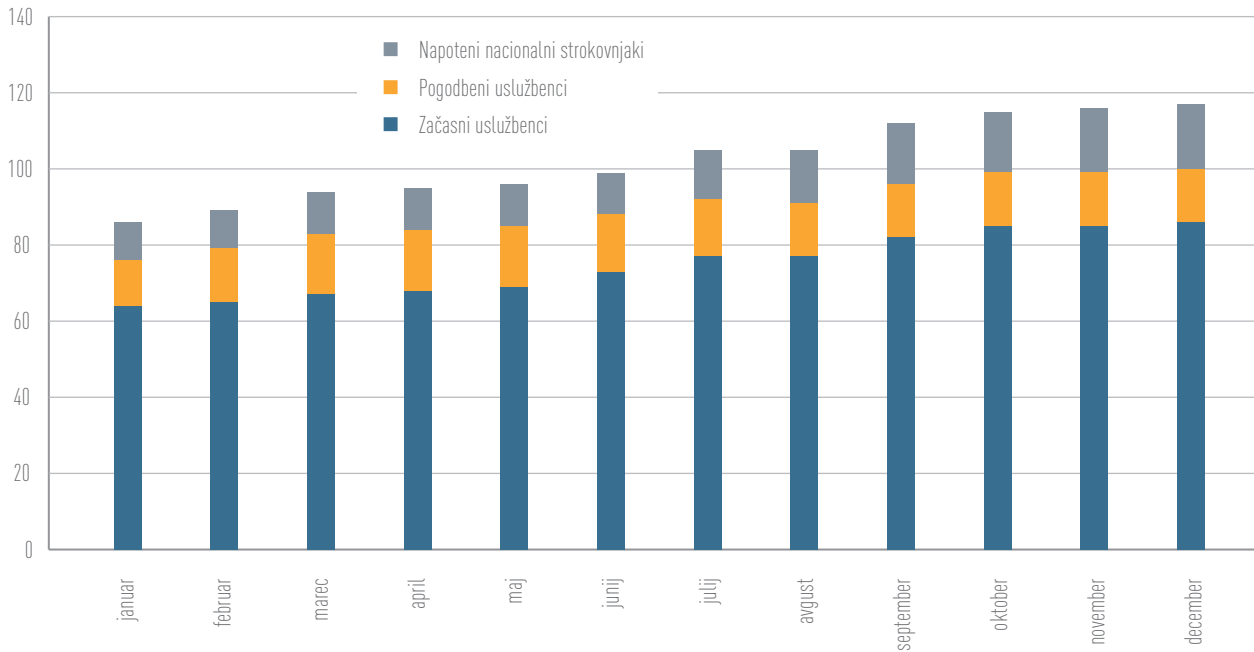
Izvrševanje proračuna v letu 2013

Naslov	Proračun	Odobrena proračunska sredstva	Odobrena proračunska sredstva (v %)	Izplačano	Izplačano (v %)
I: Odhodki, povezani z zaposlenimi	15 277 408	13 236 632	87 %	12 985 781	98 %
II: Upravni odhodki	5 748 289	5 650 265	98 %	3 675 753	65 %
III: Odhodki za poslovanje	4 941 663	4 552 204	92 %	2 901 001	64 %
SKUPAJ	25 967 360	23 439 100	90 %	19 562 535	83 %



Ključni kadrovski podatki

Rast števila zaposlenih



EVROPSKI BANČNI ORGAN

Tower 42
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ

Tel. **+44 2073821770**
Faks: **+44 207382177-1/2**
E-naslov: **info@eba.europa.eu**

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



Urad za publikacije

ISBN: 978-92-9245-021-2
doi:10.2853/85298