

EUROPEJSKI URZĄD NADZORU BANKOWEGO

**STRESZCZENIE** SPRAWOZDANIA ROCZNEGO  
EUROPEJSKIEGO URZĘDU NADZORU BANKOWEGO ZA 2012 R.

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

**Numer bezpłatnej infolinii (\*):  
00 800 6 7 8 9 10 11**

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

Autorzy zdjęć:

Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, str. 3, 8

Getty Image, str. 5

iStockphoto.com/Noam Kahalany, str. 6

iStockphoto.com/mathieukor, str. 11

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

Dane katalogowe znajdują się na końcu niniejszej publikacji.

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2013

ISBN 978-92-95086-17-3

doi:10.2853/28268

© Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, 2013

Powielanie materiałów dozwolone pod warunkiem podania źródła.

*Printed in Luxembourg*

WYDRUKOWANO NA PAPIERZE BIELONYM BEZ CHLORU PIERWIASTKOWEGO (ECF).

**STRESZCZENIE** SPRAWOZDANIA ROCZNEGO  
EUROPEJSKIEGO URZĘDU NADZORU BANKOWEGO ZA 2012 R.





## Streszczenie

---

W krótkim czasie, jaki upłynął od utworzenia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) na początku 2011 r., przyczynił się on znacznie do wzmocnienia rynków finansowych w Europie oraz do harmonizacji przepisów dotyczących bankowości, na których są one oparte. Tłem tego okresu był zaostrzający się kryzys zadłużeniowy i związany z nim brak pewności na rynkach Europy oraz utrzymujące się problemy gospodarki światowej.

W tym kontekście jednym z najważniejszych działań podjętych przez EUNB w 2012 r. było wdrożenie planu rekapitalizacji mającego zapewnić, że banki dokończą daleko idących starań w celu wzmocnienia własnej pozycji kapitałowej oraz ochrony przed przyszłymi wstrząsami – bez zakłócenia procesu kredytowania gospodarki realnej. W efekcie – dzięki zwiększeniu przejrzystości ekspozycji banków na ryzyko, w tym po raz pierwszy ekspozycji na dług publiczny – wzrosło zaufanie rynku.

Kolejnym kluczowym elementem mającym zapewnić zwiększenie stabilności finansowej było podjęcie pierwszych działań w związku z pakietami dotyczącymi naprawy i restrukturyzacji (planów awaryjnych), które w przyszłości w przypadku kryzysu zapewniłyby bankom możliwość kontrolowanej upadłości, zmniejszając tym samym do minimum ryzyko ponoszone przez deponentów i zapobiegając wystąpieniu efektu domina w szerszym kontekście systemu finansowego.

W 2012 r. urząd w dalszym ciągu odgrywał ważną rolę w obszarze poprawy spójności praktyk nadzorczych i usprawniania współpracy pomiędzy organami nadzorczymi, w szczególności organami odpowiedzialnymi za nadzór nad 40 największymi unijnymi bankami transgranicznymi.

W niniejszym streszczeniu omówione zostały niektóre z najważniejszych działań i osiągnięć EUNB w ciągu ubiegłego roku dotyczących podstawowych aspektów regulacji, nadzoru i ochrony konsumenta. Przedstawiono w nim również niektóre zmiany w zakresie funkcjonowania samego EUNB, którego wzmocnienie ma na celu wszechstronne wspieranie stabilności systemu bankowego, zapewnienie równych warunków działania, a także gwarantowanie przejrzystości rynków oraz ochrony deponentów i inwestorów.

### W kierunku nowego systemu regulacyjnego

W roku sprawozdawczym EUNB w dalszym ciągu przyczyniał się do tworzenia solidniejszego i bezpieczniejszego systemu finansowego poprzez opracowywanie projektów standardów regulacyjnych i wytycznych mających zapewnić jasność zasad na użytek instytucji finansowych zobowiązanych do spełnienia wymogów nowych ram regulacyjnych pakietu Bazylea III.

EUNB sporządził łącznie:

- 14 dokumentów konsultacyjnych

---

- 23 projekty regulacyjne i wykonawcze standardów technicznych

---

- 6 zbiorów wytycznych

---

- 6 opinii

---

W lipcu 2011 r. Komisja Europejska przyjęła pakiet ustawodawczy mający na celu poprawę regulacji sektora bankowego. Wniosek Komisji, zastępujący dotychczasowe dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych nową dyrektywą (CRD) i rozporządzeniem (CRR), jest kolejnym ważnym krokiem na drodze do stworzenia solidniejszego i bezpieczniejszego systemu finansowego.

W oczekiwaniu na oficjalne przyjęcie przez Komisję nowej struktury regulacyjnej EUNB koncentrował się na przygotowaniu towarzyszących projektów standardów regulacyjnych i wytycznych. Ze względu na przesunięcie daty wprowadzenia w życie dyrektywy i rozporządzenia na 2013 r. standardy te nadal mają formę projektów i mogą być do nich wprowadzane poprawki, zależnie od ostatecznego brzmienia nowych wniosków.

Jednym z głównych obszarów, na którym koncentrował się EUNB w 2012 r., były fundusze własne banków. W ciągu roku zorganizowano trzy konsultacje i jedno wystąpienie publiczne, czego efektem było opracowanie 16 standardów technicznych, które zostały wstępnie zatwierdzone przez Radę Organów Nadzoru Urzędu.

EUNB opracowuje również projekty regulacyjnych standardów technicznych w celu harmonizacji praktyk ostrożnej wyceny, co ma zapewnić spójność i przejrzystość sposobu obliczania przez instytucje finansowe pozycji „wartości godziwej”. Opublikowano dokument konsultacyjny, a prace będą kontynuowane w 2013 r.

W proponowanej dyrektywie w sprawie wymogów kapitałowych EUNB został upoważniony do opracowywania regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wysokości wynagrodzeń i świadczeń wypłacanych przez banki personelowi wyższego szczebla. Wysokość wynagrodzeń powinna być odzwierciedleniem jakości kredytowej danej instytucji oraz stopnia, w jakim rola poszczególnych pracowników wpływa na profil ryzyka instytucji. Analiza porównawcza przeprowadzona w 2012 r. wykazała niepokojący poziom zróżnicowania w skali całej UE w kwestii sposobu ustalania przez instytucje finansowe, którzy spośród ich pracowników mają istotny wpływ na pro-

fil ryzyka firmy – to również zostanie uwzględnione w projekcie standardu.

W ciągu roku EUNB doprowadził do przyjęcia przez Komisję Europejską standardu technicznego dotyczącego kontrahentów centralnych – podmiotów, które na rynku papierów wartościowych zajmują miejsce na styku różnych branż. W ramach tego organizacja współpracowała ściśle z partnerami z ramienia Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) oraz Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC).

Kolejnym przykładem współpracy było badanie przez EUNB i Europejski Mechanizm Spójności mechanizmu ustalania stopy EURIBOR. Wyniki opublikowano na początku 2013 r., a na ich podstawie sporządzono zalecenia dla Europejskiej Federacji Bankowej. EUNB przyjął również zalecenia dla krajowych organów nadzoru dotyczące nadzoru nad bankami uczestniczącymi w panelu EURIBOR, a ponadto zorganizował konsultację na temat zasad regulujących procesy wyznaczania benchmarków w UE.

Istotną rolą EUNB jest dbanie o to, by nowe otoczenie regulacyjne powstawało w sposób przejrzysty, który wzbudza zaufanie do systemu wszystkich zainteresowanych stron. Budowaniu zaufania służy również zharmonizowany sposób gromadzenia i oceny informacji wejściowych.

Wiedza na temat płynności i poziomu lewarowania instytucji finansowych ma istotne znaczenie dla dalszego sprawnego funkcjonowania systemu. Organom krajowym potrzebne są zharmonizowane informacje na temat aktywów płynnych (wpływów i wyptywów) i wskaźników lewarowania banków. W tym celu EUNB przeprowadził w 2012 r. konsultacje społeczne na temat obydwu tych zagadnień, co miało umożliwić przygotowanie związanych z nimi wykonawczych standardów technicznych.

Przeprowadzono konsultacje społeczne na temat sposobu gromadzenia informacji dotyczących płynności i poziomu lewarowania instytucji finansowych. Umożliwi to przygotowanie projektów wykonawczych standardów technicznych dotyczących obydwu tych obszarów.

## Zapobieganie arbitrażowi regulacyjnemu

Z największym odzewem spotkała się w 2012 r. konsultacja EUNB na temat likwidowania luk w regulacjach dotyczących nierozliczonych transakcji na instrumentach pochodnych. Na dokument konsultacyjny odpowiedziała grupa ponad 70 banków, przedsiębiorstw, zakładów ubezpieczeń i organów nadzoru.

Trzy europejskie urzędy nadzoru planują ukończenie wspólnych prac nad standardami technicznymi dotyczącymi wymogów depozytowych w związku z nierozliczonymi pozagietdowymi instrumentami pochodnymi wkrótce po udostępnieniu zasad międzynarodowych. Przygotowanie standardów technicznych dotyczących tego obszaru pozostaje jednym z głównych priorytetów EUNB na 2013 r.

## Ochrona przed przyszłymi wstrząsami

Głównym elementem działań zmierzających do wyposażenia instytucji finansowych w plan działania na wypadek ewentualnego wstrząsu finansowego, który mógłby zagrozić ich istnieniu, są plany naprawy i restrukturyzacji. Kluczową rolę do odegrania w obszarze koordynacji skutecznych planów naprawy i restrukturyzacji oraz minimalizowania skutków systemowych upadku którejkolwiek z instytucji ma właśnie EUNB.

W maju EUNB opublikował dokument do dyskusji, w którym przedstawiono wstępne stanowisko Urzędu na temat struktury i głównych elementów planów naprawy, jak również europejski wspólny wzór planów naprawy. Ponadto w drugim półroczu 2012 r. EUNB wydał zalecenie mające zapewnić spójność sposobu przygotowania planów naprawy w całej UE. Zgodnie z zaleceniem 39 głównych transgranicznych banków unijnych powinno opracować grupowe plany naprawy oraz przedstawić je do omówienia kolegom organów nadzoru w terminie do końca 2013 r.

W grudniu 2012 r. EUNB wydał opinię, w której podjęto próbę wskazania potencjalnych niespójności pomiędzy europejskimi ramami restrukturyzacji i naprawy a nowymi inicjatywami przygotowywanymi przez Komitet ds. Systemów Płatności i Rozrachunku (CPSS), Komitet Techniczny Międzynarodowej Organizacji Komisji Papierów Wartościowych (IOSCO) i Radę Stabilności Finansowej (FSB).

W 2012 r. prace EUNB dotyczące nadzoru bankowego koncentrowały się na szeregu ważnych obszarów, takich jak: ocena ryzyka, wspólna sprawozdawczość dotycząca danych regulacyjnych, aktywa wazone ryzykiem, odbudowa zaufania do bilansów bankowych oraz rola kolegów organów nadzoru w nadzorowaniu transgranicznych grup bankowych.

## Analiza dotycząca rekapitalizacji

Stabilność europejskich rynków finansowych zależy od zdolności uczestników rynku do jednoznacznej oceny stałego prawidłowego funkcjonowania i solidności banków w Unii. Wkrótce po testach warunków skrajnych przeprowadzonych w 2011 r. EUNB przeprowadził analizę dotyczącą rekapitalizacji, co zmusiło krajowe organy nadzoru do zadbania o to, by banki dysponowały wystarczającym kapitałem wysokiej jakości, by wytrzymać dalsze pogorszenie się sytuacji gospodarczej, po ustanowieniu dodatkowego bufora zabezpieczającego przed ryzykiem długu publicznego.

Urząd wskazał 27 banków, które miały uporać się z deficytem w łącznej kwocie 76 mld euro do końca czerwca 2012 r. przy jednoczesnym utrzymaniu kredytowania gospodarki realnej. Na koniec czerwca 2012 r. większość banków uczestniczących w analizie dotyczącej rekapitalizacji wykazała poziom kapitału podstawowego Tier I powyżej wymaganych 9%. W wyniku obydwu analiz dotyczących dokapitalizowania działania EUNB pozwoliły na dodanie do bilansów bankowych łącznej kwoty 250 mld euro.



## Zwiększenie przejrzystości

W ramach działań mających umożliwić odbudowę zaufania do bilansów bankowych EUNB podjął również kroki związane z aktywami ważonymi ryzykiem dla zapewnienia spójności sposobu obliczania wartości takich aktywów przez różne instytucje, mającego odzwierciedlić ich prawdziwy profil ryzyka. Aktywa ważone ryzykiem są miarą aktywów lub pozabilansowych ekspozycji banku ważonych stosownie do ryzyka.

EUNB wspierał również działania właściwych organów związane z oceną jakości aktywów w poszczególnych bankach. Wart odnotowania jest krok podjęty pod koniec 2012 r. w celu wprowadzenia wspólnych definicji dotyczących problemów związanych ze spłatą kredytów. Definicje pojęć „zwłoka” i „naruszenie zobowiązania”, których opracowywanie ma się zakończyć na początku 2013 r., zapewnią organom nadzoru i kolegiom narzędzie do monitorowania księgowości banków pod kątem jakości aktywów oparte na wspólnej podstawie, a ponadto będą istotnym parametrem wejściowym testów warunków skrajnych przeprowadzanych w przyszłości. EUNB współpracował również ściśle z Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego (ERRS) w celu identyfikacji przypadków, w których rachunki lub fundusze mogą pozornie zawierać więcej kapitału niż w rzeczywistości.

Do EUNB zwrócono się również o sporządzenie wytycznych w sprawie wymogów przejrzystości oraz o koordynowanie procesu określania najlepszych praktyk dotyczących obligacji zabezpieczonych i innych instrumentów generujących obciążenia. Na ukończeniu są prace związane z wzorami obciążenia aktywów, podjęto również działania zmierzające do opracowania wzorów planu finansowania.



W 2012 r. EUNB zintensyfikował działania zmierzające do poprawy jakości i stabilności danych sprawozdawczych w celu usprawnienia nadzoru bankowego. Na podstawie przeprowadzonych konsultacji spotecznych Urząd ukończył prace związane ze wspólnymi standardami technicznymi dotyczącymi sprawozdawczości nadzorczej, które zostaną opublikowane po przyjęciu ostatecznej wersji pakietu CRR/CRD IV. Nowe ramy sprawozdawcze zapewnią wspólną bazę wymiany informacji dotyczących kolegiów organów nadzoru.

W ciągu 2012 r. EUNB ukończył prace nad tablicą wskaźników ryzyka, która zapewni przegląd funkcjonowania systemu bankowego, wykorzystując system kodu kolorystycznego w celu ułatwienia identyfikacji głównych źródeł ryzyka i tendencji w ramach bankowych profili ryzyka. Dodatkowym narzędziem dla kolegiów organów nadzoru będzie wersja tablicy wskaźników dostosowana do poszczególnych firm.

## Kolegia organów nadzoru

Kolegia organów nadzoru zostały utworzone w celu usprawnienia transgranicznego nadzoru sektora bankowego poprzez ściślejszą współpracę organów krajowych i lepszą wymianę informacji. Składają się one z co najmniej dwóch krajowych organów nadzoru, a w niektórych przypadkach mogą również obejmować państwa spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG).

Zadaniem EUNB jest wspieranie spójnego funkcjonowania kolegiów organów nadzoru utworzonych na terytorium EOG. W 2012 r. EUNB, współpracując ściśle z właściwymi organami krajowymi, dokonał przyporządkowania, dzięki któremu Urząd będzie mógł monitorować kolegia stosownie do ich rozmiaru i złożoności; ponadto Urząd opublikował dokument w sprawie dobrych praktyk organów nadzoru dotyczący wspólnych decyzji.

Dodatkowym obszarem działalności w 2012 r. była ocena przygotowania kolegiów do działań nadzorczych w ewentualnych sytuacjach kryzysowych. Dzięki inicjatywie i wskazówkom EUNB znacznie zwiększyła się liczba opracowywanych przez właściwe organy krajowe ram nadzorczych dla sytuacji kryzysowych.

EUNB prowadził również intensywne działania w celu harmonizacji praktyk kolegiów w okresie poprzedzającym opracowanie wiążących standardów technicznych dotyczących współpracy pomiędzy organami nadzoru państwa macierzystego i państwa przyjmującego oraz funkcjonowania kolegiów. Obecnie EUNB pracuje nad projektami dziewięciu standardów technicznych dotyczących kolegiów organów nadzoru.



## Ochrona konsumentów

Poza utrzymaniem wysokiego poziomu nadzoru regulacyjnego nad europejskimi rynkami i instytucjami, zgodnie z mandatem EUNB, rolą Urzędu jest również ochrona konsumentów indywidualnych. W 2012 r. organizacja analizowała potencjalne ryzyka, wobec których stają inwestorzy skuszeni złożonymi produktami finansowymi w rodzaju kontraktów różnic kursowych, którzy nie posiadają jednocześnie odpowiedniego poziomu wiedzy na temat finansów, pozwalającej na pełne zrozumienie związanego z nimi ryzyka.

W październiku 2012 r. EUNB po raz pierwszy zorganizował Dzień Ochrony Konsumenta – imprezę, na której przedstawiciele branży bankowej, krajowych organów nadzoru, organizacji konsumenckiej i środowiska naukowego spotykają się w celu omówienia problemów związanych z ochroną konsumentów i innowacjami finansowymi na poziomie europejskim.

Pomocą w zdefiniowaniu programu prac Urzędu na 2013 r. służy raport roczny na temat trendów konsumenckich, opublikowany w marcu 2013 r. W raporcie wskazano nowe trendy i obszary zainteresowania konsumentów europejskich. Omówiono w nim następujące problemy:

- zadłużenie i odpowiedzialna polityka kredytowa;
- przejrzystość i wysokość opłat;
- zakres niewłaściwej sprzedaży produktów finansowych;
- problemy związane z konkretnymi produktami w rodzaju kredytów w walutach obcych;
- ubezpieczenie spłaty zadłużenia i produkty złożone;
- bezpieczeństwo nowych technologii wykorzystywanych do świadczenia usług bankowych;
- pojawiające się nowe formy zwiększania płynności.

## Działalność operacyjna

Przy stałym wsparciu ze strony państw członkowskich i krajowych organów nadzoru EUNB podejmował intensywne działania w celu przygotowania się do realizacji wyzwań wynikających z posiadanego mandatu w kontekście utrzymującej się niepewności w sektorze finansowym. W ramach swojej działalności Urząd z pełnym zaangażowaniem dba o:

- skuteczność i wydajność działań operacyjnych;
- zachowanie wymogów prawnych i regulacyjnych;
- wiarygodność sprawozdawczości finansowej i pozostałej sprawozdawczości zarządczej;

- ochronę aktywów oraz informacji.

## Analiza i koordynacja polityki

W kontekście działań EUNB dotyczących analizy i koordynacji polityki Urząd dostarczał analiz prawnych, wsparcie oraz wytyczne w kwestii metodyki oceny skutków wykorzystywanej do przygotowania i sporządzania projektów legislacyjnych dokumentów EUNB dotyczących polityki, regulacji i nadzoru (w tym standardów technicznych, wytycznych, opinii, zaleceń w sprawie nadzoru, wzajemnych ocen itp.). Należy wymienić następujące działania koordynacyjne Urzędu:

- koordynacja szkoleń w dziedzinie nadzoru dla krajowych organów nadzoru: w 2012 r. EUNB zorganizował samodzielnie 10 szkoleń sektorowych oraz, w ramach współpracy wszystkich 3 europejskich urzędów nadzoru, 13 seminariów międzysektorowych i 4 kursy „umiejętności miękkich”;
- wsparcie dla Bankowej Grupy Interesariuszy EUNB: w 2012 r. grupa odbyła 5 regularnych posiedzeń oraz 2 posiedzenia wspólne z Radą Organów Nadzoru EUNB. Przedstawiła ona 8 opinii i 1 stanowisko, a także dane wejściowe w odpowiedzi na konsultacje społeczne EUNB;
- wsparcie dla panelu kontroli EBA: w 2012 r. uzgodniono metodykę wzajemnych ocen EUNB. Ponadto rozpoczęto przeprowadzanie wzajemnej oceny na temat stosowania określonych aspektów „Wytycznych w sprawie testowania warunków skrajnych EUNB (CEBS GL32)”, co wiązało się m.in. z rozprawianiem przez krajowe organy nadzoru kwestionariusza samooceny;
- wsparcie, wspólnie z pozostałymi europejskimi urzędami nadzoru, dla utworzonej w grudniu Komisji Odwoławczej Europejskich Urzędów Nadzoru;
- udział w przeglądzie Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego przeprowadzonym przez Komisję Europejską na podstawie art. 81 rozporządzenia w sprawie EUNB, wspólnie z pozostałymi europejskimi urzędami nadzoru;
- koordynacja działań EUNB związanych z polityką i nadzorem, zarówno wewnętrznych, jak i przeprowadzanych wspólnie z organami zewnętrznymi (np. z Bazylejskim Komitetem Nadzoru Bankowego i MFW) oraz instytucjami unijnymi.

## Zarządzanie finansami i zamówienia

W 2012 r. EUNB wdrożył szereg usprawnień mających zapewnić lepsze zarządzanie zasobami finansowymi i lepszą kontrolę nad nimi, w tym uproszczone wewnętrzne procesy podnoszenia wydajności. Ten obszar usprawnień znalazł uznanie w przeprowadzanych w ciągu roku sprawozdawczych audytach wewnętrznych. Łącznie, w porównaniu z 2011 r., w 2012 r. EUNB odnotował wzrost wydajności wydatkowania środków ze swojego budżetu ogólnego o 18%, przy czym poziom wykonania budżetu wyniósł 89%.

W 2012 r. EUNB przeprowadził 19 procedur udzielania zamówień w związku z rozwojem, usprawnieniem i wspieraniem wewnętrznej struktury organizacji, a łączna prognozowana wartość maksymalna kontraktów podpisanych w 2012 r. przekracza 20 mln euro.



## Nasze kadry

W związku z coraz pilniejszą potrzebą zbudowania odpowiednio przygotowanego zespołu EUNB zatrudnił w 2012 r. 28 pracowników tymczasowych, 6 pracowników kontraktowych oraz 9 oddelegowanych ekspertów krajowych, zwiększając tym samym ogólną liczbę personelu do 94 osób według stanu na koniec roku. W stosunku do 2011 r., o 64% wzrosła liczba kandydatów, co wskazuje na wysoki poziom społecznego zainteresowania stanowiskami w EUNB. Nasi pracownicy rekrutują się z 20 państw Unii Europejskiej – 44% z nich to kobiety, a 56% to mężczyźni.

## Technologia informacyjna

Jednym z podstawowych obszarów zamówień w 2012 r. była infrastruktura informatyczna. Dotyczyły one m.in. zwiększenia wydajności zdalnego zarządzania centrum danych w związku z oczekiwanym wzrostem wymogów dotyczących EUNB. W ramach zmiany strategii informatycznej EUNB zapewnił również narzędzie do współpracy, które pozwoli kolegom organów nadzoru uprościć wspólne działania ekspertów krajowych i działających z ramienia EUNB. W 2012 r. liczba uczestników tego udanego programu podwoiła się.

## Komunikacja

Oprócz tradycyjnych kontaktów z prasą i działań komunikacyjnych mających zapewnić mediom i zainteresowanym stronom łatwy dostęp do informacji, w lecie 2013 r. ma zostać uruchomiona nowa witryna internetowa. W 2012 r. EUNB zorganizował szereg imprez w celu wymiany informacji z zainteresowanymi stronami oraz poznania ich opinii. Były to m.in.:

- pierwszy Dzień Ochrony Konsumenta EUNB;
- pierwsze warsztaty naukowe EUNB, na które zaproszono zarówno ekonomistów z krajowych organów nadzoru, jak i czołowych przedstawicieli świata nauki;
- dziewięć wystuchań publicznych przeprowadzonych w ramach procesu konsultacji dotyczących wytycznych i standardów technicznych;
- warsztaty na temat wdrażania wymogów sprawozdawczości nadzorczej.

# Główne wydarzenia i najważniejsze dane liczbowe dotyczące 2012 r.

## STYCZEŃ

EUNB publikuje swój program prac na 2012 r.

EUNB wydaje wytyczne w sprawie rozszerzeń i zmian zaawansowanej metody pomiaru

## LUTY

EUNB publikuje przegląd swoich celów i prac w dziedzinie ochrony konsumentów i innowacji finansowych

Rada Organów Nadzoru EUNB sporządza pierwszą zbiorczą ocenę bankowych planów uzupełniania kapitału

EUNB publikuje dokument konsultacyjny w sprawie projektów wykonawczych standardów technicznych dotyczących sprawozdawczości na temat dużych ekspozycji

## MARZEC

EUNB publikuje dokument do dyskusji w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów kapitałowych w stosunku do kontrahentów centralnych

Europejskie urzędy nadzoru publikują wspólny dokument do dyskusji w sprawie projektów regulacyjnych standardów technicznych

## KWIECIEŃ

EUNB publikuje raport na temat wyników monitoringu pakietu Bazylea III

EUNB organizuje konsultację na temat projektu regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego funduszy własnych (część pierwsza)

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru publikuje dwa raporty na temat wdrożenia trzeciej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy

EUNB organizuje konsultację na temat projektu wytycznych w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje

## MAJ

EUNB publikuje raport na temat realizacji zalecenia EUNB dotyczącego ogólnounijnego testu warunków skrajnych w 2011 r.

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru organizuje konsultacje na temat propozycji odpowiedzi Komisji Europejskiej, która zwróciła się o poradę w sprawie przeglądu podstawowej dyrektywy w sprawie konglomeratów finansowych

EUNB publikuje dokument do dyskusji w sprawie wzoru planów naprawy

EUNB publikuje dwa zbiory wytycznych w sprawie modelowania wartości zagrożonej w warunkach skrajnych i narzutu z tytułu dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji stosowanego przez instytucje kredytowe wykorzystujące metodę modeli wewnętrznych.

EUNB publikuje projekt modelu punktu danych (DPM) oparty na własnym projekcie wykonawczego standardu technicznego dotyczącego wymogów sprawozdawczości instytucji

## CZERWIEC

EUNB organizuje trzy konsultacje na temat projektu wykonawczego standardu technicznego dotyczącego funduszy własnych, wymogów sprawozdawczości nadzorczej na temat wskaźnika lewarowania oraz pokrycia płynności i stabilnego finansowania

EUNB organizuje dwie konsultacje na temat projektu regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego zysku ze sprzedaży i wymogów kapitałowych wobec kontrahentów centralnych

EUNB publikuje sprawozdanie roczne za 2011 r.

**LIPIEC**

EUNB organizuje konsultacje na temat projektu regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego ryzyka korekty wyceny kredytowej przy ustalaniu wskaźnika zastępczego spreadu i określaniu ograniczonej liczby mniejszych portfeli

EUNB publikuje raport roczny na temat ryzyka i podatności europejskiego sektora bankowego

EUNB publikuje raport przeglądowy na temat przeprowadzonej analizy kapitałowej

EUNB organizuje konsultacje na temat projektu regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego określania kalkulacji korekt z tytułu ryzyka kredytowego

Europejskie urzędy nadzoru publikują wykaz zidentyfikowanych konglomeratów finansowych

EUNB publikuje dwa zbiory wytycznych w sprawie procesu gromadzenia danych na temat osób o wysokich zarobkach i w sprawie analizy porównawczej wynagrodzeń

**SIERPIEŃ**

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru publikuje protokół o współpracy nadzorczej w zakresie przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy

EUNB organizuje warsztaty na temat technicznego wdrożenia nowych wymogów dotyczących sprawozdawczości nadzorczej

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru organizuje konsultacje społeczne na temat regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego metod obliczania dotyczących konglomeratów finansowych

**WRZESIEŃ**

Komisja Odwoławcza Europejskich Urzędów Nadzoru mianuje Williama Blaira na stanowisko przewodniczącego oraz Juana Fernández-Armesto na stanowisko wiceprzewodniczącego

EUNB przyjmuje projekty standardów technicznych dotyczących wymogów kapitałowych wobec kontrahentów centralnych

EUNB publikuje wyniki monitoringu pakietu Bazylea III na dzień 31 grudnia 2011 r.

**PAŹDZIERNIK**

EUNB publikuje raport końcowy na temat dokapitalizowania banków europejskich

EUNB publikuje swój roczny program prac na 2013 r.

EUNB publikuje uzupełniający przegląd dotyczący przejrzystości w sprawozdaniach banków na temat Filaru 3

EUNB publikuje raport z oceny wniosków MŚP dotyczących pakietu CRD IV/CRR

**LISTOPAD**

EUNB udziela konsultacji w sprawie standardów technicznych dotyczących spółdzielni, funduszy wzajemnego inwestowania, instytucji oszczędnościowych i podobnych instytucji

EUNB publikuje dokument do dyskusji w sprawie projektu regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego ostrożnej wyceny

EUNB organizuje warsztaty naukowe na temat „Bankowe modele biznesowe po kryzysie: bodźce, strategie, zmniejszanie ryzyka”

EUNB publikuje wytyczne w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje

EUNB publikuje zaktualizowany wykaz instytucji kredytowych uprawnionych do działania na terytorium państw UE i EOG

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru publikuje raport z wdrożenia w UE wymogów dotyczących e-pieniądza w związku z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

**GRUDZIEŃ**

EUNB wydaje opinię w sprawie zaleceń grupy ekspertów wysokiego szczebla ds. reform struktury sektora bankowego w UE

EUNB przedstawia zaktualizowane stanowisko w kwestii wymogów nadzorczych dotyczących sprawozdawczości na temat płynności i wskaźnika lewarowania

EUNB wydaje opinię w sprawie możliwych ram naprawy i restrukturyzacji instytucji finansowych niebędących bankami



## Rok 2012 w liczbach

|   |     |
|---|-----|
| Posiedzenia Rady Organów Nadzoru                              | 9   |
| Posiedzenia Bankowej Grupy Interesariuszy                     | 7   |
| Posiedzenia grup roboczych                                    | 180 |
| Dokumenty konsultacyjne                                       | 14  |
| Projekty regulacyjnych i wykonawczych standardów technicznych | 23  |
| Wytoczne  | 6   |
| Opinie  | 6   |
| Wysłuchania publiczne   | 9   |

## Główne dane liczbowe dotyczące regulacji

| Temat                      | Dokumenty regulacyjne   |
|----------------------------|---|
| Fundusze własne            | Dokument konsultacyjny w sprawie 14 projektów regulacyjnych standardów technicznych dotyczących funduszy własnych   |
|                            | Dokument konsultacyjny w sprawie 1 projektu regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego spółdzielni, funduszy wzajemnego inwestowania, instytucji oszczędnościowych i podobnych instytucji |
|                            | Dokument konsultacyjny w sprawie 1 projektu wykonawczego standardu technicznego dotyczącego ujawniania funduszy własnych  |
|                            | Opinia w sprawie metodyki obliczania przejściowych dolnych limitów  |
|                            | Opinia w sprawie niektórych zmian CRR   |
| Ryzyko kredytowe           | Dokument konsultacyjny w sprawie 1 projektu regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego obliczania korekt z tytułu ryzyka kredytowego  |
|                            | Dokument konsultacyjny w sprawie 1 projektu regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego wymogów kapitałowych wobec kontrahentów centralnych  |
|                            | Opinia w sprawie wymogów kapitałowych wobec kontrahentów centralnych  |
|                            | Dokument do dyskusji w sprawie projektu regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego wymogów kapitałowych wobec kontrahentów centralnych  |
| Ryzyko rynkowe             | Wytyczne w sprawie narzutu z tytułu dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji   |
|                            | Wytyczne w sprawie wartości zagrożonej w warunkach skrajnych  |
|                            | Dokument konsultacyjny w sprawie 1 projektu regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego zysku ze sprzedaży w związku z przyszłymi przychodami z tytułu marż w kontekście sekurytyzacji     |
|                            | Dokument do dyskusji w sprawie regulacyjnych standardów dotyczących ostrożnej wyceny  |
| Ryzyko operacyjne          | Wytyczne w sprawie rozszerzeń i zmian zaawansowanej metody pomiaru  |
| Wynagrodzenia              | Wytyczne w sprawie procesu gromadzenia danych na temat osób o wysokich zarobkach  |
|                            | Wytyczne w sprawie analizy porównawczej wynagrodzeń   |
| Sprawozdawczość nadzorcza  | Dokument konsultacyjny w sprawie 1 projektu wykonawczego standardu technicznego dotyczącego sprawozdawczości na temat dużych ekspozycji   |
|                            | Konsultacje w sprawie 1 projektu wykonawczego standardu technicznego dotyczącego wymogów sprawozdawczości nadzorczej na temat pokrycia płynności i stabilnego finansowania                      |
|                            | Konsultacje w sprawie 1 projektu wykonawczego standardu technicznego dotyczącego wymogów sprawozdawczości nadzorczej na temat wskaźnika lewarowania   |
|                            | Konsultacje w sprawie projektu wykonawczego standardu technicznego dotyczącego wymogów sprawozdawczości nadzorczej FINREP i COREP   |
| Naprawa i restrukturyzacja | Opinia w sprawie możliwych ram naprawy i restrukturyzacji instytucji finansowych niebędących bankami  |
|                            | Dokument do dyskusji w sprawie wzoru planów naprawy   |
| Reformy strukturalne       | Opinia w sprawie zaleceń grupy ekspertów wysokiego szczebla ds. reform struktury sektora bankowego w UE   |
| Równoległy system bankowy  | Opinia w sprawie konsultacji z Komisją Europejską dotyczących równoległego systemu bankowego  |
| Zarządzanie wewnętrzne     | Wytyczne w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje  |

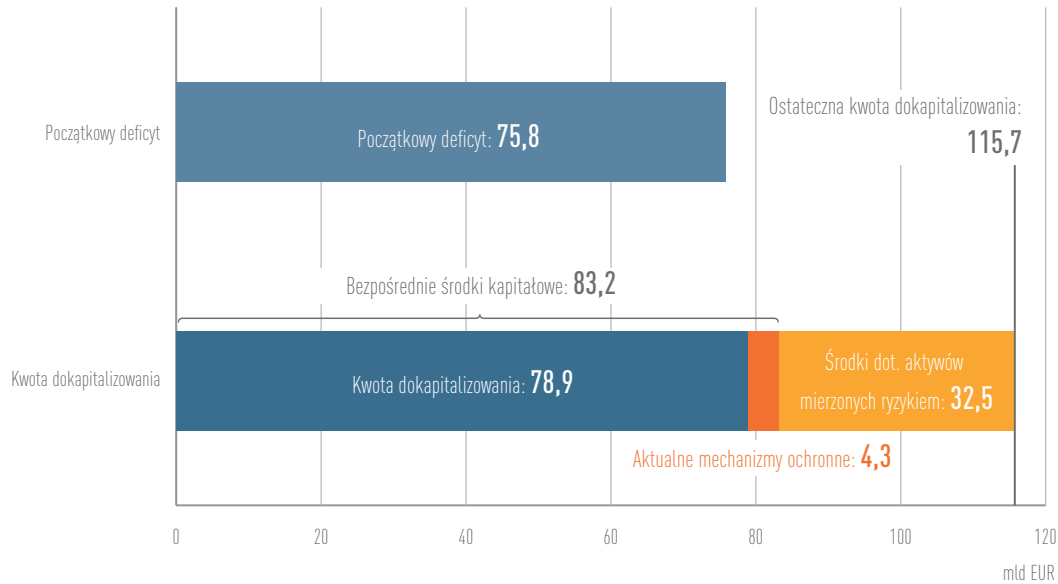
Dokumenty do dyskusji  
Opinie

Wytyczne  
Konsultacje nt. regulacyjnych i wykonawczych standardów technicznych

## Przegląd głównych danych liczbowych

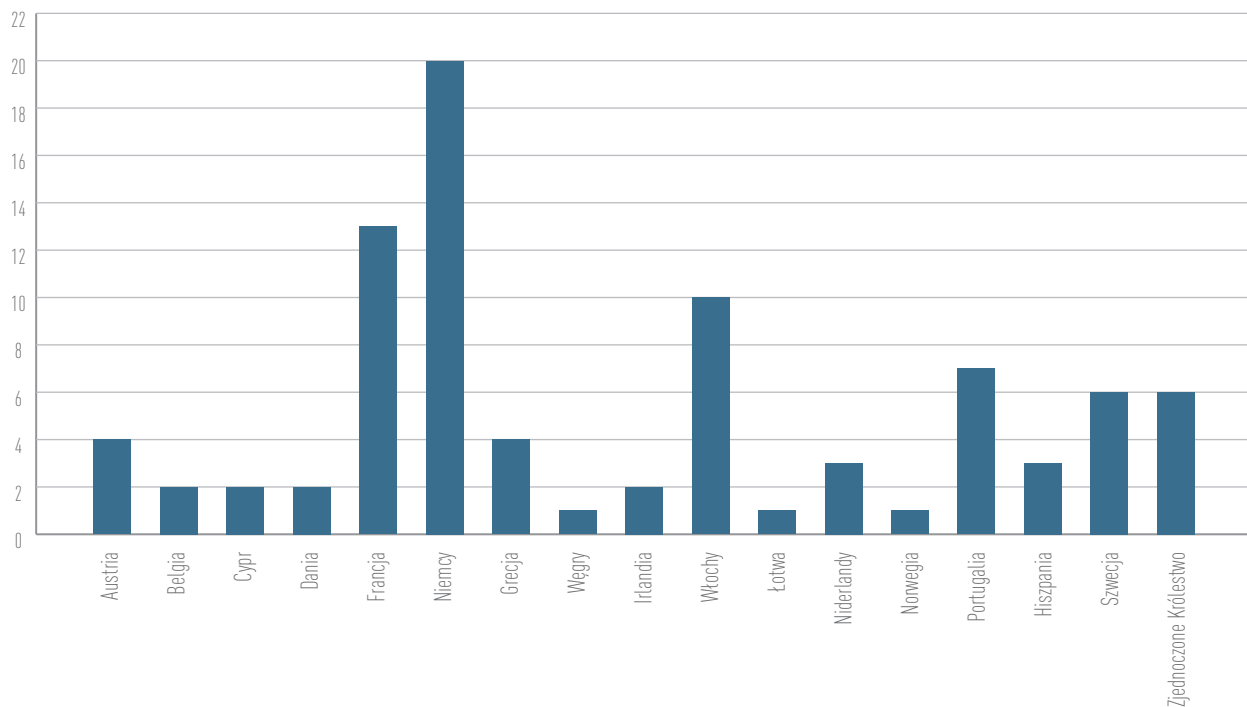
### Analiza dotycząca dokapitalizowania

Początkowy deficyt kapitału i ostateczna kwota dokapitalizowania

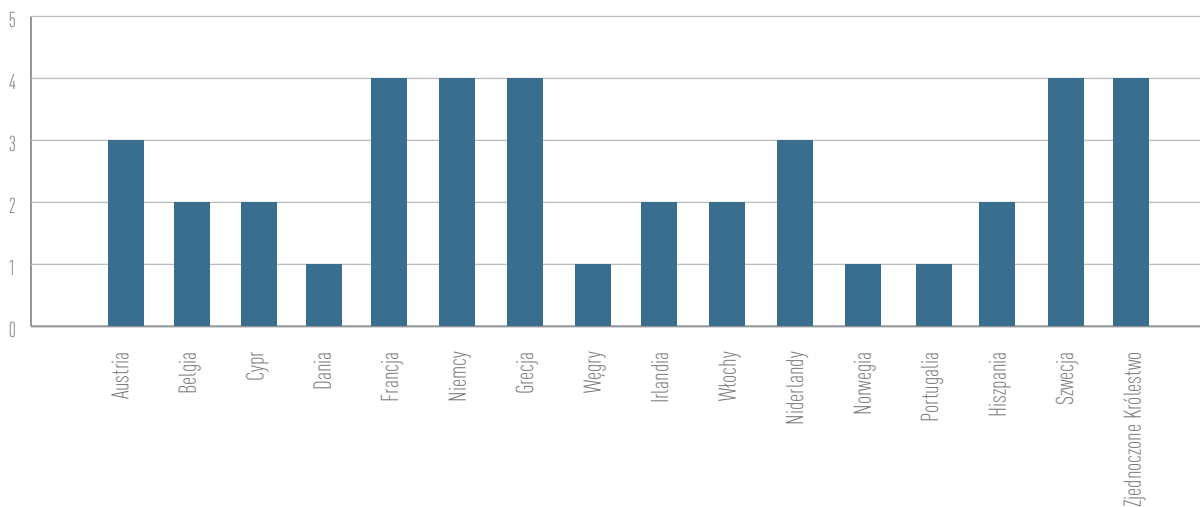


### Kolegia organów nadzoru

Istniejące kolegia organów nadzoru w EOG wg państwa macierzystego



Wykaz kolegiów organów nadzoru „ściśle monitorowanych” przez EUNB wg państwa macierzystego

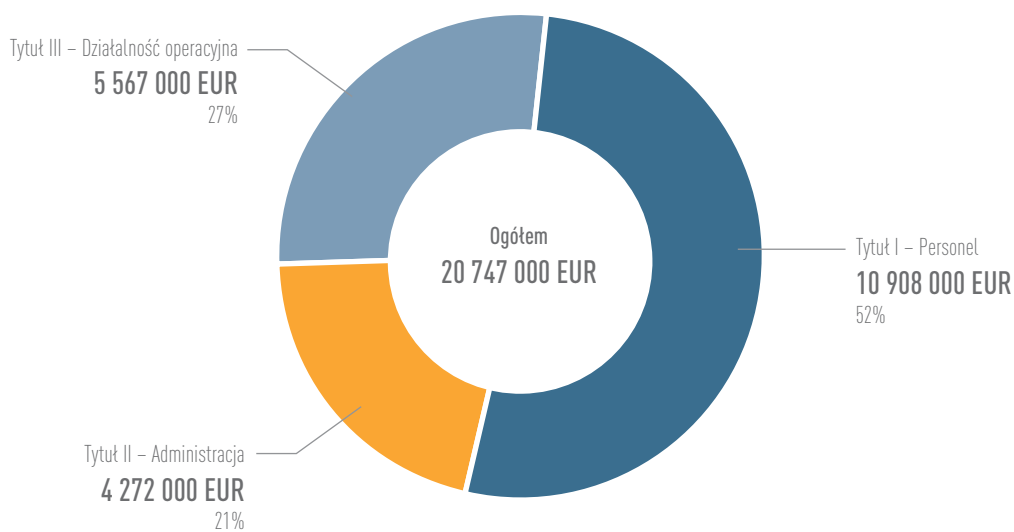


## Główne dane finansowe

### Wykonanie budżetu w 2012 r.

|                                    | Budżet     | Kwota zaangażowania | Kwota zaangażowania (%) | Optacono   | Optacono (%) |
|------------------------------------|------------|---------------------|-------------------------|------------|--------------|
| Tytuł I – Personel                 | 10 908 000 | 9 159 710           | 84                      | 8 953 661  | 82           |
| Tytuł II – Administracja           | 4 272 000  | 3 673 434           | 86                      | 2 029 498  | 48           |
| Tytuł III – Działalność operacyjna | 5 567 000  | 5 547 199           | 100                     | 849 375    | 15           |
| Ogółem (EUR)                       | 20 747 000 | 18 380 343          | 89                      | 11 832 534 | 57           |

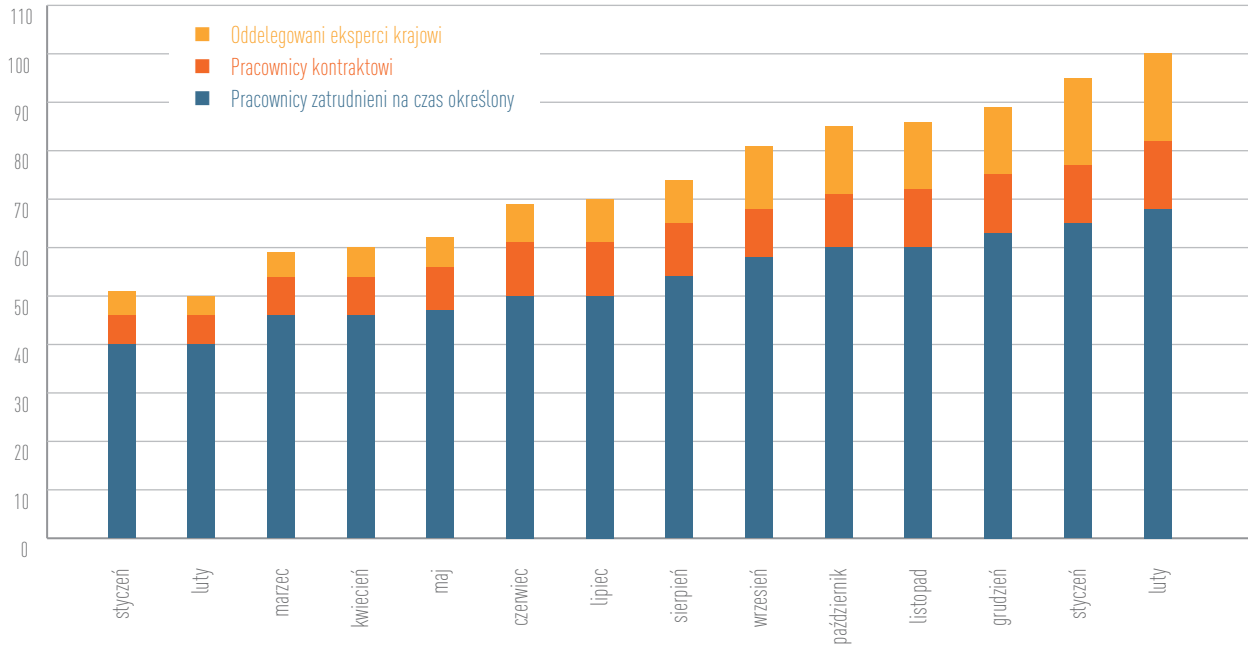
Wykonanie budżetu wg tytułu





## Główne dane liczbowe dotyczące zasobów ludzkich

### Wzrost zatrudnienia





Europejski Urząd Nadzoru Bankowego

**Streszczenie sprawozdania rocznego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego za 2012 r.**

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej

2013 – 15 str. – 21 × 29,7cm

ISSN 1977-8686

ISBN 978-92-95086-17-3

doi:10.2853/28268

## JAK OTRZYMAĆ PUBLIKACJE UE

### Publikacje bezpłatne:

- jeden egzemplarz:  
w EU Bookshop (<http://bookshop.europa.eu>)
- kilka egzemplarzy (lub mapy, plakaty):  
w przedstawicielstwach Unii Europejskiej  
([http://ec.europa.eu/represent\\_pl.htm](http://ec.europa.eu/represent_pl.htm))  
w delegaturach Unii Europejskiej w krajach poza UE:  
([http://eeas.europa.eu/delegations/index\\_pl.htm](http://eeas.europa.eu/delegations/index_pl.htm))  
kontaktując się z Europe Direct ([http://europa.eu/europedirect/index\\_pl.htm](http://europa.eu/europedirect/index_pl.htm))  
lub dzwoniąc pod numer 00 800 6 7 8 9 10 11 (numer bezpłatny w całej UE) (\*)

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

### Publikacje płatne:

- w EU Bookshop (<http://bookshop.europa.eu>)

### Płatne subskrypcje:

- u dystrybutorów Urzędu Publikacji Unii Europejskiej  
([http://publications.europa.eu/others/agents/index\\_pl.htm](http://publications.europa.eu/others/agents/index_pl.htm))

EUROPEJSKI URZĄD NADZORU BANKOWEGO

Tower 42  
25 Old Broad Street  
London EC2N 1HQ

Tel. **+44 2073821770**  
Fax **+44 2073821771/2**  
E-mail: **info@eba.europa.eu**

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



Urząd Publikacji

ISBN 978-92-95086-17-3



9 789295 086173

doi:10.2853/28268