

EUROPEJSKI URZĄD NADZORU BANKOWEGO

STRESZCZENIE
SPRAWOZDANIA ROCZNEGO
ZA 2016 R.

Prawa autorskie do zdjęć:

Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, s. 3, 7.

istockphoto.com/scibak, s. 4; istockphoto.com/Photobuay, s. 5; istockphoto.com/peepo, s. 10;

ccvision.de, s. 11; istockphoto.com/malerapaso, s. 16.

print	ISBN 978-92-9245-323-7	ISSN 1977-8686	doi:10.2853/453285	DZ-AA-17-001-PL-C
pdf	ISBN 978-92-9245-328-2	ISSN 1977-8910	doi:10.2853/596074	DZ-AA-17-001-PL-N
flip book	ISBN 978-92-9245-377-0	ISSN 1977-8910	doi:10.2853/28952	DZ-AA-17-101-PL-N
epub	ISBN 978-92-9245-331-2	ISSN 1977-8910	doi:10.2853/752476	DZ-AA-17-001-PL-E

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2017

© Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, 2017

Powielanie materiałów dozwolone pod warunkiem podania źródła.

STRESZCZENIE
SPRAWOZDANIA ROCZNEGO
ZA 2016 R.

Osiągnięcia w 2016 r.

Odgrywanie głównej roli w opracowywaniu i utrzymaniu jednolitego zbioru przepisów w zakresie bankowości

W 2016 r. w dużej mierze ukończono jednolity zbiór przepisów mający zastosowanie do sektora bankowego Unii Europejskiej (UE). Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) nadal aktywnie angażował się na szczeblu UE i międzynarodowym we wspieranie zakończenia pakietu Bazylea III i zakończenia wdrażania pakietu Bazylea w UE. Rok ten był również okresem refleksji nad reformami regulacyjnymi, które nastąpiły natychmiast po kryzysie finansowym, a miał na celu lepsze zrozumienie skutków reform dla struktur bankowych, modeli biznesowych i podejmowania ryzyka, a także potrzeby zminimalizowania złożoności, na ile to możliwe. Ponadto EUNB w dalszym ciągu wzmacniał techniki monitorowania różnych aspektów jednolitego zbioru przepisów, w tym dotyczących funduszy własnych, praktyk wynagrodzeń i przenoszenia znaczącego ryzyka w ramach sekurytyzacji.

Kluczowe wyniki EUNB w 2016 r.

W sierpniu 2016 r. EUNB poinformował Komisję o szeregu aspektów związanych ze **wskaźnikiem dźwigni** zgodnie ze swoim mandatem ustanowionym w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych (CRR). Jedną z kluczowych kwestii poruszonych w sprawozdaniu jest migracja wskaźnika dźwigni w ramach filaru 1 i jego minimalny poziom, szczególnie w odniesieniu do modeli biznesowych i profili ryzyka. W analizie przeprowadzonej w ścisłej współpracy z właściwymi organami zasugerowano, że

potencjalny wpływ wprowadzenia wymogu dotyczącego wskaźnika dźwigni wynoszącego 3% na zapewnienie finansowania przez instytucje kredytowe będzie względnie umiarkowany, podczas gdy, ogólnie rzecz ujmując, powinien prowadzić do bardziej stabilnych instytucji kredytowych.

We wrześniu 2016 r. EUNB opublikował sprawozdanie dotyczące analizy opisowej **wskaźnika podstawowego finansowania** w UE. W sprawozdaniu podkreślono brak współzależności między wskaźnikiem podstawowego finansowania a **wskaźnikiem stabilnego finansowania netto** w odniesieniu do całej zastosowanej próby, a także według modelu biznesowego i przedziału wielkości. Ogólnie rzecz biorąc, ze sprawozdania wynika, że poleganie wyłącznie na wskaźniku podstawowego finansowania przy ocenie potrzeb finansowych banku byłoby mylące, ponieważ – w przeciwieństwie do wskaźnika stabilnego finansowania netto – w ramach wskaźnika podstawowego finansowania nie uwzględnia się całego bilansu banku, a zatem nie można w pełni ocenić potencjalnego niedopasowania poziomu płynności.

W październiku 2016 r. EUNB i Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) rozpoczęły wspólne konsultacje w sprawie wytycznych dotyczących oceny stosowności członków zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje, a EUNB ogłosił konsultacje w celu dokonania przeglądu swoich wytycznych dotyczących **zarządzania wewnętrznego**. W obydwu zestawach wytycznych położono większy nacisk na zadania i obowiązki zarządu oraz na ich odpowiedzialność w przypadku powoływania członków zarządu w celu zagwarantowania ich reputacji, wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do zabezpieczenia odpowiedniego i ostrożnego systemu zarządzania instytucją.



EUNB kontynuował prace nad zwiększeniem **porównywalności wymogów kapitałowych** w ramach szerszego przeglądu metody wewnętrznych ratingów (IRB) rozpoczętego w poprzednim roku. Stosowanie modeli wewnętrznych jest ważnym elementem zwiększenia wrażliwości na ryzyko podczas dokonywania pomiarów dotyczących wymogów kapitałowych. W lutym EUNB wydał plan działania dotyczący realizacji **przeglądu regulacyjnego modeli wewnętrznych**, składający się z czterech etapów odpowiadających następującym priorytetom: metodom oceny, definicji niewykonania zobowiązania, parametrom ryzyka oraz ograniczeniu ryzyka kredytowego. Ostatni etap zostanie zakończony do końca 2017 r., a wdrażanie zmian w modelach i procesach instytucji powinno zakończyć się najpóźniej do końca 2020 r., jak podkreślono w oddzielnej opinii EUNB.

EUNB w dalszym ciągu pracuje nad parametrami ryzyka i nad spójnością aktywów ważonych ryzykiem w sektorze bankowym UE, opracowując coroczne nadzorcze działania porównawcze w odniesieniu do ryzyka kredytowego i rynkowego. Działanie z 2016 r. obejmowało ryzyko kredytowe dotyczące małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP), inne kredyty hipoteczne dla przedsiębiorstw i mieszkańcy- kredytów hipotecznych (tzw. portfele o wysokim wskaźniku niewypłacalności) oraz portfele ryzyka rynkowego. EUNB opublikował dwa sprawozdania na początku 2017 r.



W listopadzie 2016 r. EUNB opublikował ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych (RTS), w którym określono warunki, na jakich właściwe organy będą oceniać znaczenie pozycji uwzględnionych w zakresie **modeli wewnętrznych ryzyka rynkowego**, a także metody, jakie będą stosowane przy ocenie zgodności instytucji z wymogami dotyczącymi stosowania metody modelu wewnętrznego, jeśli chodzi o ryzyko rynkowe. W odniesieniu do infrastruktury rynku w marcu 2016 r. trzy Europejskie Urzędy Nadzoru opublikowały ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych (RTS), w którym określono ramy dotyczące uzupełniania depozytu zabezpieczającego w ramach rozporządzenia w sprawie infrastruktury rynku europejskiego (EMIR) w odniesieniu do rozliczanych niecentralnie transakcji pozagiełdowych na instrumentach pochodnych, przyjęty w październiku 2016 r. przez Komisję Europejską.

W grudniu 2015 r. EUNB zalecił opracowanie nowych, bardziej wrażliwych na ryzyko, ostrożnych ram dotyczących **firm inwestycyjnych**, biorąc pod uwagę cele w zakresie zachowania stabilności finansowej, ochrony inwestorów i zapewnienia, aby niepowodzeniami zarządzano w sposób zorganizowany. W czerwcu 2016 r. EUNB rozpoczął konsultacje w odpowiedzi na zaproszenie Komisji Europejskiej do składania opinii technicznych w zakresie opracowywania nowego systemu ostrożnościowego dla firm inwestycyjnych. Celem podejścia przedstawionego w dokumencie do dyskusji było lepsze ujęcie czynników ryzyka w odniesieniu do firm inwestycyjnych, które nie są uważane za systemowe ani bankowe; w ramach podejścia zalecono również jednolity, zharmonizowany zestaw wymogów, które są stosunkowo proste, proporcjonalne i bardziej znaczące w odniesieniu do czynników ryzyka, jakie firmy inwestycyjne stwarzają konsumentom i rynkom.

W następstwie rozpoczęcia pierwszej oceny skutków EUNB w odniesieniu do **międzynarodowych standardów sprawozdawczości finansowej (MSSF) nr 9**, w ramach której zebrano wyniki od około 50 banków w UE, w listopadzie 2016 r. EUNB opublikował sprawozdanie obejmujące spostrzeżenia jakościowe i ilościowe. Sprawozdanie to było pierwszą inicjatywą UE uruchomioną w celu uzyskania wyraźniejszego obrazu ustaleń instytucji dotyczących wdrożenia MSSF 9. W sprawozdaniu podkreślono, że w grudniu 2015 r. banki były nadal na wczesnym etapie przygotowań. Na koniec listopada 2016 r. rozpoczęto drugą ocenę skutków przeprowadzaną na podobnej próbie banków.

W następstwie konsultacji publicznych w sprawie pierwotnych wniosków w listopadzie 2016 r. EUNB opublikował ostateczne wytyczne dotyczące **komunikacji między właściwymi organami nadzoru nad instytucjami kredytowymi** a biegłymi rewidentami instytucji kredytowych. Przedmiotowe wytyczne obowiązują od 31 marca 2017 r. Skuteczna komunikacja między

właściwymi organami a rewidentami powinna przyczynić się do zwiększenia stabilności finansowej oraz bezpieczeństwa i niezawodności systemu bankowego przez ułatwienie zadania, jakim jest nadzór nad instytucjami kredytowymi.

EUNB nadal przyczyniał się do skutecznego wdrażania reformy unii rynków kapitałowych, wydając w październiku 2016 r. ostateczne wytyczne dotyczące ukrytego wsparcia na rzecz transakcji sekurytyzacyjnych oraz publikując w grudniu 2016 r. sprawozdanie wraz z zaleceniami w zakresie sposobu zharmonizowania ram listów zastawnych w UE. Celem tych wytycznych jest wyjaśnienie, co stanowi warunki rynkowe, oraz sprecyzowanie, w jakich przypadkach transakcja nie ma na celu zapewnienia wsparcia na rzecz sekurytyzacji.

EUNB wspierał Komisję w przygotowywaniu wniosku ustawodawczego w celu zmiany zasad dotyczących **wymogów kapitałowych** i ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, który wydano 23 listopada 2016 r. Celem ostatnich wniosków jest wdrożenie najnowszych międzynarodowych reform regulacyjnych, takich jak ramy wynikające z gruntowego przeglądu portfela handlowego lub wymogu zdolności całkowitego pokrywania strat określonego w prawie Unii. W szczególności wniosek obejmuje ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe kontrahenta, wskaźnik dźwigni, wskaźnik stabilnego finansowania netto i elementy dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.

Opracowywanie polityki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz promowanie wspólnych podejść do restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji upadających instytucji finansowych

Po stosunkowo wolnych początkach w 2015 r., kiedy zwoływano jedynie niewielką liczbę **kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**, w 2016 r. działania nabrały tempa. Pracownicy EUNB w ciągu roku uczestniczyli w kolegiach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla 25 największych grup bankowych UE. Chociaż instytucje te były globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym (G-SII), pracownicy EUNB również uczestniczyli w posiedzeniach zwoływanych dla takich instytucji. W ciągu tego roku uwaga EUNB skupiona była na skutecznym, efektywnym i spójnym funkcjonowaniu kolegiów.

Produkty regulacyjne opracowywane przez EUNB w 2016 r. obejmują szeroki zakres zagadnień związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. EUNB podjął znaczące działania w obszarze **minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych**. Oprócz sprawozdań w sprawie



opracowania i wdrożenia minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych EUNB opracował i rozpoczął konsultacje publiczne w sprawie wykonawczych standardów technicznych (ITS) dotyczących sposobu, w jaki organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny informować EUNB o decyzjach dotyczących minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.

EUNB opublikował również wytyczne dotyczące poufności, ukierunkowane na promowanie konwergencji praktyk nadzorczych i dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w zakresie ujawnienia informacji poufnych zebranych do celów dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. EUNB rozpoczął również przegląd i przekształcanie wytycznych w sprawie stosowania **uproszczonych obowiązków** w regulacyjnych standardach technicznych, mając na względzie dalszą harmonizację praktyk nadzorczych i dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do metod i kryteriów dotyczących stosowania uproszczonych obowiązków.

W następstwie wejścia w życie dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów w lipcu 2015 r., EUNB w dalszym ciągu pomagał w opracowywaniu przepisów dotyczących wzmocnienia trwałości **systemów gwarancji depozytów** i poprawy dostępu deponentów do rekompensaty, w tym w przypadku upadłości banku transgranicznego. W 2016 r. EUNB opublikował wytyczne opracowane z własnej inicjatywy dotyczące umów o współpracę między systemami gwarancji depozytów, a także wytyczne dotyczące testów warunków skrajnych systemów gwarancji depozytów.

W październiku 2016 r. EUNB opublikował sprawozdanie w sprawie punktu odniesienia dla poziomu docelowego krajowych **mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**. W sprawozdaniu zalecono, aby działania oparte na łącznych zobowiązaniach,

w szczególności na łącznych zobowiązaniach z wyłączeniem depozytów w mniejszym stopniu gwarantowanych z funduszy własnych, były najodpowiedniejszym bazowym poziomem docelowym dla mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji [zamiast obecnego punktu odniesienia depozytów gwarantowanych].

Promowanie konwergencji praktyk nadzorczych i zapewnienie ich spójnego wdrożenia w UE

Fundusze własne są pierwszym obszarem, w którym EUNB opracował funkcję monitorowania, w następstwie dość wczesnego zakończenia dużej partii standardów technicznych po przyjęciu rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych. W odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I EUNB regularnie publikuje wykaz instrumentów włączonych przez banki UE w zakres swojego kapitału podstawowego Tier I. W odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I EUNB ma obecnie wieloletnie doświadczenie w ocenie warunków regulacyjnych emisji UE. Sprawozdanie, w którym przedstawia się wyniki procesu monitorowania i w którym uwzględnia się najlepsze praktyki zaobserwowane do tej pory, a także klauzule, jakich należy unikać, jest regularnie publikowane. W październiku EUNB opublikował również znormalizowane szablony dotyczące emisji kapitału dodatkowego Tier I.

W następstwie zaleceń określonych w sprawozdaniu dotyczącym **korekty wyceny kredytowej** opublikowanym w lutym 2015 r. oraz w celu częściowego zapobiegania zagrożeniom związanym ze zwolnieniami UE, w 2016 r. EUNB opracował skoordynowane podejście dotyczące monitorowania skutków transakcji zwolnionych z narzutu z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej raz do roku.

EUNB stale monitoruje rozwój praktyk i tendencji w zakresie **wynagrodzeń**. Zgodnie z dyrektywą w sprawie wymogów kapitałowych

IV (CRD IV) EUNB co roku gromadzi dane na temat pracowników, którzy w ciągu poprzedniego roku budżetowego otrzymali łączne wynagrodzenie wynoszące 1 mln EUR lub więcej (osoby o wysokich zarobkach). Ponadto gromadzone są również szczegółowe informacje dotyczące zwłaszcza wynagrodzeń określonych pracowników z ponad 100 grup i instytucji. Celem obu procesów zbierania danych jest zapewnienie wysokiego poziomu przejrzystości w odniesieniu do praktyk w zakresie wynagrodzeń w Unii Europejskiej.

W listopadzie 2016 r. EUNB opublikował sprawozdanie w odpowiedzi na pismo otrzymane od Komisji Europejskiej, w którym Komisja zwraca się o przekazanie dalszych informacji dotyczących opinii EUNB na temat stosowania **zasady proporcjonalności** w stosunku do przepisów dyrektywy 2013/36/UE dotyczących wynagrodzeń. Sprawozdanie zawiera przegląd mających zastosowanie norm dotyczących zasady proporcjonalności w każdym państwie członkowskim i wykazuje duże zróżnicowanie w przypadku ram regulacyjnych i praktyk nadzorczych.

Skuteczne funkcjonowanie jednolitego rynku wymaga większej **konwergencji praktyk nadzorczych** właściwych organów we wszystkich państwach członkowskich. EUNB w dalszym ciągu monitorował praktyczne stosowanie jednolitego zbioru przepisów przez właściwe organy, skupiając się głównie na spójności wyników przeglądów nadzorczych. Podobnie EUNB nadal angażował się w kolegia organów nadzorczych, promując jednolite stosowanie tekstu poziomu pierwszego i tekstu poziomu drugiego, w szczególności w celu stosowania systemu wspólnych decyzji w sprawie kapitału, płynności finansowej i planów naprawczych, oraz kierując uwagę organów nadzorczych na kluczowe zagrożenia i tematy, takie jak kredyty zagrożone, kwestie dotyczące postępowania i praktyki w zakresie wynagrodzeń. Ponadto EUNB kontynuował ocenę postępów poczynionych w zakresie zapewnienia spójności przeglądów nadzorczych, ocen i środków nadzorczych w państwach członkowskich.

Rysunek 1: Promowanie konwergencji



Zadaniem EUNB jest przyczynianie się do zapewnienia skutecznego, efektywnego i spójnego **funkcjonowania kolegiów organów nadzorczych** w UE, a także jego promowanie i monitorowanie. W planie działania na 2016 r. dotyczącym kolegiów uwzględniono wnioski z monitorowania kolegiów organów nadzoru w 2015 r., włączono odpowiednie wymogi oparte na zmianach regulacyjnych oraz wykorzystano analizę ryzyka przeprowadzoną przez EUNB. W publicznym sprawozdaniu EUNB w sprawie funkcjonowania kolegiów organów nadzorczych w 2016 r. stwierdzono, że – ogólnie rzecz ujmując – poziom i jakość zobowiązań w ramach kolegiów organów nadzoru nadal zwiększały się w ciągu 2016 r., zwłaszcza jakość i szczegółowość dyskusji.

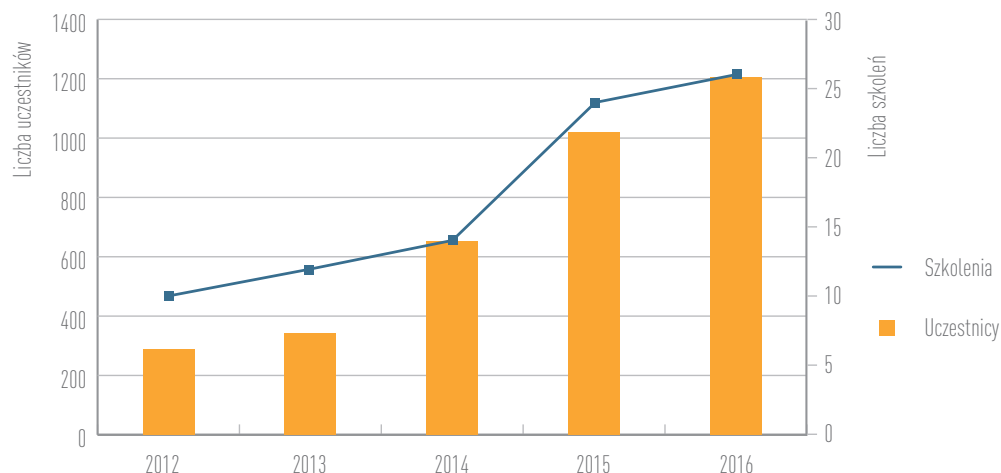
W odniesieniu do opracowywania metod **przeгляdu nadzorczego** i procesu oceny w 2016 r. EUNB przeprowadził następujące działania:

- Publikacja opinii EUNB w sprawie **maksymalnej kwoty podlegającej wyptacie** w grudniu 2015 r. zapewniła organom nadzorczym, bankom i uczestnikom rynku przejrzystość procesu przeglądu nadzorczego w 2016 r. Celem opinii było wyjaśnienie przepisów art. 141 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych ograniczających podział zysków z bieżącego okresu i zysków rocznych w przypadku naruszenia wymogu połączonego bufora.
- W lipcu 2016 r. EUNB wprowadził koncepcję **wytycznych dotyczących kapitału w ramach filaru 2** w związku z ogólnounijnym testem warunków skrajnych oraz wyjaśnił sposób, w jaki dodatkowe wytyczne dotyczące kapitału mogą być stosowane jako narzędzie służące do uwzględnienia wyników testów warunków skrajnych.
- W listopadzie EUNB opublikował zestaw wytycznych w sprawie informacji związanych z **procesem wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) oraz procesem oceny adekwatności płynności wewnętrznej (ILAAP)**, które właściwe organy powinny zebrać od instytucji do celów procesu przeglądu nadzorczego i procesu oceny. Wytyczne te ułatwiły przeprowadzenie spójnej oceny nadzorczej wewnętrznych modeli oceny ryzyka opracowanych przez banki, wiarygodności szacunków kapitału i płynności finansowej w ramach procesu ICAAP i ILAAP, ich wykorzystania w ocenie adekwatności kapitału i płynności finansowej instytucji, a także ułatwiły określenie dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych i płynności finansowej.



- Rosnące znaczenie i złożoność **ryzyka związanego z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT)** w branży bankowej i w poszczególnych instytucjach doprowadziły EUNB do opracowania z własnej inicjatywy projektu wytycznych, skierowanych do właściwych organów, mających na celu promowanie wspólnych procedur i metod oceny ryzyka związanego z ICT. W październiku 2016 r. opublikowano dokumenty konsultacyjne.
- **Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym** jest istotnym ryzykiem finansowym dla instytucji kredytowych, które tradycyjnie rozpatruje się w ramach procesu przeglądu nadzorczego. Aby przekazać oczekiwania dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym, w 2015 r. EUNB opublikował wytyczne w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym, które zaktualizowano w kwietniu 2016 r.

W 2016 r. pracownicy EUNB w dalszym ciągu wspierali **działania w zakresie planowania naprawy** prowadzone w kolegiach organów nadzorczych, przyczyniając się do oceny planów naprawy na poziomie grupy, w szczególności w zakresie aspektu zasięgu poszczególnych podmiotów w planach naprawy na poziomie grupy, oraz ułatwiając dyskusje na temat planowania naprawy podczas kolegiów organów nadzoru. W lipcu opublikowano sprawozdanie porównawcze w sprawie zasad zarządzania i wskaźników naprawy na podstawie analizy 26 planów dużych europejskich transgranicznych grup bankowych.

Rysunek 2: Wzrost liczby programów szkoleniowych i ich uczestników w okresie 2012–2016

Aby ułatwić konsekwentny udział organów nadzoru państw trzecich w kolegiach organów nadzoru oraz aby poprawić współpracę transgraniczną, EUNB ocenił **równowagę zasad poufności** szeregu organów nadzoru spoza UE. Skutkiem oceny był pozytywny wynik dla sześciu organów nadzoru z czterech państw nienależących do UE, co umożliwiło tym organom uczestnictwo w kolegiach organów nadzoru EOG.

Programy szkoleniowe EUNB przeznaczone dla właściwych organów UE są kluczowym instrumentem służącym promowaniu konwergencji praktyk nadzorczych. W 2016 r. EUNB zorganizował 26 kursów szkoleniowych: 18 kursów sektorowych, 4 kursy internetowe, 2 kursy międzysektorowe i 2 dotyczące umiejętności miękkich.

Monitorowanie kluczowych zagrożeń w sektorze bankowym w Europie

EUNB odgrywa ważną rolę w procesie monitorowania i oceny zmian na rynku, a także w określaniu tendencji, potencjalnych zagrożeń i słabych stron w całym systemie bankowym UE.

W 2016 r. EUNB w dalszym ciągu regularnie sporządzał **sprawozdania z oceny ryzyka**. Sprawozdanie z oceny ryzyka zawiera opis głównych zmian, tendencji wpływających na sektor bankowy UE w ciągu roku oraz przegląd EUNB dotyczący głównych mikroostrożnościowych zagrożeń i słabych stron w przyszłości. W 2016 r. sprawozdanie z oceny ryzyka po raz pierwszy uzupełniono ogólnounijnym ćwiczeniem w zakresie przejrzystości.

EUNB przeprowadził **ogólnounijne** ćwiczenie w zakresie przejrzystości w drugiej połowie 2016 r. Ćwiczenie to jest częścią prac w zakresie promowania dyscypliny rynkowej

i wspierania spójności w ujawnianiu informacji przez banki, które EUNB wykonuje od 2011 r.; przedmiotowe ćwiczenie jest powiązane z równoległymi testami warunków skrajnych lub stanowi samodzielne ćwiczenie. Ćwiczenie obejmuje 131 banków z 24 państw członkowskich i z Norwegii, a opublikowano je 2 grudnia 2016 r. wraz ze sprawozdaniem z oceny ryzyka. EUNB opublikował na swojej stronie internetowej obszerny zbiór danych opracowanych przez banki, zgodnych z poprzednimi ćwiczeniami.

Tablica wskaźników ryzyka jest kolejnym ważnym produktem w zestawie narzędzi EUNB służących do oceny ryzyka. W ramach tej tablicy podsumowywane są główne rodzaje ryzyk i słabych stron sektora bankowego przez opracowanie zestawu wskaźników ryzyka. Tablica wskaźników ryzyka była publikowana kwartalnie w 2016 r.

Kwestionariusz oceny ryzyka jest półrocznym ćwiczeniem przeprowadzanym wśród banków i analityków rynkowych, zapewniającym lepsze zrozumienie poglądów uczestników rynku oraz prognozę dotyczącą nadchodzących wyzwań. W czerwcu i w grudniu, wraz z pierwszą publikacją broszury obejmującej cały zestaw wyników, EUNB rozszerzył zakres swojego zestawu ocen ryzyka udostępnionego opinii publicznej.

W czerwcu 2016 r. EUNB opublikował sprawozdanie w sprawie dynamiki i czynników dotyczących **kredytów zagrożonych** w odniesieniu do 160 banków UE. Ze sprawozdania wynika, że pomimo poprawy poziom kredytów zagrożonych pozostaje wysoki, a konsekwencje dla gospodarki i rentowności banków są znaczące. Biorąc pod uwagę ponad 1 bln EUR kredytów zagrożonych w sektorze bankowym UE, restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja kredytów zagrożonych stanowi jedno z największych wyzwań i wymaga skoordynowanej reakcji UE.

Ponadto w 2016 r. EUNB rozpoczął realizację **ogólnounijnego ćwiczenia w zakresie testów warunków skrajnych**, które umożliwiło porównanie odporności banków UE z negatywnymi wstrząsami gospodarczymi. W ramach ogólnounijnego testu warunków skrajnych przeprowadzonego w 2016 r. nie określono prognozy dotyczącego wyniku pozytywnego/negatywnego i poddano ocenie 51 banków z 15 państw UE i EOG – 37 z państw należących do strefy euro i 14 z Danii, Węgier, Norwegii, Polski, ze Szwecji i Zjednoczonego Królestwa. Realizację ćwiczenia rozpoczęto w lutym 2016 r., a wyniki opublikowano na koniec lipca. Zgodnie z celem EUNB dotyczącym zapewnienia przejrzystości uczestnikom rynku opublikowano szczegółowe informacje związane z założeniami i prognozami warunków skrajnych banków. Wyniki banków uzupełniono interaktywnymi narzędziami dostępnymi na stronie

internetowej EUNB, a także obszernymi bazami danych. Chociaż wynik w ogólnym ujęciu wykazał odporność sektora bankowego UE, rezultaty znacznie się różniły w poszczególnych bankach.

EUNB odegrał ważną rolę w promowaniu i wspieraniu wymiany informacji między organami nadzoru. Protokół ustaleń dotyczący **udostępniania makroostrożnościowych danych** poszczególnych banków umożliwia organom nadzoru w całej Europie porównanie zbioru wskaźników ryzyka w odniesieniu do 200 banków. Aby powiększyć ten zestaw danych EUNB opracował internetowe narzędzia analityczne umożliwiające krajowym organom nadzoru tworzenie własnych tablic wskaźników ryzyka oraz analiz europejskich i wzajemnych analiz grup. Ponadto EUNB po raz pierwszy opublikował wykaz innych instytucji o znaczeniu systemowym.

Rysunek 3: Ogólnounijne ćwiczenie w zakresie przejrzystości



Dostępne na stronie internetowej:
http://tools.eba.europa.eu/interactive-tools/2016/transparency_exercise/map/atlas.html



Ochrona konsumentów i monitorowanie innowacji finansowych oraz zapewnianie bezpiecznych, prostych i skutecznych usług płatniczych w UE

Prace EUNB w zakresie **ochrony konsumenta** są ukierunkowane na ograniczenie szkód dla konsumenta przy nabywaniu produktów i usług bankowości detalicznej. EUNB zidentyfikował złe polityki i praktyki wynagrodzeń jako główny czynnik niewłaściwej sprzedaży produktów i usług bankowości detalicznej; aby zapobiec tym praktykom, we wrześniu 2016 r. EUNB opublikował ostateczną wersję wytycznych w sprawie polityk i praktyk wynagrodzeń związanych ze sprzedażą i udostępnianiem produktów i usług bankowości detalicznej. W marcu 2015 r. EUNB opublikował również decyzję, w której określono wzór służący wierzycielom do obliczenia kursu kasowego zgodnie z dyrektywą o kredycie hipotecznym.

W pierwszej połowie 2016 r. EUNB w dalszym ciągu opracowywał trzy mandaty w ramach dyrektywy w sprawie rachunków płatniczych: dokument do konsultacji dotyczący projektu regulacyjnych standardów technicznych określających znormalizowaną terminologię Unii Europejskiej w odniesieniu do najpopularniejszych usług związaną z rachunkami płatniczymi, projekt wykonawczych standardów technicznych w zakresie znormalizowanego formatu prezentacji dokumentu zawierającego informacje na temat opłat oraz jego wspólnego symbolu, a także projekt wykonawczych standardów technicznych w zakresie znormalizowanego formatu prezentacji zestawienia opłat i ich wspólnego symbolu.

EUNB opublikował dokument do dyskusji w dziedzinie **innowacji finansowych** dotyczący innowacyjnych zastosowań danych konsumenta przez instytucje finansowe oraz opublikował opinię skierowaną do Komisji, Parlamentu Europejskiego i Rady na temat wniosku Komisji ukierunkowanego na objęcie walut wirtualnych zakresem dyrektywy (UE) 2015/849 (czwartej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – 4AMLD).

W odniesieniu do **usług płatniczych** EUNB dostarczył ostateczny projekt regulacyjnych standardów technicznych dotyczący oddzielenia systemów kart od podmiotów przetwarzających transakcje w ramach IFR. EUNB kontynuował również prace nad wdrożeniem drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2), która weszła w życie w styczniu 2016 r. i na jej mocy powierzono EUNB opracowanie sześciu standardów technicznych i pięciu zestawów wytycznych.

W grudniu 2016 r. EUNB opublikował „Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013”. Po opublikowaniu przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego zmienionej wersji **ram filaru 3** w styczniu 2015 r., EUNB z własnej inicjatywy opublikował wytyczne w celu promowania zharmonizowanego i terminowego wdrożenia ram filaru 3 w UE. Wytyczne umożliwiają instytucjom UE wdrożenie ram filaru 3 w sposób zgodny z wymogami części ósmej rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych.

Zakres **baz danych EUNB** poszerzono, tak aby obejmował ponad 300 wskaźników ryzyka. Nowy zestaw danych stanowi szerszy i kompleksowy zbiór informacji finansowych i informacji dotyczących ryzyka wspierający EUNB w realizowaniu mandatu w zakresie monitorowania i oceny zmian na rynku, a także ewentualnych zagrożeń i słabych stron w systemie bankowym UE. W 2016 r. zapewnienie jakości danych stanowiło jeden z podstawowych elementów prac EUNB. Z jednej strony, EUNB zainwestował znaczne środki w rozwój i ocenę adekwatności ponad 3000 zasad zatwierdzania. Z drugiej strony, wdrożono nowe narzędzie służące zarządzaniu danymi podstawowymi, poprawiając ogólną jakość sprawozdania nadzorczego.

W następstwie zalecenia Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego (ERRS) w sprawie finansowania instytucji kredytowych z 2012 r. EUNB opracował **plany** ujednoliconej sprawozdawczości w zakresie **finansowania banków**, przy czym pierwsze regularne sprawozdania pojawiły się w 2016 r.

Zaangażowanie międzynarodowe

EUNB aktywnie uczestniczy w spotkaniach Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego. W 2016 r. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego powołał grupę zadaniową ds. konsolidacji przepisów w celu ograniczenia potencjalnego przepływu ryzyka z systemu parabankowego do banków. EUNB opracowuje również regulacyjne standardy techniczne dotyczące metod konsolidacji ostrożnościowej (art. 18 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych), które czasami oddziałują z pracą Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego.

EUNB jest również członkiem grupy sterującej Rady Stabilności Finansowej ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, grupy ds. transgranicznego zarządzania kryzysowego oraz kilku obszarów prac, w ramach których aktywnie przyczynia się do opracowywania polityki regulacyjnej dotyczącej kwestii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Obszary, którym EUNB poświęca szczególną uwagę, obejmują realizację umorzenia lub konwersji długu, całkowitą wewnętrzną zdolność do pokrycia strat, płynność w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ciągłość dostępu do infrastruktury rynku finansowego oraz skuteczność transgranicznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. EUNB uczestniczy we Wspólnej Grupie Ekspertów Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego ds. Działalności Parabankowej (której współprzewodniczy ESMA) oraz we Wspólnej Grupie Ekspertów Europejskiej Rady ds. Funduszy Inwestycyjnych.

Jednocześnie EUNB aktywnie angażuje się w działania w zakresie wzmocnienia odporności, naprawy i restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji partnera centralnego. W 2016 r. prace EUNB w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji partnera centralnego były skoncentrowane głównie na

wkładzie polityki w działalność międzynarodowych forów regulacyjnych, pracujących nad zagadnieniem.

EUNB rozpoczął negocjacje w celu zawarcia ramowych porozumień dotyczących współpracy z kluczowymi **organami niepodlegającymi jurysdykcji UE**, których systemy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są porównywalne z dyrektywą w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i które są ważnymi ośrodkami finansowymi lub prowadzą znaczną część działalności w bankach UE. EUNB jest również aktywnie zaangażowany w działalność międzynarodowych forów oraz współpracuje z Bankiem Światowym, w szczególności z jego centrum doradczym sektora finansowego, w zakresie szeregu obszarów polityki związanych z naprawą oraz restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją.

Działania dotyczące kwestii międzysektorowych

W 2016 r. **Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru** kontynuował pracę jako forum międzysektorowej koordynacji i wymiany informacji między tymi trzema urzędami. Pod przewodnictwem EIOPA działania Wspólnego Komitetu koncentrowały się w szczególności na ochronie konsumentów i międzysektorowej ocenie ryzyka. Aby zwiększyć widoczność Wspólnego Komitetu, stworzono nową stronę internetową, na której publikowane są wyniki dotyczące Wspólnego Komitetu. W celu dalszego promowania prac Wspólnego Komitetu oraz uczczenia piątej rocznicy jego powstania opublikowano również broszurę (*Dążenie do europejskiej konwergencji praktyk nadzorczych*), w której podkreślono misję, cele i zadania Wspólnego Komitetu, a także jego strategiczną perspektywę.



W 2016 r. osiągnięcia Wspólnego Komitetu w zakresie **ochrony konsumenta i innowacji finansowych** były następujące:

- **Etap dotyczący PRIIPS:** Projekt regulacyjnych standardów technicznych dotyczących kluczowych informacji dla inwestorów w zakresie detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) został przedłożony Komisji Europejskiej do zatwierdzenia. Komisja zatwierdziła projekt regulacyjnych standardów technicznych, ale Parlament Europejski odrzucił go. Europejskie Urzędy Nadzoru omówiły zmiany zaproponowane przez Komisję i przedstawiły wspólną opinię trzem Radom Organów Nadzoru. Trzy Europejskie Urzędy Nadzoru nie zdołały jednak przedstawić Komisji zgodnej, wspólnej opinii w sprawie zmienionego projektu regulacyjnych standardów technicznych.
- **Sprawozdanie w sprawie doradztwa finansowego:** Zakończono prace nad automatyzacją doradztwa finansowego, koncentrujące się na cechach charakterystycznych zautomatyzowanych narzędzi doradztwa finansowego oraz potencjalnych korzyściach i zagrożeniach z nim związanych.
- **Prace nad technologią dużych zbiorów danych:** Rozpoczęto konsultacje publiczne w sprawie ewentualnych korzyści i zagrożeń związanych z technologią dużych zbiorów danych.
- **Dzień Wspólnej Ochrony Konsumenta:** Wydarzenie odbyło się 16 września, a jego gospodarzem był Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) w Paryżu.

Wspólny Komitet opracował dwa półroczne sprawozdania międzysektorowe, w których określono **kluczowe rodzaje ryzyka i słabe strony** związane z systemem finansowym UE. Sprawozdania przedstawiono podczas wiosennych i jesiennych spotkań Komitetu Ekonomiczno-Finansowego Rady w 2016 r., udostępniono je Europejskiej Radzie ds. Ryzyka Systemowego, a następnie opublikowano na stronie internetowej Wspólnego Komitetu.

Wspólny Komitet kontynuował prace **przeciwko praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu**. W grudniu Wspólny Komitet opublikował ostateczną wersję swoich wytycznych w sprawie charakterystyki podejścia opartego na analizie ryzyka w odniesieniu do przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz kroków, jakie należy podjąć w przypadku wykonywania nadzoru na bazie oceny ryzyka.

W grudniu 2016 r. Wspólny Komitet opublikował zaktualizowany coroczny wykaz zidentyfikowanych **konglomeratów finansowych**, obejmujący 79 konglomeratów finansowych z przedstawicielem grupy w państwie UE/EOG, jeden konglomerat finansowy z przedstawicielem grupy w Australii, jeden z przedstawicielem grupy na Bermudach, jeden z przedstawicielem grupy w Szwajcarii i dwa z przedstawicielem grupy w Stanach Zjednoczonych.

Ponadto Wspólny Komitet zakończył prace nad przeglądem wspólnych wytycznych w sprawie oceny ostrożnościowej przypadków nabycia i zwiększenia znacznych pakietów akcji w sektorze bankowym, ubezpieczeniowym i papierów wartościowych oraz opublikował sprawozdanie w sprawie dobrych praktyk nadzorczych służących ograniczeniu wyłącznej i mechanicznej zależności od ratingów kredytowych.



Zapewnienie skutecznych i przejrzystych procesów wspomagających działania EUNB

Zaangażowanie zainteresowanych stron w prace regulacyjne EUNB

EUNB angażuje się we współpracę z zainteresowanymi podmiotami głównie za pośrednictwem Bankowej Grupy Interesariuszy (BSG). Grupa ta przedstawia swoje opinie w sprawie działań dotyczących RTS i ITS, wytycznych i założeń, w zakresie nie dotyczącym indywidualnych instytucji finansowych. W 2016 r. Bankowa Grupa Interesariuszy przedstawiła opinie w sprawie 16 dokumentów konsultacyjnych, w tym trzy uwagi dotyczące dokumentów konsultacyjnych Wspólnego Komitetu i trzy odpowiedzi na dokumenty do dyskusji EUNB.

Trzecia kadencja Bankowej Grupy Interesariuszy rozpoczęła się 18 kwietnia 2016 r. Z 30 nowych członków sześciu uczestniczyło już w Bankowej Grupie Interesariuszy, dwóch powołano ponownie, a 17 było nowymi członkami reprezentującymi instytucje kredytowe i inwestycyjne (z których trzech reprezentowało banki oszczędnościowe lub spółdzielcze), konsumentów i użytkowników, pracowników naukowych, MŚP oraz pracowników instytucji finansowych.

Współpraca z unijnymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

W 2016 r. EUNB zwiększył wysiłki w zakresie współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz z Jednolitą Radą ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji w celu monitorowania i wspierania zharmonizowanego wdrażania ram zarządzania kryzysowego oraz w celu przyczynienia się do spójnego i skutecznego

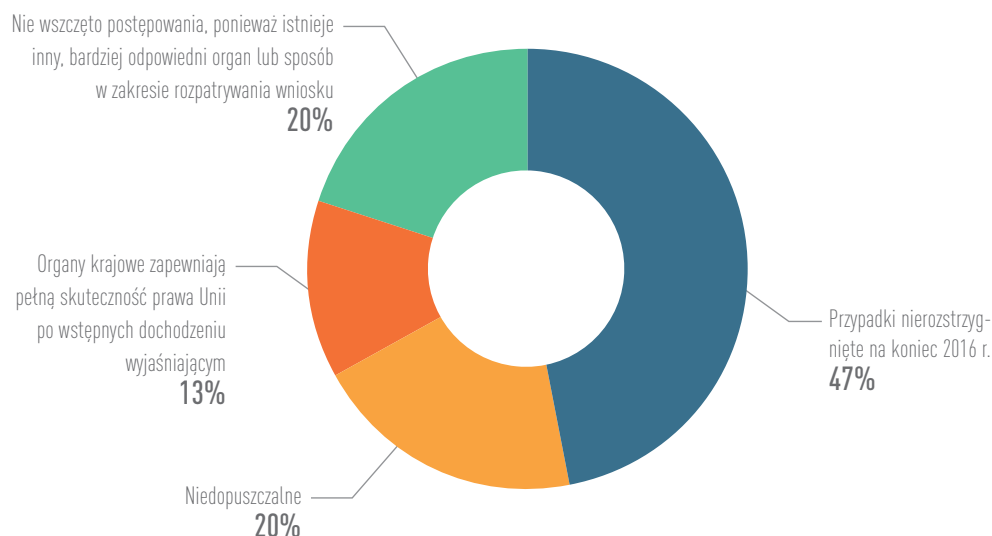
planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Europie. Aby wesprzeć ten cel, podjęto szereg działań:

- ukierunkowany program szkoleniowy dla organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz właściwych organów w zakresie kluczowych aspektów ram regulacyjnych dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji,
- badanie dotyczące aspektów organizacyjnych krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji,
- aktywna dwustronna współpraca z szeregiem krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Naruszenie prawa Unii

W 2016 r. EUNB otrzymał 11 wniosków o przeprowadzenie dochodzenia w sprawie domniemanego naruszenia lub niezastosowania prawa Unii. Z perspektywy tematycznej liczba przypadków jest zbyt ograniczona, aby określić tendencje, mimo że cztery wnioski związane były z zarządzaniem instytucji kredytowych, a dwa dotyczyły kwestii w zakresie systemów gwarancji depozytów. W ramach innych wniosków podniesiono kwestie dotyczące dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, dyrektywy o kredycie hipotecznym, bezpieczeństwa płatności internetowych i dyrektywy w sprawie usług płatniczych oraz kwestie dotyczące nadzoru w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy. 23 grudnia 2016 r. Rada Organów Nadzoru przyjęła zmienioną decyzję EUNB w sprawie przyjęcia procedur w zakresie prowadzenia dochodzeń w przypadku naruszenia prawa Unii.

Rysunek 4: Przypadki naruszenia prawa Unii rozpatrywane w 2016 r.



Wzajemna weryfikacja

W 2016 r. Komisja Rewizyjna przeprowadziła wzajemną ocenę wykonawczych standardów technicznych dotyczących sprawozdań do celów nadzoru. Tę wzajemną ocenę rozpoczęto w październiku 2015 r., a w grudniu 2016 r. Rada Organów Nadzoru zatwierdziła sprawozdanie końcowe. Ćwiczenie polegało na samoocenie prowadzonej przez właściwe organy, w następstwie której równe sobie podmioty przeprowadzały przegląd. Po raz pierwszy Komisja Rewizyjna EUNB przeprowadziła kontrolę na miejscu we wszystkich właściwych organach UE i dodatkowo w EBC/SSM oraz w trzech państwach EFTA. Ogólnie rzecz biorąc, podczas ćwiczenia stwierdzono, że nie wystąpiły znacząco ujemne wartości odstające i wszystkie właściwe organy ustanowiły w pełni lub w dużej mierze kompleksowy proces monitorowania sprawozdawczości instytucji i oceny jakości danych.

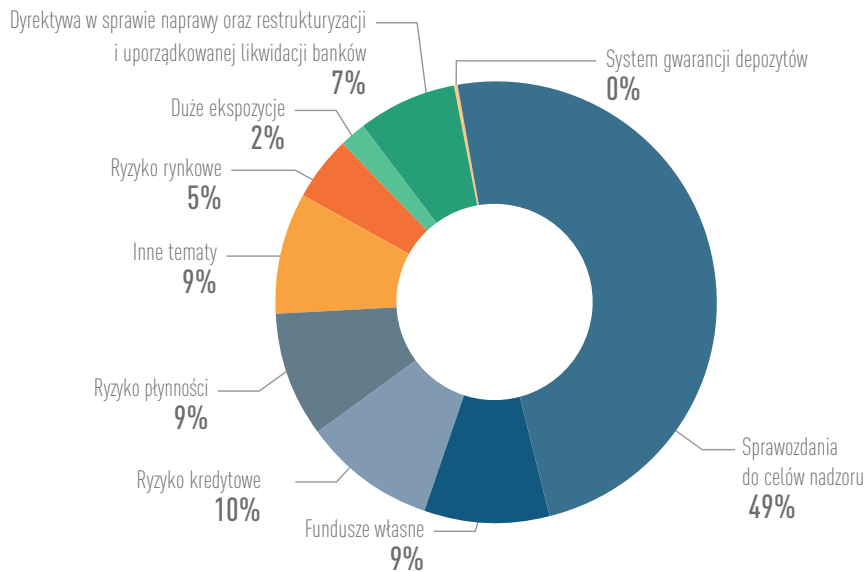
Ocena skutków wniosków regulacyjnych

W 2016 r. EUNB opublikował dwa sprawozdania na temat monitorowania skutków transpozycji wymogów pakietu Bazylea III w UE – w marcu na podstawie danych z czerwca 2015 r., a we wrześniu w oparciu o dane z grudnia 2015 r., w ramach założenia statycznego bilansu. Ponadto EUNB przeprowadził szereg działań *ad hoc* w zakresie monitorowania w celu zbadania wpływu nowych reform bazylejskich na banki UE. W 2016 r. te ćwiczenia *ad hoc* obejmowały ilościowe badania skutków dotyczące wniosków Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego związanych z ryzykiem kredytowym (metoda wewnętrznych ratingów i metoda standardowa), gruntownym przeglądem portfela handlowego, ryzykiem operacyjnym, wskaźnikiem dźwigni i etapami produkcji całkowitej wartości aktywów ważonych ryzykiem.

Na koniec 2016 r. EUNB opublikował sprawozdanie w sprawie cykliczności wymogów kapitałowych banków na podstawie ram regulacyjnych obowiązujących w UE (CRD IV/CRR), w którym oceniono, czy ramy te wykazują tendencję do wzmocnienia sprzężenia zwrotnego między kapitałem banku a gospodarką realną w sposób procykliczny. Ponadto EUNB opublikował dwa sprawozdania dotyczące wdrożenia minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, sprawozdanie w sprawie środków w zakresie płynności na podstawie art. 509 ust. 1 oraz przegląd dotyczący wprowadzenia wymogu pokrycia wpływów netto zgodnie z art. 461 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych.

Prowadzenie interaktywnego jednolitego zbioru przepisów

Włożono wiele wysiłku w udzielanie odpowiedzi na pytania otrzymane od zainteresowanych stron dotyczące interpretacji i wdrożenia jednolitego zbioru przepisów. Do 31 grudnia 2016 r. za pomocą interfejsu internetowego przedłożono około 3075 pytań (w porównaniu z 2550 na koniec 2015 r.). Z tego około 1120 pytań odrzucono lub usunięto (wzrost z około 930 na koniec 2015 r.), udzielono odpowiedzi na około 1110 pytań (wzrost z około 830 na koniec 2015 r.), a około 845 pytań jest obecnie analizowanych (wzrost z około 790 na koniec 2015 r.). Z pytań objętych analizą około 95 dotyczy dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, a około pięciu dotyczy systemów gwarancji depozytów. Pozostałe 745 pytań dotyczy CRR-CRD, z czego większość (około trzech czwartych) koncentruje się na kwestiach związanych ze sprawozdawczością, a reszta pytań dotyczy ryzyka kredytowego, ryzyka płynności, funduszy własnych i kwestii związanych z ryzykiem rynkowym.

Rysunek 5: Pytania przedstawione w podziale na tematy

Zapewnienie wsparcia prawnego na rzecz produktów regulacyjnych EUNB

W 2016 r. jednostka prawna udzieliła wsparcia prawnego organom kierowniczym, zarządowi oraz w zakresie głównych funkcji politycznych i operacyjnych EUNB. W odniesieniu do działań regulacyjnych EUNB jednostka prawna zapewniła analizę prawną i wsparcie prawne w zakresie opracowywania wiążących standardów technicznych, wytycznych, zaleceń i opinii, analiz prawnych proponowanych standardów technicznych, wytycznych i zaleceń. Porad prawnych udzielano również w odniesieniu do działań nadzorczych dotyczących wydawania zaleceń nadzorczych, a także rozwiązywania sporów.

W ramach Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) w 2016 r. państwa członkowskie UE i EFTA (Liechtenstein, Norwegia, Islandia) uzgodniły rozszerzenie zakresu przepisów rynku wewnętrznego UE na przedmiotowe państwa EFTA.

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

W 2016 r. służby informatyczne skupiały się na utrzymaniu i wspomaganiu systemów produkcji na potrzeby gromadzenia danych i infrastruktury oraz na wdrażaniu szeregu projektów zgodnych z programem prac działu IT. W celu wzmocnienia i wsparcia wdrażania jednolitego zbioru przepisów ze skutecznymi rozwiązaniami EUNB wdrożył dwie wersje Europejskiej Platformy Organów Nadzoru

w celu rozszerzenia ram regulacyjnych w zakresie sprawozdawczości finansowej i wspólnej o model punktów danych w wersji 2.4.1. Wdrożono specjalną aplikację – zarządzanie danymi podstawowymi (MDM) – która obecnie jest stosowana do celów centralnego zarządzania danymi referencyjnymi. Ponadto rozpoczęto realizację nowego projektu, aby umożliwić szeregowi dostawców danych regularne przekazywanie EUNB informacji ogólnych lub szczegółowych na zasadzie *ad hoc*.

W odniesieniu do rozwiązań biznesowych wdrożono dalsze usprawnienia w celu zoptymalizowania skuteczności administracyjnej EUNB. Wdrożono elektroniczny system zarządzania dokumentami, aby umożliwić wewnętrznym użytkownikom EUNB udostępnianie, przechowywanie i wyszukiwanie dokumentów w bardziej spójny, bezpieczny i skuteczny sposób. W dziedzinie infrastruktury wprowadzono dalsze usprawnienia. Wdrożono punkt obsługi zintegrowany z istniejącym już systemem biuletynowym, aby rozwiązywać wszystkie kwestie wewnętrzne w zautomatyzowany sposób.

Informowanie o działalności EUNB i popularyzowanie jej

Konferencja z okazji pięciolecia EUNB, która odbyła się w lutym, w znaczący sposób przyczyniła się do zwiększenia widoczności urzędu. Biorąc pod uwagę internetowe transmisje na żywo i aktywną promocję za pośrednictwem mediów społecznościowych, informacje zwrotne otrzymane od uczestników i mówców były bardzo pozytywne.

GŁÓWNE OBSZARY ZAINTERESOWANIA W 2017 R.

- Monitorowanie technologii finansowej i obszaru regulacyjnego
- Opracowywanie dokumentów dotyczących ujawniania informacji, aby informować konsumentów o zagrożeniach, kosztach, korzyściach produktów finansowych i opłatach za usługi związane z kontem płatniczym
- Rozszerzenie zakresu próby banków EUNB
- Przygotowanie do ćwiczenia w zakresie testu warunków skrajnych w 2018 r.
- Określanie potencjalnych zagrożeń i zapobieganie im w 2017 r.
- Planowanie monitorowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz kolegia dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w UE
- Zwiększanie konkurencji, poprawienie bezpieczeństwa i ułatwianie innowacji na rynku płatności detalicznych w UE
- Dalsze opracowywanie polityki nadzorczej w odniesieniu do procesu przeglądu nadzorczego i procesu oceny ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym i zagrożeń informatycznych
- Ułatwianie i monitorowanie procesu wdrażania jednolitego zbioru przepisów przez organy nadzoru, a także dokonywanie oceny konwergencji praktyk nadzorczych
- Inne produkty i wytyczne w zakresie polityki dotyczące planów naprawy
- Zapewnienie skutecznego funkcjonowania kolegiów organów nadzoru
- Usprawnienie działań szkoleniowych EUNB
- Ocena równoważności

Opracowano strategię *ad hoc*, aby poinformować o ogólnounijnym teście warunków skrajnych w 2016 r. obejmującym szereg odpraw technicznych i wywiadów udzielonych dziennikarzom oraz publikację odpowiednich materiałów na stronie internetowej. Wyniki corocznego ćwiczenia w zakresie przejrzystości, w szczególności ustalenia dotyczące kredytów zagrożonych, również budziły duże zainteresowanie prasy. Wyniki referendum w Zjednoczonym Królestwie dotyczące jego członkostwa w UE również okazały się nowym wyzwaniem w zakresie zewnętrznej i wewnętrznej komunikacji. Oficjalne stanowisko EUNB w sprawie wpływu brexitu na Urząd zostało wygłoszone zewnętrznie za pośrednictwem szeregu wywiadów i przemówień oraz wewnętrznie przez stworzenie doraźnej sekcji w intranecie.

Biorąc pod uwagę 173 informacje i komunikaty prasowe opublikowane w 2016 r., w porównaniu ze 158 w roku poprzednim, działalność EUNB jest zgodna z oczekiwaniami w zakresie docierania do różnych podmiotów. Na stronie internetowej EUNB zarejestrowano wiele regularnych odwiedzin: 2,79 mln odwiedzin (+23% w porównaniu z 2015 r.) odpowiadających 8,87 mln odsłon strony (+17,3%). Do końca roku liczba osób śledzących Twittera EUNB wzrosła ponad dwukrotnie w porównaniu z rokiem poprzednim, osiągając ponad 4100 osób. W 2016 r. społeczność EUNB na portalu LinkedIn również wzrosła o 17%, przyciągając 7400 obserwujących do końca roku.

Zarządzanie budżetowe i finansowe

W 2016 r. wykonanie budżetu EUNB wyniosło 96,8%. Ponieważ 2016 r. był trudnym rokiem, jeżeli chodzi o zarządzanie budżetem EUNB – przede wszystkim z uwagi na przeprowadzone w Zjednoczonym Królestwie referendum w sprawie członkostwa w UE – powyższy wynik można uznać za możliwy do zaakceptowania. Chociaż w 2015 r. EUNB wnioskował o zwiększony budżet korygujący z powodu spadku wartości euro w stosunku do funta szterlinga, w 2016 r. kursy wymiany odwróciły się i w lecie EUNB wnioskował o obniżony budżet korygujący wynoszący 1,572 mln EUR, co przyczyniło się do ograniczenia jego budżetu z 38,064 mln EUR do 36,492 mln EUR. Skutki referendum były nadal odczuwalne w drugiej połowie roku, co spowodowało dalsze umocnienie kursu euro. Niepewność polityczna również negatywnie wpłynęła na plany naboru EUNB i tym samym na wydatki na personel.



Kluczowe publikacje i decyzje

Kompleksowy wykaz publikacji i decyzji EUNB z 2016 r.

Produkt	Tytuł
Wytyczne	Wytyczne dotyczące komunikacji między właściwymi organami a audytorami
	Wytyczne w sprawie umów o współpracy między systemami gwarancji depozytów
	Wytyczne dotyczące korekt zmodyfikowanego czasu trwania w odniesieniu do instrumentów dłużnych
	Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013
	Wytyczne w sprawie sposobu dostarczania informacji w ramach dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków
	Wytyczne w sprawie informacji związanych z ICAAP i ILAAP
	Wytyczne w sprawie ukrytego wsparcia dla transakcji sekurytyzacyjnych
	Wytyczne w sprawie polityki wynagrodzeń dla personelu sprzedaży
	Wytyczne w sprawie testów warunków skrajnych systemów gwarancji depozytów
	Wytyczne w sprawie zastosowania definicji niewykonania zobowiązania
Wykonawcze standardy techniczne	Wytyczne Wspólnego Komitetu w sprawie nadzoru opartego na ryzyku
	Wytyczne dotyczące identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
	Wykonawcze standardy techniczne zmieniające przepisy dotyczące analizy porównawczej
	Wykonawcze standardy techniczne zmieniające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości do celów nadzoru w zakresie FINREP z wykorzystaniem MSSF9
	Wykonawcze standardy techniczne zmieniające rozporządzenie w sprawie sprawozdań do celów nadzoru
	Wykonawcze standardy techniczne dotyczące identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
	Wykonawcze standardy techniczne dotyczące walut silnie ze sobą skorelowanych
Regulacyjne standardy techniczne	Wykonawcze standardy techniczne dotyczące przyporządkowywania ocen kredytowych ECAI do pozycji sekurytyzacyjnych
	Wykonawcze standardy techniczne dotyczące procedur i formularzy w odniesieniu do przypadków nabycia i zwiększenia znacznych pakietów akcji
	Trzy regulacyjne standardy techniczne Wspólnego Komitetu dotyczące prezentacji, treści, przeglądu i dostarczania kluczowych informacji dla inwestorów, w tym metodyki w zakresie informacji dotyczących ryzyka, zysków i kosztów, zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1286/2014
	Regulacyjne standardy techniczne dotyczące identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
	Trzy regulacyjne standardy techniczne dotyczące metodyki oceny metody IRB
	Regulacyjne standardy techniczne w zakresie traktowania preferencyjnego w przypadku transgranicznego wewnątrzgrupowego wsparcia finansowego w ramach LCR
	Regulacyjne standardy techniczne dotyczące definicji niewykonania zobowiązania
	Regulacyjne standardy techniczne dotyczące udzielania zezwoleń zgodnie z drugą dyrektywą w sprawie usług płatniczych.
	Regulacyjne standardy techniczne w zakresie systemów kart płatniczych i podmiotów przetwarzających transakcje w ramach IFR
	Regulacyjne standardy techniczne w zakresie technik ograniczania ryzyka dla instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez partnera centralnego (CCP)
Regulacyjne standardy techniczne dotyczące ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego	
Regulacyjne standardy techniczne dotyczące metodyki oceny i znaczących udziałów metody modelu wewnętrznego	
Regulacyjne standardy techniczne dotyczące progu istotności zobowiązań kredytowych	

Produkt	Tytuł
Opinie/porady	Porada na temat przeglądu wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ekspozycji wobec partnerów centralnych
	Odpowiedź EUNB na zieloną księgę Komisji w sprawie detalicznych usług finansowych
	Opinia Wspólnego Komitetu w sprawie zmiany wykonawczych standardów technicznych dotyczących przyporządkowania ECAI w ramach CRR
	Opinia w sprawie zmian wprowadzonych przez Komisję do wykonawczych standardów technicznych dotyczących analizy porównawczej metod wewnętrznych
	Opinia w sprawie zmian wprowadzonych przez Komisję do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących kryteriów minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych
	Opinia w sprawie zmian wprowadzonych przez Komisję do regulacyjnych standardów technicznych w zakresie technik ograniczania ryzyka w odniesieniu do kontraktów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez partnera centralnego (CCP)
	Opinia dotycząca środków makroostrożnościowych
	Opinia w sprawie stosowania środków należytej staranności wobec klientów ubiegających się o azyl, którzy pochodzą z państw trzecich lub terytoriów o wyższym poziomie ryzyka
	Opinia w sprawie stosowania zasady proporcjonalności w stosunku do przepisów dyrektywy 2013/36/UE dotyczących wynagrodzeń
	Opinia dotycząca zamiaru Komisji, by nie zatwierdzać regulacyjnych standardów technicznych w zakresie dodatkowych wpływów zabezpieczeń związanych z instrumentami pochodnymi
	Opinia w sprawie propozycji Komisji, aby objąć jednostki waluty wirtualnej zakresem dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy
	Opinia dotycząca pierwszej części zaproszenia do zwracania się o poradę w sprawie firm inwestycyjnych
	Opinia w sprawie realizacji przeglądu metody IRB
	Opinia w sprawie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących PRIIP
	Opinia w sprawie przeglądu ram dotyczących dużych ekspozycji
	Analiza ilościowa i jakościowa MSSF 9 – 2016 r.
	Sprawozdanie w sprawie kalibracji wskaźnika dźwigni
Decyzje	Decyzja w sprawie danych dotyczących nadzorczych działań porównawczych
	Decyzja w sprawie określenia kursu kasowego zgodnie z dyrektywą o kredycie hipotecznym
Sprawozdania	Sprawozdanie porównawcze dotyczące zasad zarządzania i wskaźników naprawy
	Sprawozdanie w sprawie trendów konsumenckich w 2016 r.
	Sprawozdanie w sprawie monitorowania pakietu Bazylea III CRD IV/CRR – grudzień 2015 r.
	Sprawozdanie w sprawie monitorowania pakietu Bazylea III CRD IV/CRR – czerwiec 2015 r.
	Sprawozdanie EUNB z oceny ryzyka – grudzień 2016 r.
	Sprawozdanie końcowe w sprawie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych – sprawozdanie w sprawie wdrażania i opracowywania ram minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych
	Sprawozdanie Wspólnego Komitetu w sprawie ryzyka – jesień 2016 r.
	Sprawozdanie Wspólnego Komitetu w sprawie ryzyka i stąbnych stron
	Sprawozdanie w sprawie ilościowego badania skutków dotyczące domyślnej definicji – październik 2016 r.
	Sprawozdanie w sprawie obciążenia aktywów – czerwiec 2016 r.
	Sprawozdanie w sprawie analizy porównawczej wynagrodzeń oraz osób o wysokich zarobkach 2014 r.
	Sprawozdanie w sprawie wskaźnika podstawowego finansowania
	Sprawozdanie w sprawie listów zastawnych
	Sprawozdanie w sprawie oceny skutków MSSF9
	Sprawozdanie w sprawie środków w zakresie płynności oraz przeglądu dotyczącego wprowadzenia wymogu pokrycia wpływów netto

Produkt	Tytuł
	Sprawozdanie w sprawie ryzyka kredytowego kontrahenta oraz w sprawie wdrożenia gruntowego przeglądu portfela handlowego
	Sprawozdanie w sprawie zachowania należytej staranności i ujawnienia informacji w zakresie utrzymania ryzyka sekurytyzacyjnego
	Sprawozdanie w sprawie MŚP i czynników wspierających MŚP
	Sprawozdanie w sprawie odpowiedniego poziomu docelowego w odniesieniu do ustaleń dotyczących finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków
	Sprawozdanie w sprawie oceny wniosków MŚP dotyczących pakietu CRD IV/CRR
	Sprawozdanie w sprawie analizy porównawczej praktyk różnicowania
	Sprawozdanie w sprawie konwergencji praktyk nadzorczych
	Sprawozdanie w sprawie cykliczności wymogów kapitałowych
	Sprawozdanie w sprawie dynamiki i czynników dotyczących ekspozycji zagrożonych w sektorze bankowym UE
	Sprawozdanie w sprawie funkcjonowania kolegów organów nadzoru w 2015 r.
	Sprawozdanie w sprawie wymogów dotyczących wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 511 CRR
	Sprawozdanie w sprawie monitorowania instrumentów kapitału dodatkowego Tier 1 (AT1) instytucji Unii Europejskiej
	Sprawozdanie w sprawie przeglądu regulacyjnego metody IRB
	Sprawozdanie w sprawie przeglądu zasad dotyczących dużych ekspozycji
	Sprawozdanie w sprawie niezamówionych ratingów kredytowych
Dokumenty konsultacyjne	Dokument konsultacyjny w sprawie zmiany regulacyjnych standardów technicznych w zakresie wskaźnika zastępczego spreadu w ramach korekty wyceny kredytowej
	Dokument konsultacyjny dotyczący sprawozdania okresowego EUNB w sprawie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych
	Dokument konsultacyjny w sprawie udzielenia zezwolenia i zarejestrowania zgodnie z drugą dyrektywą w sprawie usług płatniczych
	Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących powiązanych klientów
	Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących korekt zmodyfikowanego czasu trwania w odniesieniu do instrumentów dłużnych
	Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących praktyk zarządzania ryzykiem kredytowym oraz księgowania oczekiwanych strat kredytowych
	Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013
	Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących oceny ryzyka związanego z ICT w ramach procesu przeglądu nadzorczego i procesu oceny
	Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących ukrytego wsparcia zgodnie z art. 248 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
	Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących zarządzania wewnętrznego
	Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych w zakresie sprawozdawczości dotyczącej poważnych incydentów zgodnie z drugą dyrektywą w sprawie usług płatniczych
	Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących szacunkowej wartości PD, szacunkowej wartości LGD oraz postępowania z niewypłaconymi aktywami
	Dokument konsultacyjny w sprawie nadzoru nad istotnymi oddziałami
	Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących kryteriów określania wysokości minimalnej kwoty pieniężnej ubezpieczenia od odpowiedzialności zawodowej zgodnie z drugą dyrektywą w sprawie usług płatniczych
	Dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących ujawnienia wskaźnika poparcia wpływów netto
	Dokument konsultacyjny w sprawie wykonawczych standardów technicznych zmieniających rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 w odniesieniu do ryzyka operacyjnego i ekspozycji na dług państwowy

Produkt	Tytuł
	Dokument konsultacyjny w sprawie wykonawczych standardów technicznych dotyczących wskaźników monitorowania dodatkowej płynności
	Dokument konsultacyjny w sprawie wykonawczych standardów technicznych w zakresie FINREP z wykorzystaniem MSSF 9
	Dokument konsultacyjny w sprawie wykonawczych standardów technicznych dotyczących sprawozdawczości organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w zakresie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych
	Dokument konsultacyjny w sprawie wykonawczych standardów technicznych w zakresie proponowanych zmian do sprawozdawczości do celów nadzoru (COREP)
	Dokument konsultacyjny w sprawie wspólnych wytycznych ESMA i EUNB dotyczących oceny adekwatności członków organów zarządzających
	Dokument konsultacyjny w sprawie sprawozdania dotyczącego odpowiedniego poziomu docelowego w odniesieniu do ustaleń dotyczących finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków
	Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych w zakresie zezwoleń dla instytucji kredytowych
	Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i bezpiecznej komunikacji w ramach drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych
	Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie ujawnienia obciążonych i nieobciążonych aktywów
	Dokument konsultacyjny w sprawie standardów technicznych dotyczących znormalizowanej terminologii i dokumentów udostępnianych do wglądu w ramach dyrektywy w sprawie rachunków płatniczych
Dokumenty do dyskusji	Dokument do dyskusji dotyczący innowacyjnego wykorzystania danych konsumenta przez instytucje finansowe
	Dokument do dyskusji dotyczący nowego systemu ostrożnościowego dla firm inwestycyjnych
	Dokument do dyskusji Wspólnego Komitetu dotyczący wykorzystania dużych zbiorów danych przez instytucje finansowe

JAK SKONTAKTOWAĆ SIĘ Z UE

Osobiście

W całej Unii Europejskiej istnieje kilkaset centrów informacyjnych Europe Direct. Adres najbliższego centrum można znaleźć na stronie: <http://europa.eu/contact>.

Telefonicznie lub drogą mailową

Europe Direct to serwis informacyjny, który udziela odpowiedzi na pytania na temat Unii Europejskiej. Można się z nim skontaktować:

- dzwoniąc pod bezpłatny numer telefonu: 00 800 6 7 8 9 10 11 (niektórzy operatorzy mogą naliczać opłaty za te połączenia),
- dzwoniąc pod standardowy numer telefonu: +32 22999696,
- drogą mailową: <http://europa.eu/contact>.

WYSZUKIWANIE INFORMACJI O UE

Online

Informacje o Unii Europejskiej są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE w portalu Europa: <http://europa.eu>.

Publikacje UE

Bezpłatne i odpłatne publikacje UE można pobrać lub zamówić w serwisie EU Bookshop: <http://bookshop.europa.eu>. Większą liczbę egzemplarzy bezpłatnych publikacji można otrzymać, kontaktując się z serwisem Europe Direct lub z lokalnym centrum informacyjnym (zob. <http://europa.eu/contact>).

Prawo UE i powiązane dokumenty

Informacje prawne dotyczące UE, w tym wszystkie unijne akty prawne od 1951 r., są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE w portalu EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>.

Portal Otwartych Danych UE

Unijny portal otwartych danych (<http://data.europa.eu/euodp>) umożliwia dostęp do zbiorów danych pochodzących z instytucji i innych organów UE. Dane można pobierać i wykorzystywać bezpłatnie, zarówno do celów komercyjnych, jak i niekomercyjnych.

EUROPEJSKI URZĄD NADZORU BANKOWEGO

Floor 46, One Canada Square
London E14 5AA
ZJEDNOCZONE KRÓLESTWO

Tel. +44 2073821776
Faks +44 2073821771
E-mail: info@eba.europa.eu

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



Urząd Publikacji