



EURÓPAI BANKHATÓSÁG  
A 2013-AS ÉVES JELENTÉS  
ÖSSZEFOGLALÁSA



**EBA**

EUROPEAN  
BANKING  
AUTHORITY

**A Europe Direct szolgáltatás az Európai Unióval kapcsolatos kérdéseire  
segít Önnek választ találni.**

**Ingyenesen hívható telefonszám (\*):**

**00 800 6 7 8 9 10 11**

(\* A legtöbb hívás és a megadott információk ingyenesek (noha egyes mobiltelefon-szolgáltatókon keresztül, telefonfülkékből és hotelekből a számot csak díjfizetés ellenében lehet hívni).

Fotó:

Glowimages RF/F1online, 3. oldal

iStock.com/franckreporter, 4. oldal

Tom Grill/Corbis, 7. oldal

Európai Bankhatóság, 8. oldal

iStock.com/Sagadogo, 14. oldal

Bővebb tájékoztatást az Európai Unióról az interneten talál (<http://europa.eu>).

Luxembourg: Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2014

ISBN 978-92-9245-011-3

doi:10.2853/7967

© Európai Bankhatóság, 2014

A sokszorosítás a forrás megjelölésével megengedett.

*Printed in ...*

A 2013-AS ÉVES  
JELENTÉS  
ÖSSZEFOGLALÁSA





# Összefoglalás

Az Európai Bankhatóság (EBH) a pénzügyi válságot követő létrehozása után három évvel továbbra is fontos szerepet tölt be a bankrendszerbe vetett bizalom helyreállításában. Az EBH 2013-ban jelentős előrehaladást ért el, hozzájárulva a bankok számára harmonizált és kötelező érvényű prudenciális szabályok kidolgozásához, és kedvező eredményeket ért el a bankszektor közös felügyeleti megközelítésének elősegítése terén. Az EBH az Európai Unió (EU) bankrendszeréről összehasonlítható és átlátható adatok biztosításával az uniós piaci fegyelemhez és pénzügyi stabilitáshoz is hozzájárult.

## Az egységes szabálykönyv kidolgozása

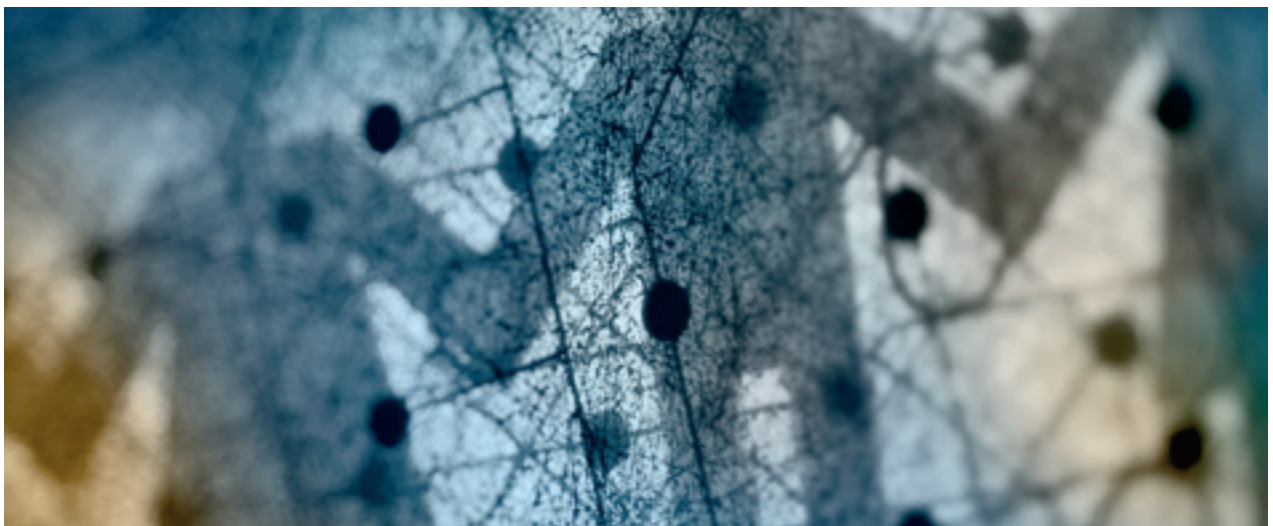
Az EBH 2013-ban határozott előrelépést tett az egységes szabálykönyvhöz való hozzájárulása terén, amely a bankok számára az egész Unióban egységes, harmonizált prudenciális szabálykészletet fog nyújtani. Az év során az EBH megbízást kapott, hogy dolgozzon ki technikai standardokat és szolgáljon tanácsokkal az Európai Bizottság számára a júliusban hatályba lépett, a Bazel III rendszert az Unió jogi keretébe átültető új jogszabályok – az átdolgozott tőkeelőírás-irányelv (CRD IV) és -rendelet (CRR) – nyomán, kritikus területek széles körét lefedve. Az EBH megkezdte az uniós bankok helyreállításával és szanálásával kapcsolatos munkát is.

## Technikai standardok kidolgozása

Az EBH a banki szavatoló tőkére vonatkozó technikai standardokat dolgozott ki, amelyek többek között a tőke fogalmának meghatározásával és a pénzügyi intézmények szavatoló tőkére vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatásával kapcsolatban is nagyobb egyértelműséget teremtettek.

Az EBH másik kulcsfontosságú feladatát az Unió-szerte közös beszámolási keret bevezetése jelentette. Ahhoz, hogy a felügyeleti szervek hatékonyan értékelhessék a kockázatokat és összehasonlíthassák a bankokat, az egységes adatszolgáltatás alapvető fontosságú. A közös beszámolási keret meg fogja könnyíteni a felügyeleti adatszolgáltatást, különösen az Unión belül több országban tevékenykedő csoportok számára, és hozzá fog járulni az uniós bankok informatikai infrastruktúrájának javításához. A felügyeleti beszámolásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok (ITS-ek) várhatóan 2014-ben lépnek hatályba.

A CRD IV az uniós bankszektor megbízható gazdálkodásának és az átgondolt hosszú távú kockázatvállalásának biztosítása érdekében szigorúbb szabályokat vezetett be a bankok javadalmazási politikáit illetően. Az EBH-t két szabályozástechnikai standardtervezet (RTS) elkészítésére kérték fel, amelyek mindegyikét 2013-ban benyújtották az Európai Bizottságnak. Az első szabályozástechnikai standard célja azoknak a munkatársaknak az azonosítása volt, akiknek szakmai tevékenységei jelentős hatást



gyakorolnak az intézmények kockázati profiljára. A második standard arra vonatkozik, hogy a pénzügyi intézmények miként alakíthatják ki a változó javadalmazás szerkezetét. Az EBH egy jelentést is közzétett a bankszektor magas jövedelmű munkavállalóira vonatkozó 2010 és 2012 közötti összesített számadatokról. Ez a rendszeres adatgyűjtési program alapanyagként szolgál az EBH uniós bankszektoron belüli javadalmazással kapcsolatban végzett átfogó munkájához.

Az EBH piaci kockázattal kapcsolatos munkája a CRD IV csomag egyes követelményeinek pontosítására irányult, és e területen számos technikai standardot adott ki. Ezek közé tartozik a nem delta kockázatok kezelése az opciók esetében, valamint a „piac” kifejezés fogalmának meghatározása, ha azt a tőkeinstrumentumok teljes nettó pozíciójának a piaci kockázati sztenderd módszer alapján történő kiszámítására alkalmazzák. Ez segíteni fog a piaci kockázati keret következetes alkalmazásában, különösen a kisebb bankok számára.

Az EBH emellett konzultált a bankok valós értéken értékelt pozícióinak prudens értékeléséről, és javaslatot tett a kisebb és a nagyobb intézmények által egyaránt alkalmazandó módszerekre. A megközelítés kalibrálása érdekében egy mennyiségi hatásvizsgálatot (QIS) végzett. A szabályozástechnikai standard végleges tervezetét 2014 elején fogják az Európai Bizottsághoz benyújtani.

A tőkeelőírások egész Unióban történő harmonizálása érdekében az EBH elkezdett a hitelkockázatra összpontosítani, és számos technikai standardot készített e területen. Ez a munka 2014-ben is folytatódni fog, mivel 2014. december 31-i határidővel 20-nál több szabályozástechnikai standardot kell benyújtani az Európai Bizottsághoz.



### Még inkább előtérben a helyreállítás és a szanálás

Az EBH a küszöbön álló banki helyreállítási és szanálási irányelvre (BRRD) tekintettel 2013-ban még inkább előtérbe helyezte a helyreállítás és a szanálás kérdéskörét. Ennek részeként kiadott egy ajánlást a helyreállítási tervek kidolgozásáról, és konzultációt folytatott a helyreállítás tervezésére vonatkozó három szabályozási termék tervezetével kapcsolatban. Ezek alapul szolgáltak a helyreállítási tervek felügyeleti kollégiumokon belüli – sok esetben első alkalommal történő – kidolgozásához, valamint az EBH e tervekkel kapcsolatos bevált gyakorlatok azonosítására irányuló, összehasonlító teljesítményértékelési projektjéhez. A helyreállítás tervezésére vonatkozó végleges szabályozási termékeket röviddel a BRRD 2014-es hivatalos közzététele után fogják elkészíteni – ezt az év második felében más szabályozási termékek széles körére vonatkozó konzultációk fogják követni. Az EBH BRRD alapján előírt munkája biztosítani fogja a szanálási stratégiák és szanálási tervek kidolgozásával kapcsolatos hiteles és egyértelmű együttműködéshez és konvergenciához szükséges alapokat.

### Az arányosság elve

Az EBH biztosítani kívánja, hogy az egységes szabálykönyv az arányosság elvét tiszteletben tartsa. Elismeri az uniós bankrendszer eredendő sokszínűségét. E célból az EBH volt a házigazdája egy arányossági intézkedésekkel foglalkozó, szabályozási célú, októberi workshopnak. Az arányosság továbbra is az EBH valamennyi munkáját és tevékenységét átható, alapvető elv lesz.

### Az egységes szabálykönyvvel kapcsolatos kérdések fellevesének és azok megválaszolásának folyamata

A CRD IV/CRR végrehajtásának megkönnyítése érdekében az EBH 2013-ban a Bizottsággal együttműködésben beindított egy kérdésfeltevési és válaszadási lehetőséget. E lehetőség a nemzeti felügyeleti hatóságok és pénzügyi intézmények számára kapcsolattartási felületet kínál a szabályok megismerésének elősegítésére, és az egységes szabálykönyv következetes végrehajtásának biztosítására.

### Technikai tanácsadás az Európai Bizottság számára

A CRD IV csomag az EBH számára azt is előírja, hogy nyújtson technikai tanácsokat az Európai Bizottság számára, amelynek felelősségi körébe tartozik a felhatalmazáson alapuló jogi aktusok elfogadása. E tekintetben 2013-ban az EBH számára az egyik legfontosabb súlyponti területet a likviditásfedezeti előírás jelentette, amellyel kap-

csolatban a Bizottság felhatalmazáson alapuló jogi aktus előkészítésén dolgozik. Az EBH jelentést tett közzé a likviditásfedezeti követelmény hatásáról, továbbá az azokat a jó minőségű likvid eszközöket meghatározó jelentést is, amelyeket az intézményeknek a likviditásfedezeti előírásoknak való megfeleléshez tartaniuk kell.

Ezenkívül az EBH 2013-ban technikai tanácsot adott a Bizottság számára a valós értéken értékel instrumentumok nem realizált nyereségének lehetséges kezelésével összefüggésben egy prudenciális szűrő bevezetésének lehetőségéről.

Az EBH az év során részt vett az értékpapírosítással és a fedezett kötvényekkel kapcsolatos munkában, és 2014-ben széles körű jelentést fog kidolgozni a fedezett kötvényekről. Az EBH hangsúlyosan foglalkozott az értékpapírosítással is, különösen a tőkeelőírások gondos végrehajtását illetően, valamint a céltartalékolásra vonatkozó szabályokkal is. Az EBH arra kívánja biztatni a piaci szereplőket, hogy egy átláthatóbb és egységesebb értékpapírosítási piac felé haladjanak. Az EBH-tól 2014-ben elvárt a biztonságos és stabil értékpapírosítási piac előmozdítása érdekében végzett munkájának folytatása.

## A felügyeleti konvergencia előmozdítása az egész Unió területén

Az EBH prioritásainak egyike a közös felügyeleti megközelítés előmozdítása teljes uniós bank-szektorban. Az EBH 2013-ban folytatta a felügyeleti konvergencia megerősítésére irányuló munkáját, például a kockázattal súlyozott eszközökkel kapcsolatos tevékenységei, de a felügyeleti kollégiumok hatékonyságának előmozdítása révén is.

### A kockázattal súlyozott eszközök következetességével kapcsolatos munka

Az EBH értékelte a különböző kockázattípusokkal összefüggő belső modellezés irányítását annak biztosítása érdekében, hogy a prudenciális szabályokat valamennyi uniós tagállamban következetesen alkalmazzák.

Az EBH megbízást kapott, hogy számoljon be a Bizottságnak arról, hogy miként lehetne összeegyeztetni a pénzügyi intézmények belső minősítésén alapuló (IRB) módszerét az összehasonlíthatóbb tőkeelőírások szükségességével. A kockázattal súlyozott eszközök uniós összehasonlíthatóságát jelentősen befolyásolják az IRB-modellek felügyeleti szervek általi validálásával kapcsolatos jelentős eltérések.

Ez előkészítő lépés, mielőtt az EU-ban folyamatos jelleggel teljes körű összehasonlítható

teljesítményértékelést lehetne végezni. Az EBH 2013-ban ezért jelentős munkát végzett az összehasonlíthatóság kérdésének elemzése érdekében, és több fontos tanulmányt tett közzé, köztük egy felülről lefelé haladó (top-down) jelentést az IRB-tőkeelőírások következetességéről, egy további jelentést a kevés-nemteljesítésű (low default) portfóliók összehasonlító teljesítményértékeléséről, egyet a banki tőkeelőírások prociklikusságáról, valamint egy továbbit a piaci kockázati portfóliók tekintetében a kockázattal súlyozott eszközök változékonyságáról.

### Felügyeleti kollégiumok

A felügyeleti kollégiumokat a más tagállamokban leányvállalatokkal vagy jelentős fióktelepekkel rendelkező bankok számára hozták létre, és létfontosságúak a több országban tevékenykedő bankok hatékony felügyelete szempontjából. Az EBH által 2013-ban végzett munka segítette a kollégiumokon belüli együttműködés és hatékonyság növelésében. Az EBH 2013-ban a közös kockázatértékelések és döntések minőségére összpontosított, amely területeken javulást észlelt. Az EBH szorosan együtt fog működni az egységes felügyeleti mechanizmussal (SSM) és a kollégiumokkal, hogy biztosítsa a zökkenőmentes átállást 2014-ben, amikor az SSM átveszi az euróövezeti bankok felügyeletének feladatát.

Az egységes szabálykönyv részeként az EBH több technikai standardot is készített a székhely szerinti és a fogadó tagállami hatóságok közötti együttműködés és a több országban tevékenykedő bankcsoportok felügyeletének területén.

A konvergencia előmozdítása az elkövetkező években is prioritás marad az EBH számára. Az EBH-t megbízták egy egységes felügyeleti kézikönyv kidolgozásával a felügyeleti folyamatok és módszerek terén a bevált gyakorlatok Unió egész területén történő előmozdítása érdekében. Jóllehet a kézikönyv jogilag nem kötelező érvényű, az illetékes nemzeti hatóságoktól elvárt lesz annak követése.

## Az átláthatóság fokozása és a bankokba vetett bizalom helyreállítása

Az EBH az uniós bankszektorra vonatkozó adatok gyűjtésén és az átláthatóság fokozására irányuló különféle intézkedéseken keresztül törekszik a bankszektorba vetett bizalom helyreállítására. Az EBH biztosítani akarja, hogy az uniós bankok erős tőkepozícióval rendelkezzenek, és hogy kockázataikat és gyenge pontjaikat egyértelműen azonosítsák.

### Az uniós bankokra vonatkozó adatok biztosítása

Az EBH dolgozik a szabályozási beszámolási adatokat kiszolgáló informatikai infrastruktúra fejlesztésén. Ez meg fogja könnyíteni a bankok számára a beszámolási folyamatot, és lehetővé fogja tenni az EBH számára, hogy az egész Unió területén adatokat gyűjtsön a bankokról.

Az EBH helyzete egyedülálló ahhoz, hogy mikroprudenciális szempontból vizsgálja az uniós bankokat. Az EBH évente két kockázattértékelési jelentést készít, amelyek az európai bankrendszer kockázatait és gyenge pontjait elemzik, és hozzájárulnak az európai felügyeleti hatóságok (EFH-k) közös bizottsága által közzétett, több ágazatot lefedő jelentésekhez. Ezen túlmenően az EBH folytatta a nemzeti felügyeleti szervek rendszeres tájékoztatását. Az EBH 2013-ban közzétette kockázati jelzőrendszerét is, amely az egész Unióból 56 bank kulcsfontosságú kockázati mutatóinak alakulását vizsgálja. Ez segíti a fő kockázati területek és a bankok kockázati profilján belül a kulcsfontosságú tendenciák azonosítását. A piaci szereplők bankokra vonatkozó, következetes és összehasonlítható adatokkal való ellátása alapvető a pénzügyi piacok stabilitásának és átláthatóságának előmozdításához és az uniós bankrendszerbe vetett bizalom helyreállításához.

### A tőketartalékok megemlése a bizalom megerősítése érdekében

Az EBH 2013-ban ajánlást adott ki a bankok elsődleges alapvető tőkéjének a CRD IV-re való áttérés időszakában történő megőrzésére vonatkozólag, azt biztosítandó, hogy a bankok fennartsák az általuk felépített tőke névleges összegét. Ez az EBH 2012-es feltőkésítési programra vonatkozó ajánlását követte, amelynek nyomán a bankok tőkehelyzete több mint 200 milliárd EUR-val javult.

A bankokba vetett bizalom visszaállítására az EBH felügyeleti tanácsa a magas kockázatúnak

minősülő eszközosztályok eszközminőségi felülvizsgálatainak elvégzésére kérte az illetékes nemzeti hatóságokat. Ezt ajánlások közzétételével követte, hogy biztosítsák 2014-ben az egész Unióban az eszközminőségi felülvizsgálatok – többek között az újonnan létrehozott egységes felügyeleti mechanizmus (SSM) által elvégzésre kerülő eszközminőségi felülvizsgálat összevethetőségét.

2014-ben az EBH egy egész EU-ra kiterjedő stressztesztet fog koordinálni, közös módszerrel látva el az illetékes nemzeti hatóságokat, hogy lehetővé tegye számukra kedvezőtlen forgatókönyvek esetén a bankok ellenálló képességének szigorú értékelését. A jobb felügyeleti értékelésből és a bankrendszer ellenálló képességét előmozdító intézkedésekből származó előnyökön túlmenően az eredmények közzététele elő fogja mozdítani az átláthatóságot, és segíteni fog az uniós bankok állapotával kapcsolatos bizonytalanság eloszlításában, elősegítve ezzel a bankrendszerbe vetett bizalom megszilárdítását.

### Az átláthatóság előmozdítása

Az EBH 2013-ban frissített információkat tett közzé az Európai Gazdasági Térségben (EGT) működő 64 európai bankról. Ezek az adatok 730 000 adatpontra alapulnak, beleértve a tőkét, a kockázattal súlyozott eszközöket és az államadósságban megtestesülő kitettségeket. A közzététel célja az volt, hogy előmozdítsa az uniós bankok tőkepozíciójának és kitettségeinek jobb megismerését, hozzájárulva ezzel a piaci fegyelemhez és a pénzügyi stabilitáshoz.

Az EBH – az átláthatóság és a piaci fegyelem előmozdítása iránti elkötelezettségének részeként – figyelemmel kísérte a 3. pillér szerinti közzététel bankok általi végrehajtását, azonosította a bevált gyakorlatokat, és korrekciós intézkedések elfogadását ajánlotta. Ezenfelül a kockázattal súlyozott eszközök megbízhatóságával kapcsolatos aggályok kezelése érdekében előmozdította a kockázattal súlyozott eszközökkel kapcsolatos információk közzétételét és átláthatóságát.

### Az Euribor megbízhatóságának növelése

Az EBH az Európai Értékpapír-piaci Hatósággal (ESMA) szoros együttműködésben tanulmányozta az Euribor manipulálásának lehetőségét. Az Euribor megbízhatóságának fokozása érdekében az EBH 2013-ban ajánlásokat adott ki az Euribor benyújtási folyamatának ellenőrzésére szolgáló felügyeleti gyakorlatok harmonizálására.



## A fogyasztók védelme és a pénzügyi innováció nyomon követése

Az EBH kulcsszerepet tölt be a fogyasztóvédelemben azáltal, hogy a pénzügyi termékek piacán előmozdítja az átláthatóságot, az egyszerűséget és a korrektséget, külön hangsúlyt fektetve a jelzáloghitelekre, a személyi kölcsönökre, a megtakarítási termékekre, a hitel- és betétikártyákra, a folyószámlákra és a pénzforgalmi szolgáltatásokra. Az EBH a piacok biztonságának és megbízhatóságának előmozdítása céljából nyomon követi az új és meglévő pénzügyi tevékenységeket is.

### Fogyasztóvédelem

Az EBH széles körű munkát végzett a jelzáloghitelekkel kapcsolatban, amelynek eredményeképpen olyan kiadványok születtek, mint az „Opinion on good practices for responsible mortgage lending [Vélemény a felelős jelzáloghitelezés helyes gyakorlatairól]” és az „Opinion on good practices for the treatment of borrowers in mortgage payment difficulties [Vélemény a jelzáloghitel törlesztésében nehézségekkel küzdő hitelfelvevőkkel szembeni bánásmód helyes gyakorlatairól]”. Ezen túlmenően az EBH kidolgozta első fogyasztóvédelmi témájú szabályozástechnikai standardját és arról konzultációt is folytatott, megszabva a jelzáloghitel-közvetítők szakmai felelősségbiztosításának minimumösszegét.

Ezenkívül az EBH közzétette a fogyasztói trendekre vonatkozó éves jelentését, amely segíteni fog a hatóság 2014-es prioritásainak meghatározásában. A jelentés a következő, a fogyasztók számára problémás területeket azonosítja:

- átláthatóság és fogyasztói díjak;
- a pénzügyi termékek félrevezető értékesítésének terjedelme;
- devizahitelek, törlesztésvédelmi biztosítás és összetett termékek;
- a banki szolgáltatásokhoz használt technológiák biztonsága; és
- a forrásbevonás új formái, így a közösségi finanszírozás.

2013-ban a három európai felügyeleti hatóság közös munkát folytatott a három szektorban – a banki szolgáltatások, a befektetések és a biztosítás területén – pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat igénybe vevő fogyasztók tekintetében



a panaszkezelés közös előírásainak elkészítése érdekében. A három hatóság egy közös álláspontot is közzétett a pénzügyi termékek előállításához kapcsolódó termékfelügyeleti és irányítási folyamatokról. 2014-ben az EBH folytatni fogja ezt a munkát, és részletesebb konkrét követelményeket fog kidolgozni olyan banki termékekre vonatkozóan, mint a jelzáloghitelek, a személyi kölcsönök és a hitelkártyák.

### A pénzügyi innováció nyomon követése

Az EBH a pénzügyi innovációt a fogyasztók szeméből vizsgáló elemzésének részeként véleményt adott ki az ETF-ek (tőzsdén kereskedett alapok) kockázatkezelésének helyes gyakorlatairól, hogy hozzájáruljon annak biztosításához, hogy a pénzügyi intézmények megfelelően kezeljék az ETF-ekhez társuló lehetséges kockázatokat. Az EBH egy figyelmeztetést is közzétett a fogyasztók számára a különbözeti szerződésekbe (CFD) való befektetések veszélyeiről. Ami a legfontosabb, az EBH figyelmeztetést adott ki a virtuális fizetőeszközök, így a Bitcoin kockázatairól. Ez egy határozott és kellő időben adott jelzés volt az EBH részéről annak érdekében, hogy fogyasztókban tudatosítsa, hogy a virtuális fizetőeszközök még nem szabályozottak és azok fizetőeszközként történő használata jelentős kockázatokkal jár. A következő lépés annak értékelése lesz, hogy a virtuális fizetőeszközöket lehet és kell-e szabályozni.



## Szakpolitikai elemzés és koordináció

### Az EBH-termékek minőségének garantálása

Az EBH által kidolgozott összes szabályozási és felügyeleti termék (a technikai standardokat, iránymutatásokat, véleményeket és ajánlásokat is ideértve) a szervezetben belül gondos értékelésnek vetnek alá. Az EBH külön horizontális egységgel rendelkezik, amely jogi tanácsadást és útmutatást nyújt annak biztosítása érdekében, hogy a szakpolitikai döntéseket jó minőségű adatelemzés támassza alá, és a hatásvizsgálatokat megfelelően elvégezzék.

Az EBH a szabályozási és felügyeleti termékek előkészítése során az érdekeltekkel konzultál és eszmecsere-t folytat. Rendszerint készül egy hivatalos konzultációs dokumentum, amelyre a piaci szereplők írásban reagálhatnak. Az EBH valamennyi szabályozási termékével kapcsolatban nyilvános meghallgatást is szervez. Ezen túlmenően az EBH módszeresen konzultál a banki érdekképviseleti csoporttal, hogy munkája során figyelembe vegye a piaci szereplők, a bankszektor, a fogyasztóvédelmi szervezetek, a pénzügyi termékek felhasználói és a tudományos élet képviselői szempontjait.

A horizontális egység munkája kiterjedt az illetékes nemzeti hatóságoknak kínált ágazati és

ágazatközi felügyeleti képzési tevékenységek koordinálására is. Az EBH – a közös felügyeleti kultúra kialakítására vonatkozó célkitűzésének részeként – 2013-ban 12 ágazati és 19 ágazatközi képzési eseményt szervezett, a megbízható felügyeleti gyakorlatok Unióban való terjesztése céljából.

Az EBH munkájának egy másik kulcsfontosságú vonatkozása az illetékes nemzeti hatóságok partneri felülvizsgálatainak (peer reviews) lefolytatása olyan területek vizsgálata céljából, mint a nemzeti hatóságok erőforrásainak megfelelősége, irányítási gyakorlatok, az uniós jog alkalmazása és a felügyeleti gyakorlat következetessége, valamint a bevált gyakorlat azonosítása. Az EBH 2013-ban azzal kapcsolatban szervezett és folytatott partneri felülvizsgálatot, hogy az illetékes nemzeti hatóságok mennyire tartják magukat a stressztesztet végzésére vonatkozó EBH-iránymutatások konkrét szempontjaihoz.

### Együttműködés az Unión kívüli országokkal

Az EBH rendszeres kapcsolatot ápol harmadik országok szabályozó és felügyeleti hatóságai-val, agytrösztjeivel (think tanks) és a nemzetközi pénzügyi standardokat meghatározó szervezetekkel. Ezen túlmenően az EBH rendszeres jelleggel részt vesz az Európai Bizottság pénzügyi piaci szabályozással kapcsolatos párbeszédeiben, ideértve az Oroszországgal, Japánnal és az Egyesült Államokkal folytatott párbeszédeket.

Az EBH több intézményi szervvel működik együtt, így például a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottsággal (BCBS) és a Pénzügyi Stabilitási Tanáccsal (FSB), és rendszeres cseréket folytat a Nemzetközi Valutaalappal (IMF).

### Közös bizottság

A három európai felügyeleti hatóság összehangolja tevékenységeit, különösen a jellegüknél fogva ágazatközi kérdésekkel kapcsolatban. A vegyes bizottság (joint committee) 2013-ban különösen a fogyasztóvédelemre, a több ágazatra kiterjedő kockázatok nyomon követésére és a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerének (ESFS) felülvizsgálatára összpontosított.

## Működés

### Pénzügyi gazdálkodás

Az EBH 2013-ban számos fejlesztést hajtott végre a pénzügyi forrásokkal való hatékonyabb gazdálkodást és azok jobb ellenőrzését biztosítandó, a költségvetés végrehajtásának javítását tűzve ki célként. Az EBH pénzügyi gazdálkodás területén végzett munkájának sikerét a 2013-ban elvégzett számos ellenőrzés is megerősítette, amelyek nem tártak fel jelentős problémákat – ez a korábbi ajánlások gondos nyomon követését és az EBH folyamatainak folyamatos fejlesztését jelzi. A költségvetés végrehajtása (az összes kötelezettségvállalás és a teljes költségvetés hányadosa) 2013-ban 90%-os volt, ami az előző évhöz képest javulást jelent.

### Emberi erőforrások

Az EBH dolgozóinak összlétszáma 2013 év végére – 25 ideiglenes alkalmazott és 10 kirendelt nemzeti szakértő felvételével – 124 főre gyarapodott, az EBH felépítése szempontjából kritikus jelentőségű földrajzi sokszínűség és nemek közötti egyensúly megtartása mellett.

### Kommunikáció

Az EBH sajtó- és kommunikációs tevékenységei továbbra is kellő időben és eredményes módon hozzáférhető információkkal látták el az érdekelt feleket és a médiát, azzal a céllal, hogy felhívják a figyelmet az EBH szerepére, célkitűzéseire és tevékenységeire, és elősegítsék ezek megismerését, valamint az összes érdekelt fél közötti együttműködést. Az egyik legfontosabb eredmény a felhasználóbarátabb navigációt és az információkhoz és alapvető erőforrásokhoz való könnyebb hozzáférést biztosító, átalakított honlap júniusi elindítása volt, amelynek részét alkotják az EBH szabályozási tevékenységeiről, az egységes szabálykönyvről szóló, és kérdésfeltevési és válaszadási lehetőséget biztosító új és átdolgozott szekciók, továbbá egy fogyasztóvédelmi sarok is.

## Információtechnológia

2013-ban sikeresen befejeződött a fő informatikai infrastrukturális szolgáltatások projektje, ami a jelenlegi és jövőbeni informatikai szolgáltatásoknak is alapját képezi.

Az EBH a jóváhagyott informatikai stratégiával összhangban jelentős energiát fordított számos projekt végrehajtására, ideértve az alábbiakat:

- a pénzügyi és a közös szabályozási keret kiadása az Unión belül a szabályozási információk összehasonlíthatóságának fokozása és a szabályozási standardok harmonizálása érdekében;
- a hitelintézetek közel valós idejű nyilvántartásának (CIR) megvalósítása;
- a felügyeleti információk összegyűjtésére szolgáló technikai platform fejlesztése, karbantartása és üzemeltetése.

### Belső ellenőrzési standardok

Látható előrelépést sikerült elérni a belső ellenőrzési standardok végrehajtásával kapcsolatban is. Az Európai Bizottság Belső Ellenőrzési Szolgálat (IAS) az év elején felkereste az EBH-t, és megállapította, hogy jelentős előrelépés történt a belső ellenőrzési standardok végrehajtása terén. Az EBH intézkedési tervet léptetett érvénybe azon területek kezelése érdekében, amelyek tekintetében a felülvizsgálat során javításra vonatkozó ajánlásokat tettek.



# Kiemelt események és főbb számok 2013-ban

## JANUÁR

- Az ESMA és az EBH fellép az Euribor és a referencia-kamatláb meghatározására irányuló folyamatok erősítése érdekében.
- Az EBH konzultációt folytat az EU-ban zajló, teljesítménymutatók megállapítását célzó folyamat elveiről.
- Az EBH ajánlja, hogy a legnagyobb, több országban tevékenykedő uniós bankcsoportok dolgozzanak ki helyreállítási terveket.
- Az EBH kockázattértékelési jelentést tesz közzé az uniós bankrendszerrel (2013. január).

## FEBRUÁR

- Az EBH vitaanyagot tesz közzé a CRR szerinti likviditási adatszolgáltatás céljából nagyobb kiáramlásnak kitett lakossági betétekről.
- Az EBH konzultál a likviditásfedezeti rátában (LCR) szereplő nagymértékben likvid eszközök meghatározásának folyamatáról.
- Az EBH köztes jelentése a bankok könyveiben szereplő kockázattal súlyozott eszközök következetességéről.
- Az ESMA és az EBH figyelmezteti a befektetőket a különböző szerződésekkel kapcsolatban.

## MÁRCIUS

- Az EBH közlésezi véleményét az ETF-ek kockázatkezelésének helyes gyakorlatairól.
- Az európai felügyeleti hatóságok közlésezik az Európai Bizottságnak szóló közös levelet a teljesítménymérési tevékenységek lehetséges szabályozási keretéről.
- Az EBH konzultál a helyreállítási tervekről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről.
- Az EBH konzultál az azon feltételekről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről, amelyek esetén értékelni kell a hitel-, piaci és működési kockázatra irányuló belső módszerek kiterjesztéseinek és módosításainak jelentőségét.
- Az EBH frissítéseket tesz közzé a hitelintézetek nyilvántartásához.
- Az EBH frissítéseket tesz közzé a felügyeleti beszámolási követelményekről szóló végrehajtás-technikai standardtervezethez.
- Az EBH közlésezi a fogyasztói trendekről szóló jelentését.
- Az EBH konzultál a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó felügyeleti beszámolási követelményekről szóló végrehajtás-technikai standardtervezettel összefüggő adatmodellről.
- Az EBH konzultál a likviditásfedezetre és a stabil finanszírozásra vonatkozó felügyeleti beszámolási követelményekről szóló végrehajtás-technikai standardtervezettel összefüggő adatmodellről.
- Az EBH közlésezi a Bazel III felügyeleti projekt 2012. június 30-i eredményeit.
- Az EBH konzultál az eszközök terhelésére vonatkozó beszámolásról.
- Az EBH konzultál a tartozáselengedésre és a nem teljesítő kitétségekre vonatkozó felügyeleti beszámolásról szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről.

## ÁPRILIS

- Az európai felügyeleti hatóságok (EFH-k) vegyes bizottsága fellépésre szólít fel a több ágazatra kiterjedő kockázatokkal kapcsolatban.

## MÁJUS

- Az EBH azt ajánlja, hogy a felügyeleti szervek folytassanak le eszközminőségi felülvizsgálatokat, és igazítsák ki a következő, egész EU-ra kiterjedő stresszteszt ütemezését.
- Az EBH konzultál az alapul szolgáló eszközökkel bonyolított ügyletek tekintetében valamely ügyfélnek vagy kapcsolt ügyfelek valamely csoportjának való teljes kitétség megállapításáról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről.
- Az EBH konzultál az intézményspecifikus prudenciális követelményekről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál a helyreállítási tervek értékeléséről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál a helyreállítási tervekben használandó forgatókönyvek körének meghatározásáról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál a jelentős kockázatvállalók javadalmozási célú meghatározásáról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál az útlevelek bejelentéséről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről és végrehajtás-technikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál az értékpapírosítás visszatartási szabályairól szóló szabályozástechnikai standardtervezetről és végrehajtás-technikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál a „piac” fogalmának meghatározásáról és a piaci kockázat sztenderd módszere szerinti opciós kockázatról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál a devizahitelezéssel kapcsolatos tőkeintézkedésekről szóló iránymutatás-tervezetről.

Az EBH konzultál a likviditásról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről és végrehajtás-technikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál a szavatoló tőkéről szóló szabályozástechnikai standardról (III. rész).

## JÚNIUS

Az ESMA és az EBH közlése a teljesítménymutatókra vonatkozó végleges elveket.

Az EBH elindítja újonnan átalakított honlapját.

Az EBH közlése a felelős jelzőlog-hitelezés és a fizetési nehézséggel küzdő hitelfelvevőkkel szembeni bánásmód helyes gyakorlatait.

Az EBH közlése a 2012-es éves jelentését.

Az EBH konzultál az egymással nagymértékben korreláló pénznemekről és a megfelelően diverzifikált mutatókról szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál a nem kereskedési tevékenységekből eredő kamatláb-kockázat kezelésének technikai szempontjairól szóló iránymutatás-tervezetről.

Az európai felügyeleti hatóságok vegyes bizottsága megtartja első fogyasztóvédelmi napját.

## JÚLIUS

Az EBH kinevezi új elnökhelyettesét és igazgatósági tagjait.

Az EBH elindítja az egységes szabálykönyvel kapcsolatos új kérdésfeltételi és választási lehetőséget.

Az EBH konzultál a hitelértékelési korrekciós kockázattal kapcsolatos szabályozástechnikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságok közötti információcseréről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről és végrehajtás-technikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál a felügyeleti adatszolgáltatásról szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál a prudens értékelésről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál a központi szerződő felek feltételezett tőkéjéről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről.

Az EBH ismerteti az uniós bankok magas jövedelmű munkavállalóira vonatkozó adatokat.

Az EBH konzultál a befektetési vállalkozások tőkeelőírásairól szóló szabályozástechnikai standardtervezetről.

Az EBH közlése az uniós bankszektor kockázatairól és gyenge pontjairól szóló jelentését (2013. június).

Az EBH konzultál a saját kibocsátású fedezett kötvények esetében a szoros összefüggésről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről.

Az EBH ajánlást tesz közzé a tőke megőrzéséről.

Az EBH a prudens értékelésre vonatkozó mennyiségi hatásvizsgálatot (QIS) indít el.

Az EBH közlése a szavatoló tőkéről és a hitelkockázati korrekcióról szóló első végleges szabályozástechnikai standardtervezetet.

Az EBH közlése a felügyeleti beszámolási követelményekről szóló végleges végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Az európai felügyeleti hatóságok közlése a FICOD szerinti számítási módszerek következetes alkalmazásáról szóló szabályozástechnikai standardtervezetet.

Az EBH konzultál a kereskedési könyvben szereplő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok sajátos kockázatával kapcsolatos szabályozástechnikai standardtervezetről.



## AUGUSZTUS

Az EBH konzultál a likviditási adatszolgáltatás céljából eltérő kiáramlásnak kitett lakossági betétekről szóló iránymutatás-tervezetről.

Az EBH vitát indít a valós értéken értékelt nem realizált nyereségek lehetséges kezeléséről.

Az EBH közlése az uniós bankok nem kereskedési könyvében szereplő, kockázattal súlyozott eszközök következtetéséről szóló második köztes jelentését.

## SZEPTEMBER

Az EBH konzultál a releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi helyének azonosítására szolgáló módszerekről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről.

Az európai felügyeleti hatóságok felhívják a figyelmet az ágazatközi kockázatokra.

Az EBH konzultál a másodlagos beszámolásra szolgáló EBRL-rendszertervezetről.

Az EBH közlése a Bazel III felügyeleti projekt 2012. évi eredményeit.

Az EBH közlése a saját kibocsátású fedezett kötvények esetében a szoros összefüggésről szóló végleges szabályozástechnikai standardtervezetet.

## OKTÓBER

Az európai felügyeleti hatóságok vegyes bizottsága közlése a 2014-es munkaprogramot.

Az EBH kiadja a 2014-re szóló munkaprogramot.

Az EBH közlése banki érdekképviseleti csoportjának ciklusvégi jelentését.

Az európai felügyeleti hatóságok vegyes bizottsága közlése a pénzügyi konglomerátumok listáját.

Az EBH közlése a nem teljesítő hitelekre és a tartozáselengedésre vonatkozó beszámolási követelményekről szóló végleges végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Az EBH konzultál a likviditási követelményekről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről és végrehajtás-technikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál a változó javadalmazás diszkontrájáról szóló iránymutatás-tervezetről.

Az EBH konzultál a tőkeáttételi mutatóval kapcsolatos adatszolgáltatásról szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről.

Az EBH konzultál a jogalany-azonosító (LEI) használatáról.

Az EBH közlése az uniós bankszektor kockázati jelzőrendszerét.

Az EBH közlése az eszközök terheléséről szóló végleges végrehajtás-technikai standardtervezetet.

## NOVEMBER

Az ESMA és az EBH konzultál a befektetési és a bankszektor panaszkézelési iránymutatásairól.

Az európai felügyeleti hatóságok konzultálnak a hitelminősítésekre való mechanikus hagyatkozás megszüntetéséről.

Az EBH partneri felülvizsgálatot tesz közzé a stresszteszt elvégzéséről szóló iránymutatások végrehajtásáról.

Az EBH közlése az „Should IFRS standards be more European?” (Európaibnak kellene lenniük az IFRS-standardoknak?) című, Philippe Maystadt által készített jelentésre adott választ.

Az EBH konzultál a szavatoló tőkéről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről.

Az európai felügyeleti hatóságok közös álláspontot tesznek közzé a termékfelügyeletről és az irányítási folyamatokról.

Az EBH ismerteti az uniós bankok magas jövedelmű munkavállalóira vonatkozó 2012-es adatokat.

## DECEMBER

Az EBH közlése a felügyeleti beszámolás illetékes szabályozó hatóságok általi beküldésére szolgáló XBRL-rendszertervezetet.

Az EBH közlése az azon feltételekről szóló végleges szabályozástechnikai standardtervezetet, amelyek esetén értékelni kell a hitel- és működési kockázatra irányuló belső módszerek kiterjesztéseinek és módosításainak jelentőségét.

Az EBH közlése az alapul szolgáló eszközökkel bonyolított ügyletek tekintetében valamely ügyfélnek vagy kapcsolt ügyfelek valamely csoportjának való teljes kitettség megállapításáról szóló végleges szabályozástechnikai standardtervezetet.

Az EBH közlése a likviditási adatszolgáltatás céljából eltérő kiáramlásnak kitett lakossági betétekről szóló iránymutatást.

Az EBH közlése a bankok 2012-es jelentéseiben az átláthatóságra vonatkozó, nyomom követő felülvizsgálatot.

Az EBH konzultál a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó módszertanról.

Az EBH figyelmezteti a fogyasztókat a virtuális fizetőeszközökkel kapcsolatban.

Az EBH elfogadja a javadalmazási célból azonosított munkavállalók fogalmának meghatározását.

Az EBH közzéteszi az útlevelek bejelentéséről szóló végleges szabályozástechnikai standardtervezetet és végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Az EBH közzéteszi a szavatoló tőkéről szóló végleges szabályozástechnikai standardtervezetet.

Az EBH közzéteszi az intézményspecifikus prudenciális követelményekre vonatkozó közös döntésekről szóló végleges végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Az EBH közzéteszi a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságok közötti információcseréről szóló végleges szabályozástechnikai standardtervezetet és végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Az EBH közzéteszi az egész EU-ra kiterjedő 2013-as átláthatósági projekt eredményét.

Az EBH konzultál az értékpapírosítási ügyletek esetében a hitelkockázat jelentős átruházásáról.

Az EBH közzéteszi az értékpapírosítás visszatartási szabályairól szóló végleges szabályozástechnikai standardtervezetet és végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Az EBH közzéteszi a piaci kockázatról szóló végleges szabályozástechnikai standardtervezetet és végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Az EBH közzéteszi a kockázattal súlyozott eszközök összehasonlíthatóságáról és a prociklikusságról szóló jelentést.

Az EBH közzéteszi a többletlikviditás monitorozására szolgáló mérési módszerekről szóló végleges végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Az EBH konzultál a jelzáloghitel-közvetítők szakmai felelősségbiztosításának minimumösszegéről.

Az EBH vitát indít a likviditási és finanszírozási kockázat felügyeleti felülvizsgálat keretében történő értékelésének módszertanáról.

Az EBH közzéteszi a központi szerződő felek feltételezett tőkéjére vonatkozó beszámolásról szóló végleges végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Az EBH közzéteszi a felügyeleti adatszolgáltatásról szóló végleges végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Az EBH közzéteszi a nem realizált nyereségek lehetséges kezeléséről szóló technikai tanácsot.

Az EBH konzultál a hitelintézetek finanszírozási terveivel kapcsolatos harmonizált fogalmának meghatározásáról és sablonokról.

Az EBH jelentést tesz közzé az uniós bankszektor kockázatairól és gyenge pontjairól.

Az EBH közzéteszi a hitelkockázati kitettségek földrajzi helyének azonosításáról szóló végleges szabályozástechnikai standardtervezetet.

Az EBH konzultál a megterhelt és a terheletlen eszközökre vonatkozó adatszolgáltatásról.

Az EBH közzéteszi a likviditásról szóló jelentést.

Az EBH közzéteszi a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás keretében a fedezettel nem rendelkező kölcsönfelvevők részére történő devizahitelezéssel kapcsolatban elvégzendő tőkeintézkedésekről szóló végleges iránymutatást.

Az EBH közzéteszi a piaci kockázatról és a hitelértékelési korrekciós (CVA-) kockázatról szóló végleges szabályozástechnikai standardtervezetet.





## 2013 számokban

Nyilvános konzultációk:	56
Nyilvános meghallgatások:	34
Az Európai Bizottságnak benyújtott végleges szabályozástechnikai standardtervezetek:	36
Az Európai Bizottságnak benyújtott végleges végrehajtás-technikai standardtervezetek:	21
Közzétett végleges iránymutatások:	2
Az illetékes nemzeti hatóságoknak címzett ajánlások:	4
A Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak címzett vélemények:	6
A Bizottságnak nyújtott technikai tanács:	1
A Nemzetközi Számviteli Standardok Testületének (IASB) címzett, számvitellel kapcsolatos észrevételeket tartalmazó levelek:	4
A Nemzetközi Könyvvizsgálati és Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standardok Testületének (IAASB) címzett, számviteli ügyekkel kapcsolatos véleményező levelek:	2
Elvégzett partneri felülvizsgálatok:	1
A felügyeleti tanács (BoS) ülései:	10
Igazgatósági (MB) ülések:	7
A banki érdekképviseleti csoport ülései:	7

## A szabályozás fő számai

Téma	Szabályozási termékek
Pénzmosás elleni küzdelem	A vegyes bizottság jelentése a pénzmosás elleni és a terrorizmus finanszírozása elleni, kockázat alapú felügyeletről
Bázel III felügyeleti projekt	Jelentés a Bázel III felügyeleti projektről – A 2012. június 30-i állapot szerinti adatokon alapuló eredmények Jelentés a Bázel III felügyeleti projektről – A 2012. december 31-i állapot szerinti adatokon alapuló eredmények
Teljesítménymutatók meghatározása	Konzultáció az EU-ban a teljesítménymutatók megállapítását célzó folyamatok elveiről Ajánlások a bankok Euribor-panelben való részvételével kapcsolatos tevékenységek felügyeleti ellenőrzéséről Az ESMA és az EBH elvei az EU-ban a teljesítménymutatók megállapítását célzó folyamatok tekintetében
Felügyeleti kollégiumok	Konzultáció az intézményspecifikus prudenciális követelményekre vonatkozó közös döntésekről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről Az intézményspecifikus prudenciális követelményekre vonatkozó közös döntésekről szóló végleges végrehajtás-technikai standardtervezet
Fogyasztóvédelem és pénzügyi innováció	Konzultáció a jelzáloghitel-közvetítők szakmai felelősségbiztosításról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről Az ESMA és az EBH által indított konzultáció a befektetési és a banki szektor panaszkezelési iránymutatásairól Vélemény a tőzsdén kereskedett alapok (ETF-ek) kockázatkezelésének helyes gyakorlatairól Vélemény a jelzáloghitelek törlesztése során nehézségekkel küzdő hitelfelvevőkkel szembeni bánásmód helyes gyakorlatairól Vélemény a felelős jelzáloghitelezés helyes gyakorlatairól Az európai felügyeleti hatóságok elvei a gyártók termékfelügyeletéről és az irányítási folyamatairól Befektetőknek szóló figyelmeztetés a különbözeti ügyletekkel kapcsolatban Figyelmeztetés a virtuális fizetőeszközökkel kapcsolatban Jelentés a fogyasztói trendekről – A fogyasztóvédelmi kérdésekkel kapcsolatos felügyeleti problémák 2012/13-ban
Hitelkockázat	Konzultáció a hitelértékelési korrekciós kockázattal kapcsolatos szabályozástechnikai standardtervezetről Konzultáció a releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi helyének azonosítására szolgáló módszerről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről Az EBH, az EIOPA és az ESMA konzultációja az európai felügyeleti hatóságok iránymutatásaiban és ajánlásaiban a hitelminősítésekre való mechanikus hagyatkozás megszüntetéséről Végleges szabályozástechnikai standardtervezet a hitelkockázati korrekciók kiszámításáról Végleges szabályozástechnikai standardtervezet a releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi helyének azonosítására szolgáló módszerről
Uniói tőkeelőírás vizsgálat	Ajánlás a tőke megőrzéséről Ajánlások az eszközminőségi felülvizsgálatokról
Pénzügyi konglomerátumok	Végleges közös szabályozástechnikai standardtervezet a pénzügyi konglomerátum szintjén szükséges tőke összegének megállapítására szolgáló számítási módszerek egységes alkalmazási feltételeiről
Jelentős kitétségek	Konzultáció a kitétség alapjául szolgáló eszközökkel bonyolított ügyletek tekintetében valamely ügyfélnek vagy kapcsolt ügyfelek valamely csoportjának való teljes kitétség megállapításáról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről Végleges szabályozástechnikai standardtervezet az alapul szolgáló eszközökkel bonyolított ügyletek tekintetében valamely ügyféllel vagy kapcsolt ügyfelek valamely csoportjával szembeni teljes kitétség megállapításáról.

Téma	Szabályozási termékek
Likviditási kockázat	Konzultáció likviditási adatszolgáltatás céljából az eltérő kiáramlásnak kitett lakossági betétekről szóló iránymutatás-tervezetről
	Konzultáció az azon pénznemeket felsoroló végrehajtás-technikai standardtervezetről, amelyek tekintetében rendkívül szűk a központi bankok által elfogadható fedezetek köre
	Konzultáció a többletlikviditás monitorozására alkalmas mérési módszerekről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről
	Konzultáció az azon pénznemekről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről, amelyek esetében a likvid eszközök iránti indokolt kereslet nagyobb, mint az adott pénznemben rendelkezésre álló likvid eszközök mennyisége
	Konzultáció a többletlikviditás-kiáramlásokról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről
	Konzultáció a figyelembe vehető pénznemekről való eltérésekről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről
	Konzultáció a hitelintézetek finanszírozási terveivel kapcsolatos harmonizált fogalmának meghatározásáról és sablonokról szóló iránymutatás-tervezetről
	Konzultáció a likviditásfedezeti mutatóban (LCR) figyelembe vett nagymértékben likvid eszközök meghatározásának folyamatáról
	Vitaanyag a likviditási adatszolgáltatás céljából eltérő kiáramlásnak kitett lakossági betétekről szóló iránymutatásról
	Végleges végrehajtás-technikai standardtervezet a többletlikviditás monitorozására alkalmas mérési módszerekről
	Végleges iránymutatás a likviditási adatszolgáltatás céljából eltérő kiáramlásnak kitett lakossági betétekről
	Jelentés a rendkívül kiváló minőségű likvid eszközökről és a kiváló minőségű likvid eszközökről, valamint a likvid eszközökre vonatkozó működési követelményekről
	Jelentés a likviditási intézkedések hatásvizsgálatáról
Piaci infrastruktúra	Konzultáció a központi szerződő felek feltételezett tőkéjéről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről
	Végleges végrehajtás-technikai standardtervezet a központi szerződő felek feltételezett tőkéjéről
Piaci kockázat	Konzultáció a piac fogalmának meghatározásáról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről
	Konzultáció a sztenderd piaci kockázati módszerben az opciók nem delta kockázatáról
	Konzultáció az egymással nagymértékben korreláló pénznemekről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről
	Konzultáció a kereskedési könyvben szereplő egyedi kockázat lényegességi küszöbének fogalmának meghatározásáról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről
	Konzultáció a megfelelően diverzifikált indexekről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről
	Konzultáció a prudens értékelésről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről
	Végleges szabályozástechnikai standardtervezet a piac fogalmának meghatározásáról
	Végleges szabályozástechnikai standardtervezet a sztenderd piaci kockázati módszerben az opciók nem delta kockázatáról
	Végleges végrehajtás-technikai standardtervezet az egymással nagymértékben korreláló pénznemekről
	Végleges szabályozástechnikai standardtervezet a kereskedési könyvben szereplő egyedi kockázat lényegességi küszöbének fogalmának meghatározásáról
Végleges végrehajtás-technikai standardtervezet a megfelelően diverzifikált indexekről	
Modellek validálása	Konzultáció az azon feltételekről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről, amelyek esetén értékelni kell a hitel-, piaci és működési kockázatra irányuló belső módszerek kiterjesztéseinek és módosításainak jelentőségét
	Konzultáció az azon feltételekről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről, amelyek esetén értékelni kell a hitel-, piaci és működési kockázatra irányuló belső módszerek kiterjesztéseinek és módosításainak jelentőségét



Téma	Szabályozási termékek
Egyéb témák	<p>Konzultáció az illetékes hatóságok által közzendő felügyeleti információk formátumának, felépítésének, tartalomjegyzékéről és éves közzétételi határidejéről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről</p> <p>Végleges végrehajtás-technikai standardtervezet az illetékes hatóságok által közzendő felügyeleti információk formátumának, felépítésének, tartalomjegyzékéről és éves közzétételi határidejéről</p>
Szavatoló tőke	<p>Konzultáció a befektetési vállalkozások szavatolótőke-előírásairól szóló szabályozástechnikai standardtervezetről</p> <p>Konzultáció a szavatoló tőkéről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről (3. rész)</p> <p>Konzultáció a szavatoló tőkéről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről (4. rész)</p> <p>Konzultáció a globális rendszerszintű jelentőséggel bíró intézmények azonosításáról szóló technikaistandard-tervezetekről és iránymutatásokról</p> <p>Vitaanyag a valós értéken értékelt nem realizált nyereségek lehetséges kezeléséről szóló, a Bizottságnak címzett technikai tanácsról</p> <p>Végleges végrehajtás-technikai standardtervezet a szavatoló tőkére vonatkozó adatszolgáltatásról</p> <p>Végleges szabályozástechnikai standardtervezet a szavatoló tőkéről (1. rész)</p> <p>Végleges szabályozástechnikai standardtervezet a szavatoló tőkéről (2. rész)</p> <p>Végleges szabályozástechnikai standardtervezet a szavatoló tőkéről (3. rész)</p> <p>Végleges szabályozástechnikai standardtervezet a szavatoló tőkét érintő, értékesítésből származó nyereségről</p> <p>Technikai tanács a Bizottságnak a valós értéken értékelt, nem realizált nyereség lehetséges kezeléséről</p>
Útlevéllel való ellátás (passporting) és a fióktelepek felügyelete	<p>Konzultáció az útlevelek bejelentéséről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről és végrehajtás-technikai standardtervezetről</p> <p>Konzultáció az információcseréről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről és végrehajtás-technikai standardtervezetről</p> <p>Végleges szabályozástechnikai standardtervezet és végrehajtás-technikai standardtervezet az útlevelek bejelentéséről</p> <p>Végleges szabályozástechnikai standardtervezet és végrehajtás-technikai standardtervezet az információcseréről</p>
Helyreállítás és szanalás	<p>Konzultáció a helyreállítási tervek tartalmáról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről</p> <p>Konzultáció a helyreállítási tervek értékeléséről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről</p> <p>Konzultáció a helyreállítási tervekben használandó foratókönyvek tartományát meghatározó szabályozástechnikai standardtervezetről</p>
Javadalmazás	<p>Konzultáció a jelentős kockázatvállalók javadalmazási célú fogalmának meghatározásáról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről</p> <p>Konzultáció a változó javadalmazás tekintetében alkalmazandó névleges diszkontrátáról szóló iránymutatás-tervezetről</p> <p>Végleges szabályozástechnikai standardtervezet a jelentős kockázatvállalók javadalmazási célú fogalmának meghatározásáról</p> <p>Jelentés a nagy jövedelmű munkavállalókról (2010-es és 2011-es adatok)</p> <p>Jelentés a nagy jövedelmű munkavállalókról (2012-es adatok)</p>

Téma	Szabályozási termékek
Kockázattal súlyozott eszközök	Jelentés a nem kereskedési könyvben szereplő kockázattal súlyozott eszközök következetességére irányuló EBH általi felülvizsgálat köztes eredményeiről
	Jelentés a nem kereskedési könyvben szereplő kockázattal súlyozott eszközök következetességére irányuló EBH általi felülvizsgálat frissített köztes eredményeiről
	Harmadik köztes jelentés a kockázattal súlyozott eszközök következetességéről – kkv-k és lakossági jelzáloghitelek
	Összefoglaló jelentés az IRB-módszer összehasonlíthatóságáról és prociklikusságáról
	Jelentés a piaci kockázattal súlyozott eszközök változékonyságáról
	Jelentés az IRB-módszer szerinti tőkeelőírások prociklikusságáról
	Jelentés a felügyeleti szabályok és gyakorlatok összehasonlíthatóságáról
	Értékpapírosítás és fedezett kötvények
Konzultáció az értékpapírosítás visszatartási szabályairól szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről és szabályozástechnikai standardtervezetről	
Konzultáció az értékpapírosítási ügyletek esetében a jelentős kockázat átruházására vonatkozó iránymutatás-tervezetről	
Végleges szabályozástechnikai standardtervezet az intézmény saját hitelkockázatával kapcsolatban az intézmény fedezett kötvényeinek értéke és az intézmények eszközeinek értéke közötti szoros korrelációról	
Végleges szabályozástechnikai standardtervezet a nettó gazdasági érdekeltség megtartásáról és az átruházott hitelkockázattal kapcsolatos egyéb követelményekről	
Végleges végrehajtás-technikai standardtervezet a kiegészítő kockázati súlyok végrehajtásával kapcsolatos felügyeleti gyakorlatok konvergenciájáról	
Konzultáció az értékpapírosítás visszatartási szabályairól szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről	
Felügyeleti beszámolás	Konzultáció a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó felügyeleti beszámolási követelményekről szóló technikai standardokkal összefüggő adatpontmodellről
	Konzultáció a likviditásfedezetre és a stabil finanszírozásra vonatkozó felügyeleti beszámolási követelményekről szóló technikai standardokkal összefüggő adatpontmodellről
	Konzultáció az eszközök terhelésére vonatkozó beszámolásról szóló végrehajtás-technikai standardtervezetekről
	Konzultáció a tartozáselengedésről és a nem teljesítő kitétségekre vonatkozó felügyeleti beszámolásról szóló végrehajtás-technikai standardtervezetekről
	Konzultáció a második szintű felügyeleti beszámolásra szolgáló XBRL-rendszertervezetéről
	Konzultáció a jogalany-azonosító (LEI) használatáról szóló ajánlásról
	Végleges végrehajtás-technikai standardtervezet a felügyeleti beszámolási követelményekről
	Végleges végrehajtás-technikai standardtervezet a tartozáselengedésről és a nem teljesítő kitétségekre vonatkozó felügyeleti beszámolásról
	Végleges végrehajtás-technikai standardtervezet az eszközök terhelésére vonatkozó felügyeleti beszámolásról
	Konzultáció az értékpapírosítás visszatartási szabályairól szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről
Felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás, valamint 2. pillér	Konzultáció a devizahitelezéssel kapcsolatos tőkeintézkedésekről szóló iránymutatás-tervezetről
	Konzultáció a nem kereskedési tevékenységekből eredő kamatláb-kockázat kezelésének technikai szempontjairól szóló iránymutatás-tervezetről
	Vitaanyag a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamatra, valamint a 2. pillérre vonatkozó iránymutatás-tervezetről
	Végleges iránymutatás a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás keretében a fedezettel nem rendelkező kölcsönfelvevők részére történő devizahitelezéssel kapcsolatban elvégzendő tőkeintézkedésekről
	Konzultáció a megterhelt és a nem megterhelt eszközök közzétételéről szóló iránymutatás-tervezetről
Átláthatóság és 3. pillér	Konzultáció a megterhelt és a nem megterhelt eszközök közzétételéről szóló iránymutatás-tervezetről
	Jelentés a bankok 2012-es 3. pillér szerinti jelentéseiben az átláthatóságra vonatkozó nyomon követő felülvizsgálatról

## Az EBH szabályozási termékei

### TECHNIKAI STANDARDOK

Az EBH az európai intézményektől irányelvben vagy rendeletben (ún. 1. szintű jogszabálysövegben) kapott felhatalmazásra készít technikai standardot. Ezek a standardok jellegüket tekintve technikaiak és tartalmuk az 1. szintű jogszabálysövegben meghatározott tartalomra korlátozódik. E standardok az uniós bankok egységes szabálykönyvének kialakításához járulnak hozzá.

A technikaistandard-tervezeteket hivatalosan az Európai Bizottság fogadja el három hónapon belül, amennyiben azokat nem minősíti aránytalannak vagy az uniós joggal összeegyeztethetetlennek. Az Európai Parlament és a Tanács jogosult a technikai standardok egyes – szabályozástechnikai standardként ismert – fajtáinak ellenőrzésére. A standardok a Hivatalos Lapban való közzétételüket követően jogilag kötelező erejűek és minden tagállamban közvetlenül alkalmazandóak.

### IRÁNYMUTATÁSOK ÉS AJÁNLÁSOK

Ezeket a következetes, hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatok kialakítására és az uniós jog egységes alkalmazásának biztosítására adják ki.

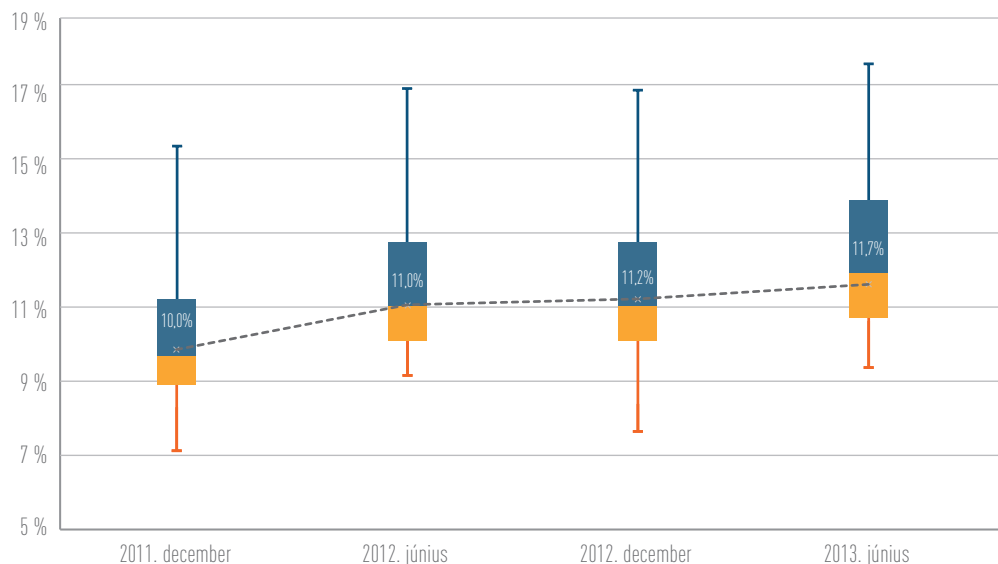
A nemzeti hatóságoknak és a pénzügyi intézményeknek mindent meg kell tenniük („tartsd be vagy indokold meg” alapon) az iránymutatások és az ajánlások betartására. A nemzeti hatóságoknak tájékoztatniuk kell az EBH-t arról, hogy az iránymutatásoknak és ajánlásoknak megfelelnek-e, és az EBH összefoglaló megfelelési táblázatokat tesz közzé, a megfelelés elmaradásának indokával együtt.

### VÉLEMÉNYEK

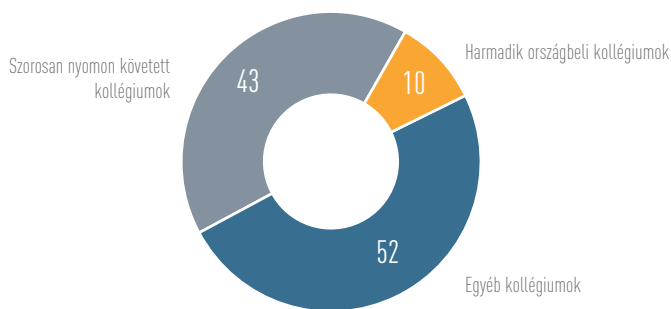
Az EBH véleményein keresztül fejti ki felügyeleti és szabályozási kérdésekben kialakított álláspontját az európai intézményeknek és a nemzeti hatóságoknak. Ennek része a „technikai tanács”, amelyet az EBH a Bizottságnak ad, amikor az 1. szintű jogszabálysövegek kiegészítésére „felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat” alkot. Ezek a felhatalmazáson alapuló jogi aktusok igen fontosak, mivel a jogszabályok konkrét vonatkozásait tovább részletezik, és a Bizottság figyelembe veszi az EBH szakértői technikai tanácsait.

## A felügyelet legfontosabb számadatai

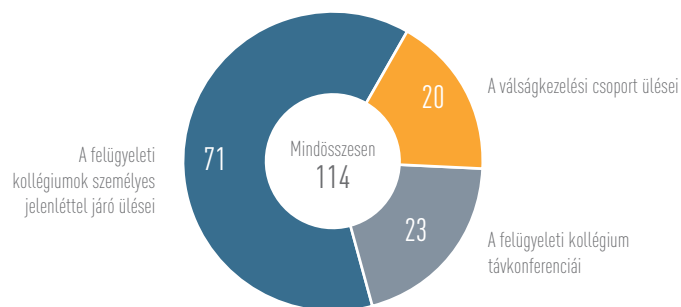
Az elsődleges alapvető tőke arányának EBH által mért szórása (medián, átlag, kvartilisek közötti távolság, 5. és 95. percentilis)



Az EBH által azonosított kollégiumok száma 2013-ban



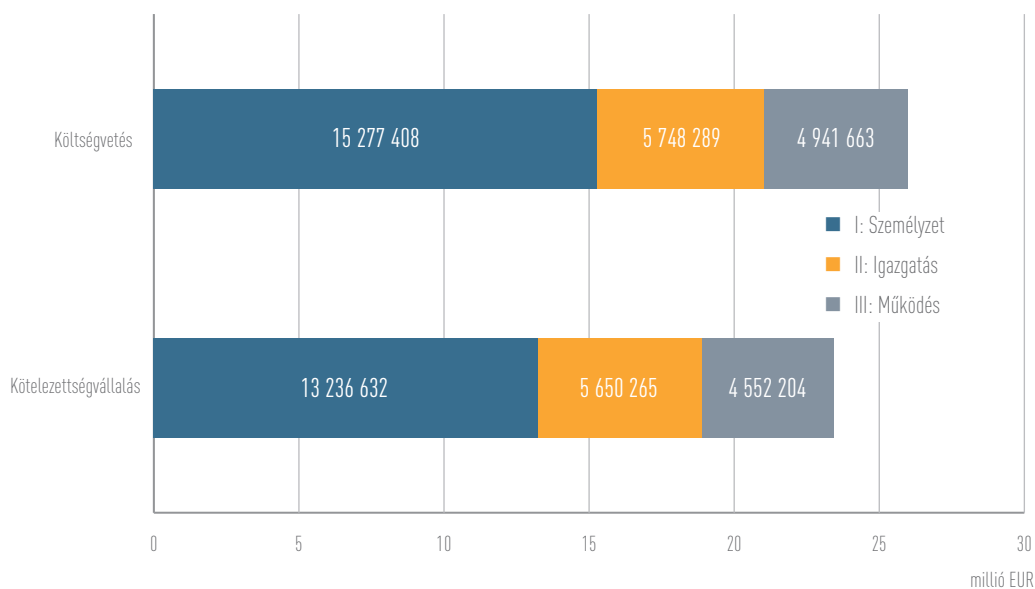
A kollégiumok és a válságkezelési csoport (CMG) EBH-munkatársak részvételével lefolytatott üléseinek száma



## Fő pénzügyi szám adatok

A költségvetés végrehajtása 2013-ban

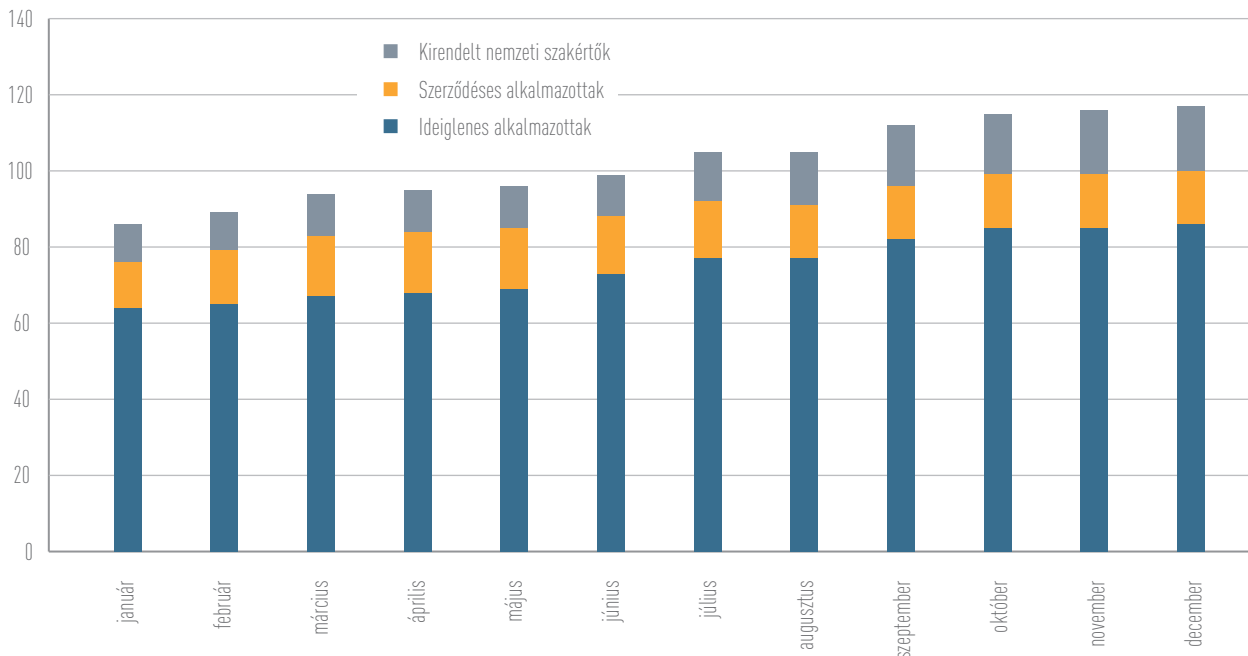
Cím	Költségvetés	Kötelezettségvállalás	Kötelezettségvállalás %-ban	Kifizetés	Kifizetés %-ban
I.: Személyzet	15 277 408	13 236 632	87	12 985 781	98
II.: Igazgatás	5 748 289	5 650 265	98	3 675 753	65
III.: Működés	4 941 663	4 552 204	92	2 901 001	64
ÖSSZESEN	25 967 360	23 439 100	90	19 562 535	83





## Az emberi erőforrások fő számdatai

A létszám növekedése





## EURÓPAI BANKHATÓSÁG

Tower 42  
25 Old Broad Street  
London EC2N 1HQ

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

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



Kiadóhivatal

ISBN: 978-92-9245-011-3  
doi:10.2853/7967