



EURÓPAI BANKHATÓSÁG

AZ EBA 2012-ES ÉVES  
JELENTÉSÉNEK **ÖSSZEFOGLALÁSA**

**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).

Fényképek:

Európai Bankhatóság, 3., 8. oldal

Getty Image, 5. oldal

iStockphoto.com/Noam Kahalany, 6. oldal

iStockphoto.com/mathieukor, 11. oldal

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

Katalógusadatok a kiadvány végén található.

Luxembourg: Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2013

ISBN 978-92-95086-11-1

doi:10.2853/25009

© Európai Bankhatóság, 2013

A sokszorosítás a forrás megjelölésével megengedett.

*Printed in Luxembourg*

ELEMIKLÓR-MENTES PAPÍRRÁ NYOMTATVA (ECF)

AZ EBA 2012-ES ÉVES  
JELENTÉSÉNEK **ÖSSZEFOGLALÁSA**





## Összefoglalás

A 2011-es létrehozása óta eltelt rövid idő alatt az Európai Bankhatóság jelentősen hozzájárult az európai pénzügyi piacok megerősítéséhez és a bankokra vonatkozó mögöttes szabályok összehangolásához. Mindehhez a háttér az európai államadósság-válság elmélyülése és az ebből következő piaci bizonytalanságok, valamint az elhúzódó világgazdasági problémák szolgáltatták.

2012-ben az EBH egyik legfontosabb lépéseként végrehajtott egy feltőkésítési tervet, annak biztosítása céljából, hogy a bankok jelentős erősítést tegyenek tőkehelyzetük megerősítése és a jövőbeni megrázkódásokkal szembeni védelem érdekében – anélkül, hogy fennakadás következne be a reálgazdaság számára történő hitelezésben. Ez a banki kockázati kitettségek – köztük most első alkalommal az államadóssággal szembeni kitettségek – átláthatóságának javítása révén növelte a piac bizalmát.

A pénzügyi stabilitás biztosításának másik fontos részét jelentette a helyreállítási és szanálási csomagokkal – vagyis a vészhelyzeti tervekkel („living wills”) – kapcsolatban elvégzett első munka, amely lehetővé teszi, hogy a bankok egy jövőbeni válság esetén szabályozott módon menjenek csődbe, minimálisra csökkentve ezzel a biztosított betétesek kockázatát és megakadályozva a tágabb pénzügyi rendszert érintő visszahatást.

A szervezet az év során továbbra is fontos szerepet játszott a felügyeleti gyakorlatok következetességének javításában és a felügyeleti hatóságok – különösen a 40 legnagyobb több országban tevékenykedő uniós bank felügyeletéért felelős hatóságok – közötti fokozott koordinációban.

Ennek az összefoglalónak a további részei az EBH elmúlt évi legfontosabb tevékenységei és eredményei közül emelnek ki néhányat, a szabályozás, a felügyelet és a fogyasztóvédelem alapvető témáira összpontosítva. Az összefoglaló az EBH működésének egyes fejleményeivel is foglalkozik, amely igyekszik felhívni a figyelmet a szerepköréhez, hogy teljes mértékben képes legyen támogatni a bankrendszer stabilitását, biztosítani az egyenlő versenyfeltételeket, és megóvni mind a piacok átláthatóságát, mind pedig a betétesek és a befektetők védelmét.

## Útban az új szabályozási rendszer felé

A tárgyévben az EBH ismét hozzájárult a megbízhatóbb és biztonságosabb pénzügyi rendszer megteremtéséhez, mégpedig olyan szabályozástechnikai standardtervezetek és iránymutatások kidolgozásával, amelyek egyértelműséget biztosítanak azon pénzügyi intézmények számára, amelyeknek meg kell majd felelniük az új Bazel III szabályozási keretnek.

Az EBH összesen a következőket készítette el:

- 14 konzultációs anyag;
- 23 szabályozástechnikai és végrehajtástechnikai standardtervezet;
- 6 iránymutatás-készlet;
- 6 vélemény.

A bankszektor szabályozásának megerősítése érdekében az Európai Bizottság 2011 júliusában jogalkotási csomagot fogadott el. A javaslat a tőkekövetelményekről szóló jelenlegi irányelveket egy új irányelvvel (amely CRD-irányelvként ismert) és egy új rendelettel (CRR-rendelet) váltja fel, és további jelentős lépést jelent a megbízhatóbb és biztonságosabb pénzügyi rendszer megteremtése felé.

Miközben arra várt, hogy a Bizottság hivatalosan elfogadja az új szabályozási struktúrát, az EBH a támogató szabályozástechnikai standardtervezetek és iránymutatások elkészítésére összpontosított. Mivel az irányelv és a rendelet végrehajtásának időpontját 2013-ra halasztották, ezek a standardok tervezet formájában maradnak, és az új javaslatok végleges szövegétől függően módosulhatnak.

Az egyik kulcsfontosságú terület, amelyre az EBH 2012-ben összpontosított, a bankok szavatoló tőkéje volt. Az év során három konzultációt és egy nyilvános meghallgatást szerveztek, amelynek eredményeképpen 16 technikai standard készült el, amelyet a Hatóság felügyeleti tanácsa előzetesen jóváhagyott.

Az EBH konzultációt indított egy olyan szabályozástechnikai standard tervezetéről is, amelynek célja az elővigyázatos értékelés gyakorlatainak harmonizálása, biztosítva ezzel, hogy a pénzügyi intézmények a valós értéken nyilvántartott tételeket következetes és átlátható módon számítsák ki. Közzétettek egy vitaanyagot, és a munka 2013-ban is folytatódni fog.

A javasolt CRD-irányelv felhatalmazza az EBH-t, hogy szabályozástechnikai standardokat dolgozzon ki a vezető banki munkatársaknak fizetett fizetések és bónuszok mértékével kapcsolatban. A javadalmazási szinteknek tükrözniük kell az egyes intézmények hitelminőségét, valamint azt, hogy az egyes munkatársak munkakörei milyen mértékben hatnak az intézmény kockázati profiljára. Egy 2012-ben végzett felmérés aggasztó szintű eltéréseket tárt fel EU-szerte azzal kapcsolatban, hogy a pénzügyi intézmények hogyan állapítják meg, hogy személyzetük mely tagjai vannak ténylegesen jelentős hatással a vállalat kockázati profiljára, és ezt a standardtervezet is tükrözni fogja.

Az év során az EBH elérte, hogy az Európai Bizottság elfogadja a központi szerződő felekről, vagyis az értékpapír-piacokon az ügyletek között elhelyezkedő szervekről szóló technikai standardot. Ennek kapcsán a szervezet szorosan együttműködött az Európai Értékpapír-piaci Hatóságnál (ESMA) és a Központi Bankok Európai Rendszerénél (KBER) dolgozó partnerekkel.

A közös munkavégzés további példaként az EBH és az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) vizsgálatokat végzett az Euribor-kamatlábak megállapításának mechanizmusával kapcsolatban. Az eredményeket 2013. január elején tették közzé, és ennek eredményeképpen ajánlások születtek az Euribor Európai Bankszövetség számára. Az EBH emellett ajánlásokat készített a nemzeti felügyeletek számára a bankok Euribor-panelben való részvételével kapcsolatos tevékenységek felügyeleti ellenőrzéséről, és konzultációt indított el az EU-ban zajló, teljesítménymutatók megállapítását célzó folyamat elveiről.

Az EBH létfontosságú feladata annak biztosítása, hogy az új szabályozási környezet kialakítására átlátható módon kerüljön sor, hogy valamennyi érdekelt fél bízhatson a rendszerben. Az is hozzájárul a bizalom megteremtéséhez, ha a mögöttes információkat harmonizált módon gyűjtik össze és értékelik.

A pénzügyi intézmények likviditási és tőkeáttételi helyzetének megértése elengedhetetlen ahhoz, hogy a rendszer továbbra is zökkenőmentesen működjön. A nemzeti hatóságok a bankok likvid eszközeire (beáramló és kiáramló eszközök) és tőkeáttételi rátáira vonatkozóan harmonizált információkat írnak elő. E célból az EBH 2012-ben mindkét kérdés tárgyában nyilvános konzultációt indított annak érdekében, hogy segítsen a szóban forgó kérdésekre vonatkozó végrehajtás-technikai standardtervezetek kidolgozásában.

Nyilvános konzultáció indult arról is, hogyan gyűjtik a pénzügyi intézmények likviditási és tőkeáttételi pozícióira vonatkozó információkat. Ez információkkal segíti majd mindkét terület végrehajtás-technikai standardtervezetének elkészítését.

## A szabályozási arbitrázs megakadályozása

2012-ben a legtöbb válasz az el nem származtatott ügyletekkel kapcsolatos szabályozás kiskapuinak megszüntetésével foglalkozó EBH-konzultációra érkezett be. A vitaanyagra több mint 70 válasz érkezett a bankoktól, vállalatoktól, biztosítótársaságoktól és felügyelektől.

A három európai felügyeleti hatóság (EFH) közösen tervezi véglegesíteni a nem elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek biztosítéki követelményeire vonatkozó technikai standardokat, amint rendelkezésre állnak a nemzetközi elvek. E terület technikai standardjainak az elkészítése 2013-ban továbbra is az EBH egyik fő prioritása.

## A jövőbeni sokkhatásokkal szembeni védelem

A helyreállítási és szanálási tervek kulcsfontosságú elemei azoknak az erőfeszítéseknek, amelyek célja annak biztosítása, hogy az intézmények rendelkezzenek olyan tervekkel, amelyek segítségével megbirkózhatnak az akár a létezésüket is veszélyeztető esetleges pénzügyi sokkokkal. Az EBH-nak kulcsszerepet kell játszania a hatékony helyreállítási és szanálási tervek összehangolásában és a valamely intézmény csődjé által gyakorolt rendszerszintű hatás minimálisra csökkentésében.

Az EBH májusban kiadott egy vitaanyagot, amely ismerteti a helyreállítási tervek felépítésével és fő elemeivel kapcsolatos előzetes nézeteit, valamint a helyreállítási tervek elkészítésére szolgáló, közös európai sablont. Ezt 2012 második felében egy ajánlás kiadása követte az EBH részéről, amellyel EU-szerte biztosítani kívánta a helyreállítási tervek kidolgozásának következetességét. Ez megköveteli, hogy a 39 legnagyobb, több uniós országban is tevékenykedő bank 2013 végéig csoportszintű helyreállítási tervet dolgozzon ki, és hogy a terveket a felügyeleti kollégiumokban megvitassák.

Az EBH 2012 decemberében kiadott egy véleményt, amely megkísérelt megoldást találni az európai helyreállítási és szanálási keret, illetve a Fizetési és Elszámolási Rendszerek Bizottságánál (CPSS), az Értékpapír-felügyelet

Nemzetközi Szervezetének (IOSCO) technikai bizottságánál és a Pénzügyi Stabilitási Tanácsnál (FSB) folyamatban lévő új kezdeményezések közötti lehetséges következtetésekre.

2012-ben az EBH bankfelügyelettel kapcsolatos munkája a következő fontos területekre összpontosult: kockázatértékelések; szabályozási adatok közös jelentése; kockázattal súlyozott eszközök (RWA); a banki mérlegek helyreállítása; és a felügyeleti kollégiumok szerepe a több országban tevékenykedő bankcsoportok felügyeletében.

## Feltőkésítési projekt

Az európai pénzügyi piacok stabilitása azon múlik, hogy a piaci szereplők képesek-e egyértelműen értékelni az Unión belüli bankok életképességének és egészségének fennállását. Röviddel a 2011-es stresszteszt után az EBH egy feltőkésítési projektet hajtott végre, amely rászorította a nemzeti felügyeleti hatóságokat annak biztosítására, hogy a bankok elégséges szintű jó minőségű szavatoló tőkét tartsanak, és ezzel ellenálljanak a gazdasági helyzet további romlásának, miután újabb puffert hoztak létre az államadósság-kockázattal szemben.

Az EBH 27 bankot azonosított, amelyeknek összesen 76 milliárd euró hiányt kellett kezelniük 2012. június végéig, a reálgazdaságnak történő hitelezés fenntartása mellett. 2012. június végére a projektbe bevont bankok többségénél az elsőrendű alapvető tőke szintje az előírt 9% fölé került. Az EBH munkájának eredményeképpen a két projekt révén együttesen összesen 250 milliárd euróval növekedtek a bankok mérlegfőösszegei.



## Az átláthatóság fokozása

A banki mérlegekbe vetett bizalom helyreállítását segítő erőfeszítéseinek részeként az EBH a kockázattal súlyozott eszközökkel is foglalkozott; e munka célja annak biztosítása volt, hogy az intézmények körében következetesen számítsák ki a kockázattal súlyozott eszközöket, és az az intézmények tényleges kockázati profilját tükrözze. A kockázattal súlyozott eszközök a bankok eszközeinek vagy mérlegen kívüli kitettségeinek mérőszámai, amelyeket a kockázatnak megfelelően súlyoznak.

Az EBH támogatta az érintett illetékes hatóságok által az egyes bankoknál az eszközminőség értékelése során végzett munkát is. Egy figyelemreméltó lépést kezdeményezett 2012 végén, hogy közös meghatározásokat biztosítson a hitelek visszafizetése során felmerülő problémákkal kapcsolatban. A befejezés 2013 elejére várható, és a be nem avatkozás és a nemteljesítés fogalmának meghatározása eszközt fog biztosítani a felügyelet és a kollégiumok számára, amelyek segítségével közös alapokon nyomon követhetik a bankok könyveiben szereplő eszközök minőségét, és amely kritikus jelentőségű információt biztosít majd a jövőbeni stressztesztetekhez. Az EBH az Európai Rendszerkockázati Testülettel (ESRB) is szorosan együttműködött, hogy azonosítsa azokat az eseteket, amikor a számlákon vagy az alapokban látszólag több a tőke, mint a valóságban.

Az EBH-t arra is felkérték, hogy készítsen iránymutatásokat az átláthatósági követelményekről, és hangolja össze a fedezett kötvényekkel és más, terhelést létrehozó eszközökkel kapcsolatos legjobb gyakorlatok azonosítását. Az eszközök terhelésére vonatkozó sablonokon végzett munka a végéhez közeleg, és már megkezdődött a finanszírozási tervek sablonjainak kidolgozásával kapcsolatos munka.

2012-ben az EBH a bankfelügyelet javítása érdekében fokozta a bejelentett adatok minőségének és megbízhatóságának javítására irányuló erőfeszítéseit. Az EBH egy nyilvános konzultációt követően a felügyeleti beszámolásra vonatkozó közös technikai standardok véglegesítésén dolgozott, amelyeket a CRR/CRD IV végleges szövegének rendelkezésre állása után fognak közzétenni. Az új beszámolási keret egy közös alapot biztosít majd, amelynek alapján a kollégiumokkal kapcsolatos információk kicserélhetők lesznek.

2012 során az EBH véglegesítette kockázati eredménytábláját, amely áttekintést ad a bankrendszer teljesítményéről, és egy színkódolt rendszert használ a fő kockázatforrások és a bank kockázati profiljában mutatkozó trendek egyszerű azonosításához. Az eredménytábla vállalat-specifikus változata további eszközt jelent majd a felügyeleti kollégiumok számára is.

## Felügyeleti kollégiumok

A felügyeleti kollégiumokat a bankszektor határain átnyúló felügyeletének – a nemzeti szervek közötti nagyobb fokú koordináció és a jobb információmegosztás révén történő – előmozdítása érdekében hozták létre. Ezek két vagy több nemzeti felügyeletből állnak, és egyes esetekben magukban foglalhatnak az Európai Gazdasági Térségen (EGT) kívüli országokat is.

Az EBH-t azzal a feladattal bízták meg, hogy támogassa az EGT-ben létrehozott felügyeleti kollégiumok következetes működését. Az EBH 2012-ben egy feltérképezési projektet hajtott végre, szoros együttműködésben a nemzeti hatóságokkal, hogy segítsen az EBH-nak méretüknek és összetettségüknek megfelelően felügyelni a kollégiumokat, valamint a közös döntésekkel kapcsolatos helyes gyakorlatokra vonatkozó anyagot tett közzé a felügyeleti számára.

2012-ben további tevékenységi területet jelentett a lehetséges válsághelyzetek alatti felügyeleti tevékenységek kollégiumi szervezésének értékelése. Az EBH szerepvállalása és útmutatása az illetékes nemzeti hatóságok által kidolgozott ilyen jellegű válságfelügyeleti keretek számának jelentős növekedéséhez vezetett.

Az EBH keményen dolgozott annak érdekében is, hogy fokozza a kollégiumi gyakorlatok harmonizálását a székhely szerinti és a fogadó hatóság közötti együttműködésre, illetve a kollégiumok működésére vonatkozó kötelező érvényű technikai standardok kidolgozását előkészítő szakaszban. Az EBH jelenleg kilenc, felügyeleti kollégiumokkal kapcsolatos technikai standard szövegezésén dolgozik.



## Fogyasztóvédelem

Jóllehet az EBH-nak az a megbízatása, hogy fenntartsa a szabályozási felügyelet magas szintjét Európa pénzügyi piaci és intézményei felett, kulcsszerepet kell játszania az egyes fogyasztók védelmében is. 2012-ben a szervezet megvizsgálta az azon befektetőket érintő lehetséges kockázatokat, akiket anélkül igyekeznek rábírní összetett pénzügyi termékekbe – például különbözeti szerződésekbe (CFD) – való befektetésre, hogy rendelkezzenek a befektetéssel járó kockázatok maradéktalan felméréséhez szükséges pénzügyi ismeretekkel.

Az EBH 2012 októberében tartotta első fogyasztóvédelmi napját, amely eseményen a banki ágazat, a nemzeti felügyeleti hatóságok, a fogyasztóvédelmi szervezetek és a tudományos élet képviselői találkoztak, és európai szinten megvitatták a fogyasztóvédelemmel és a pénzügyi innovációval kapcsolatos kérdéseket.

Az EBH fogyasztói trendekre vonatkozó éves jelentése, amelyet 2013 márciusában tettek közzé, segíteni fog a Hatóság 2013-ra szóló munkaprogramjának meghatározásában. A jelentés azonosítja az európai fogyasztókat érintő új trendeket és problémás területeket. A jelentés a következő kérdésekkel foglalkozott:

- eladósodottság és felelős hitelezés;
- átláthatóság és díjmértékek;
- a pénzügyi termékek félrevezető értékesítésének köre;
- meghatározott termékekből, például külföldi valutában felvett hitelekkel eredő problémák;
- törlesztésvédelmi biztosítás és összetett termékek;
- a banki szolgáltatásokhoz használt új technológiák biztonsága; és
- a likviditás szerzésének kialakuló új formái.

## Működési tevékenységek

Az EBH a tagállamok és a nemzeti felügyeleti hatóságok folyamatos támogatása mellett keményen dolgozott annak biztosítása érdekében, hogy a pénzügyi szektorban uralkodó tartós bizonytalanság ellenére is meg tudjon felelni annak a kihívásnak, amelyet megbízatásának teljesítése jelent. Tevékenységeinek működtetése során az EBH teljes mértékben elkötelezte magát a következők biztosítása mellett:

- a működési tevékenységek eredményessége és hatékonysága;
- a jogi és szabályozási követelmények teljesítése;
- a pénzügyi és egyéb vezetői beszámolás megbízhatósága; és
- az eszközök és információk védelme.

## Szakpolitikai elemzés és koordináció

Az EBH szakpolitikai elemzési és koordinációs tevékenységeinek keretében az EBH szakpolitikai, szabályozási és felügyeleti termékeinek (technikai standardok, iránymutatások, vélemények, felügyeleti ajánlások, szakértői értékelések stb.) előkészítése és jogalkotási szövegezése során alkalmazott hatásvizsgálati módszertan tekintetében az EBH biztosította a jogi elemzést és támogatást, valamint útmutatást. Az EBH koordinációs tevékenységei az alábbiakat ölelték fel:

- a nemzeti felügyeleti hatóságoknak felkínált felügyeleti képzési tevékenységek koordinációja: 2012-ben az EBH 10 ágazati képzési tevékenységet, valamennyi három európai felügyeleti hatóság együttesen pedig 13 ágazatközi szemináriumot és 4 személyi készségeket fejlesztő tanfolyamot szervezett;
- támogatás nyújtása az EBH banki érdekképviseleti csoportja számára: 2012-ben a banki érdekképviseleti csoport 5 rendszeres ülést, valamint az EBH felügyeleti tanácsával együtt 2 közös ülést tartott. 8 véleményt és egy állásfoglalást adott ki, valamint az EBH nyilvános konzultációira válaszolva biztosított információkat;
- támogatás nyújtása az EBH felülvizsgálati bizottsága számára: 2012-ben megállapodás született az EBH szakértői értékelési módszertanáról. Ezenkívül elkezdtek a stressztesztről szóló EBH-iránymutatásokban (CEBS GL32) meghatározott szempontok betartásának szakértői értékelését, amely magában foglalta egy önértékelő kérdőív körbeküldését a nemzeti felügyelő hatóságok részéről;
- támogatás nyújtása a többi európai felügyeleti hatósággal közösen az EFH-k 2011 decemberében létrehozott fellebbviteli tanácsának;
- hozzájárulás a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerének felülvizsgálatához, amelyet az Európai Bizottság az EBH-rendelet 81. cikke szerint folytatott le, a többi európai felügyeleti hatósággal együttműködve;

- az EBH szakpolitikai és felügyeleti munkájának koordinációja, a szervezeten belül, valamint külső szervekkel (mint például a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottsággal és az IMF-fel) és uniós intézményekkel egyaránt.

## Pénzügyi gazdálkodás és beszerzés

Az EBH 2012-ben számos javítást hajtott végre a pénzügyi forrásokkal való jobb gazdálkodás és ezek jobb ellenőrzése érdekében, így többek között a hatékonyság növelése céljából egyszerűsített belső folyamatokat vezetett be. Ezt a javulást az év során elvégzett belső ellenőrzések is megerősítették. Az EBH 2012-ben teljes költségvetésének elköltsége szempontjából összességében 18%-kal volt hatékonyabb, mint 2011-ben, és a költségvetés végrehajtása 89%-ban megtörtént.

2012-ben az EBH 19 beszerzési eljárást indított el, hogy fejlessze, javítsa és támogassa a szervezet belső infrastruktúráját, és a 2012-ben aláírt szerződések teljes maximális előre jelzett értéke meghaladja a 20 millió eurót.



## Munkatársaink

Az erőforrásokkal jól ellátott csapat iránti növekvő igény miatt az EBH 2012-ben 28 ideiglenes alkalmazottat, 6 szerződéses alkalmazottat és 9 kirendelt nemzeti szakértőt vett fel, és ezzel a személyzet teljes létszáma az év végére 94 főre emelkedett. 2011-hez képest a jelentkezők száma 64%-kal nőtt, ami az EBH álláshelyei iránti érdeklődés magas szintjéről tanúskodik. Munkatársaink az Európai Unió 20 országából érkeztek – 44%-uk nő, 56%-uk pedig férfi.

## Információs technológia

2012-ben a beszerzés egyik fő területe az informatikai infrastruktúra volt, így például a kezelt adatközpont kapacitásának növelése, felkészülve az EBH-val szemben támasztott követelmények várható növekedésére. Az EBH az átdolgozott IT-stratégia keretében egy együttműködési eszközt is biztosított a felügyeleti kollégiumok számára, hogy egyszerűsítse a nemzeti és az EBH-szakértők közös munkavégzését. E sikeres program révén a felhasználók száma 2012-ben megkétszereződött.

## Kommunikáció

A hagyományos sajtó- és kommunikációs tevékenységeken túlmenően a média és az érdekelt felek könnyen elérhető információkkal való ellátása érdekében 2013 nyarán várhatóan egy új honlap indul. Az EBH 2012-ben több eseményt szervezett, hogy információt cseréljen az érdekelt felekkel, és összegyűjtse visszajelzéseiket. Ezek közé tartoztak a következők:

- az EBH első fogyasztóvédelmi napja;
- az EBH első kutatási műhelyértekezlete, amelyen a nemzeti felügyeleti hatóságok közigazászai és a tudományos élet vezető képviselői vettek részt;
- kilenc nyilvános meghallgatás, amelyeket az iránymutatásokkal és technikai standardokkal kapcsolatos konzultációs folyamatok részeként tartottak; és
- egy műhelyértekeztet a felügyeleti beszámolási követelmények végrehajtásáról.

# Kiemelt események és főbb számok 2012-ben

## JANUÁR

Az EBH közlése 2012-re szóló munkaprogramját.

Az EBH iránymutatást ad ki a fejlett mérési módszeren (AMA) végrehajtott kiterjesztésekről és módosításokról.

## FEBRUÁR

Az EBH áttekintést tesz közzé a fogyasztóvédelem és a pénzügyi innováció területén kitűzött céljairól és munkájáról.

Az EBH felügyeleti tanácsa elvégzi a bankok tőkeelveire vonatkozó első összesített értékelését.

Az EBH konzultációs anyagot tesz közzé a nagy kitettségek bejelentésére vonatkozó végrehajtás-technikai standardtervezetekről.

## MÁRCIUS

Az EBH vitaanyagot tesz közzé a központi szerződő felekkel szembeni tőkekövetelményekre vonatkozó szabályozástechnikai standardtervezetekről.

Az európai felügyeleti hatóságok (EFH) közös vitaanyagot tesznek közzé a szabályozástechnikai standardtervezetről.

## ÁPRILIS

Az EBH jelentést ad ki a Bazel III felügyeleti projekt eredményeiről.

Az EBH konzultációt indít a szavatoló tőkéiről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről (első rész).

A három EFH vegyes bizottsága két jelentést tesz közzé a pénzmosásról szóló harmadik irányelv végrehajtásáról.

Az EBH konzultációt indít el a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékeléséről szóló iránymutatás tervezetéről.

## MÁJUS

Az EBH jelentést tesz közzé az egész Unióra kiterjedő 2011-es stressztesztrel kapcsolatos EBH-ajánlás teljesítéséről.

A három EFH vegyes bizottsága konzultációt indít el az Európai Bizottság által a pénzügyi konglomerátumokról szóló irányelv alapvető felülvizsgálata tárgyában kért szaktanácsra adandó javasolt válasziról.

Az EBH vitaanyagot tesz közzé a helyreállítási tervek sablonjáról.

Az EBH két iránymutatás-készletet tesz közzé a stresszhelyzeti kockázattal értékről (stresszhelyzeti VaR) és a járulékos nemteljesítési és migrációs kockázat tőkekövetelményének (IRC) a belső modell módszerét (IMA) használó hitelintézetek által alkalmazott modellezési módszereiről.

Az EBH az intézmények felügyeleti beszámolási követelményeire vonatkozó végrehajtás-technikai standardtervezete alapján közlésezi egy adatpontmodell (DPM) tervezetét.

## JÚNIUS

Az EBH három konzultációt indít el a szavatoló tőke bejelentéséről, a tőkeáttételi rátára és a likviditási fedezetre, valamint a stabil finanszírozásra vonatkozó felügyeleti beszámolási követelményekről szóló végrehajtás-technikai standard tervezetéről.

Az EBH két konzultációt indít el az értékesítésből származó nyereség fogalmáról és a központi szerződő felekkel szembeni tőkekövetelményekről szóló szabályozástechnikai standardtervezetekről.

Az EBH közlésezi 2011-es éves jelentését.

## JÚLIUS

Az EBH konzultációt indít el a helyettesítő kamatkülönbség meghatározásakor és korlátozott számú kisebb portfólió meghatározásakor a hitelértékelés-kiigazítási kockázatról.

Az EBH közlést tesz közzé az európai bankszektor kockázatairól és sérülékeny pontjairól szóló éves jelentését.

Az EBH áttekintést tesz közzé a tőkésítési projekt végrehajtásáról.

Az EBH konzultációt indít a hitelkockázati kiigazítások kiszámításának meghatározásáról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről.

Az európai felügyeleti hatóságok közlést tesznek az azonosított pénzügyi konglomerátumok listáját.

Az EBH két iránymutatás-készletet tesz közzé a magas jövedelműekre vonatkozó adatgyűjtésről és a javadalmazási trendek meghatározása céljára kidolgozott adatszolgáltatásról.

## AUGUSZTUS

A három európai felügyeleti hatóság vegyes bizottsága jegyzőkönyvet tesz közzé a pénzmosás elleni küzdelem területén folytatott felügyeleti együttműködésről.

Az EBH műhelyértekezletet szervez az új felügyeleti beszámolási követelmények technikai végrehajtásáról.

A három európai felügyeleti hatóság vegyes bizottsága nyilvános konzultációt indít el a pénzügyi konglomerátumok számítási módszereiről szóló szabályozástechnikai standardról.

## SZEPTEMBER

Az európai felügyeleti hatóságok fellebbviteli tanácsa kinevezi elnökévé William Blairt, alelnökévé pedig Juan Fernández-Armestót.

Az EBH elfogadja a központi szerződő felek tőkekövetelményeiről szóló technikai standardtervezeteket.

Az EBH közlést tesz közzé a Bazel III felügyeleti projekt 2011. december 31-i eredményeit.

## OKTÓBER

Az EBH közlést tesz közzé az európai bankok feltőkésítéséről szóló végleges jelentést.

Az EBH közlést tesz közzé a 2013-ra szóló éves munkaprogramját.

Az EBH közlést tesz közzé a bankok 2011-es 3. pillér szerinti jelentéseiben az átláthatóságra vonatkozó nyomon követő felülvizsgálatot.

Az EBH jelentést tesz közzé a CRD IV/CRR tekintetében a kkv-k által benyújtott javaslatok értékeléséről.

## NOVEMBER

Az EBH konzultációt folytat a szövetkezetekre, biztosító egyesületekre, takarékbankokra és hasonló intézményekre vonatkozó technikai standardokról.

Az EBH vitaanyagot tesz közzé az elővigyázatos értékelésről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről.

Az EBH kutatási műhelyértekezletet szervez „A bankok válság utáni üzleti modelljei: ösztönzők, stratégiák és a kockázatok megszüntetése” címmel.

Az EBH közlést tesz közzé a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékeléséről szóló iránymutatást.

Az EBH közlést tesz közzé az EU-ban és az EGT-országokban működési engedéllyel rendelkező hitelintézetek naprakész jegyzékét.

Az európai felügyeleti hatóságok vegyes bizottsága jelentést tesz közzé az elektronikus pénzre vonatkozó pénzmosásellenes és terrorizmusellenes finanszírozási követelmények Unióban történő végrehajtásáról.

## DECEMBER

Az EBH véleményt fogad el a magas szintű szakértői csoportnak az uniós bankszektor szerkezeti reformjára vonatkozó ajánlásairól.

Az EBH kiadja a likviditásról és a tőkeáttételi rátáról történő beszámolóval kapcsolatos felügyeleti követelményekre vonatkozó jelenlegi álláspontjának frissített változatát.

Az EBH véleményt fogad el a nem banki pénzügyi intézmények helyreállításának és szanálásának lehetséges keretéről.



## 2012 számokban

|                                                                  |     |
|------------------------------------------------------------------|-----|
| A felügyeleti tanács ülései                                      | 9   |
| A banki érdekképviselői csoport ülései                           | 7   |
| A munkacsoportok ülései                                          | 180 |
| Konzultációs anyagok                                             | 14  |
| Szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetek | 23  |
| Iránymutatások                                                   | 6   |
| Vélemények                                                       | 6   |
| Nyilvános meghallgatások                                         | 9   |

## A szabályozás fő számai

| Téma                      | Szabályozási termékek                                                                                                                                                                            |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Szavatoló tőke            | Konzultációs anyag a szavatoló tőkére vonatkozó 14 szabályozástechnikai standardtervezetről                                                                                                      |
|                           | Konzultációs anyag egy szövetkezetekre, biztosító egyesületekre, takarékbankokra és hasonló intézményekre vonatkozó szabályozástechnikai standardtervezetről                                     |
|                           | Konzultációs anyag egy, a szavatoló tőkére vonatkozó végrehajtás-technikai standardtervezetről                                                                                                   |
|                           | Vélemény az átmeneti felső határok kiszámításának módszertanáról                                                                                                                                 |
|                           | Vélemény a CRR-rendeletben bevezetett egyes módosításokról                                                                                                                                       |
| Hitelkockázat             | Konzultációs anyag egy, a hitelkockázati kiigazítás kiszámításáról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről                                                                                |
|                           | Konzultációs anyag egy, a központi szerződő felek tőkekövetelményeiről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről                                                                            |
|                           | Vélemény a központi szerződő felekkel szemben támasztott tőkekövetelményekről                                                                                                                    |
|                           | Vitaanyag a központi szerződő felekkel szemben támasztott tőkekövetelményekről szóló szabályozástechnikai standardtervezetről                                                                    |
| Piaci kockázat            | Iránymutatás a járulékos nem teljesítési és migrációs kockázatról                                                                                                                                |
|                           | Iránymutatás a stresszhelyzeti kockázattalított értékről                                                                                                                                         |
|                           | Konzultációs anyag egy, az értékpapírosítással összefüggésben a jövőbeni kamatjövedelemhez kapcsolódó értékesítésből származó nyereség fogalmáról szóló szabályozástechnikai standardtervezetről |
|                           | Vitaanyag az elővigyázatos értékelésről szóló szabályozási standardtervezetekről                                                                                                                 |
| Működési kockázat         | Iránymutatás a fejlett mérési módszeren (AMA) végrehajtott kiterjesztésekről és módosításokról                                                                                                   |
| Javadalmazás              | Iránymutatás a magas jövedelműekre vonatkozó adatgyűjtésről                                                                                                                                      |
|                           | Iránymutatás a javadalmazások értékelő elemzéséről                                                                                                                                               |
| Felügyeleti beszámolás    | Konzultációs anyag egy, a nagy kitettségekről való beszámolásról szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről                                                                                 |
|                           | Konzultáció egy, a likviditási fedezetre és a stabil finanszírozásra vonatkozó felügyeleti beszámolási követelményekről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről                          |
|                           | Konzultáció egy, a tőkeáttételi rátára vonatkozó felügyeleti beszámolási követelményekről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről                                                        |
|                           | Konzultáció egy, a FinRepre és a COREP-re vonatkozó felügyeleti beszámolási követelményekről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetről                                                     |
| Helyreállítás és szanálás | Vélemény a bankokon kívül más pénzügyi intézmények helyreállításának és szanálásának lehetséges keretéről                                                                                        |
|                           | Vitaanyag a helyreállítási tervek sablonjáról                                                                                                                                                    |
| Strukturális reformok     | Vélemény a magas szintű szakértői csoportnak az uniós bankszektor szerkezeti reformjára vonatkozó ajánlásairól                                                                                   |
| Árnyékbanki tevékenységek | Vélemény az árnyékbanki tevékenységekről szóló európai bizottsági konzultációról                                                                                                                 |
| Belső irányítás           | Iránymutatás a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékeléséről                                                                              |

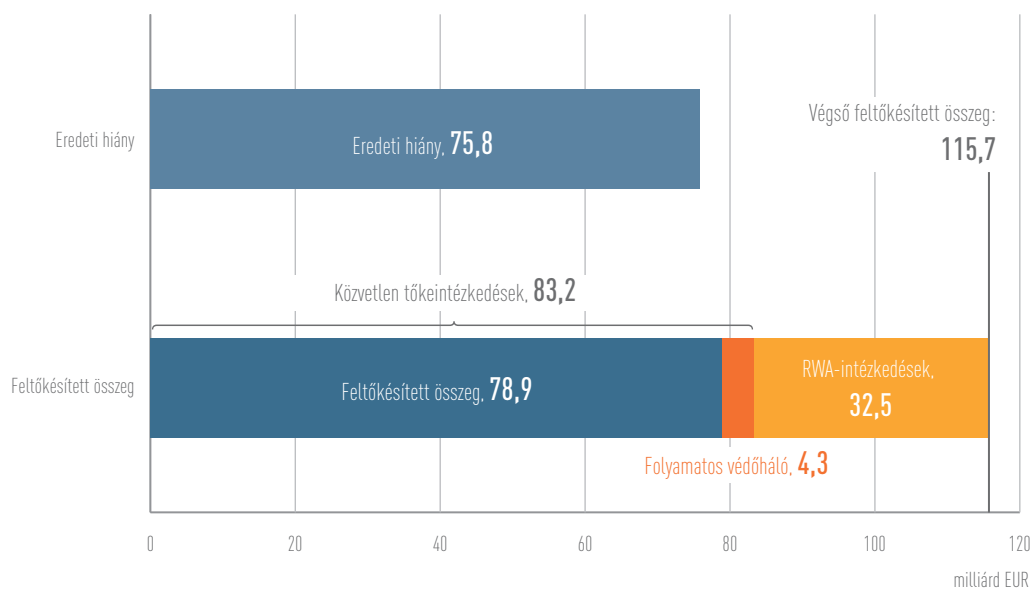
Vitaanyagok  
Vélemények

Iránymutatások  
Szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetekkel kapcsolatos konzultációk

## A főbb számok áttekintése

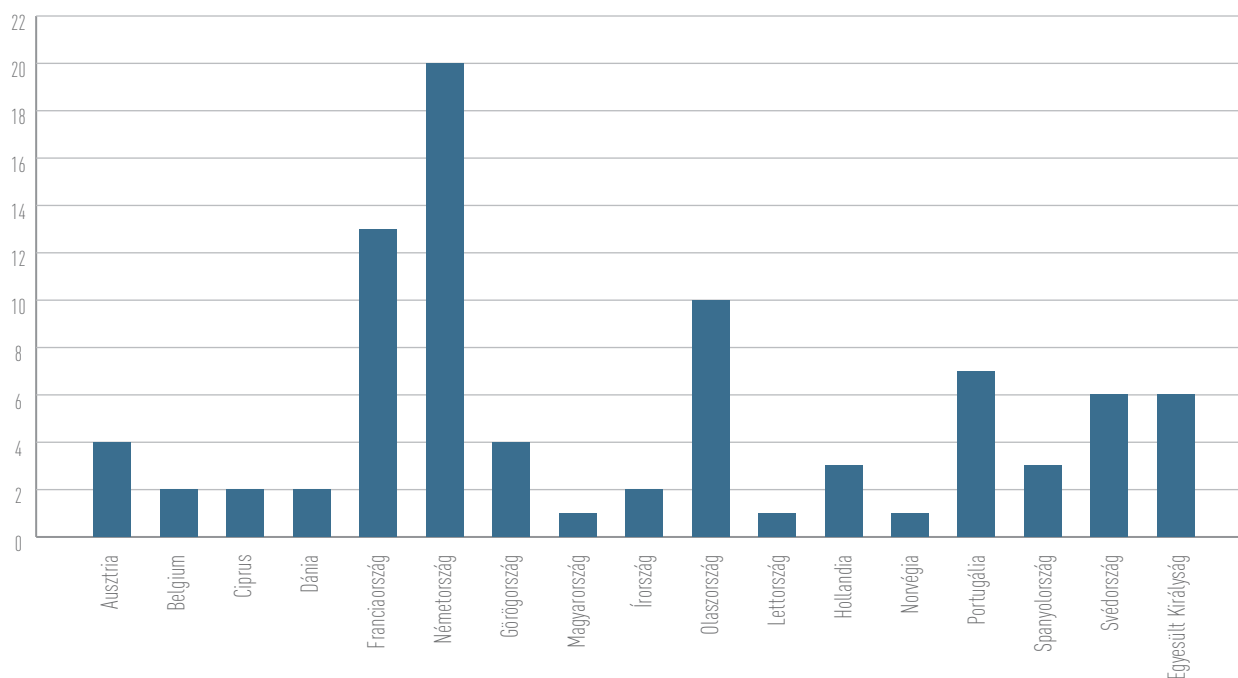
### Feltőkésítés

Az eredeti tőkehiány és a végső feltőkésített összeg

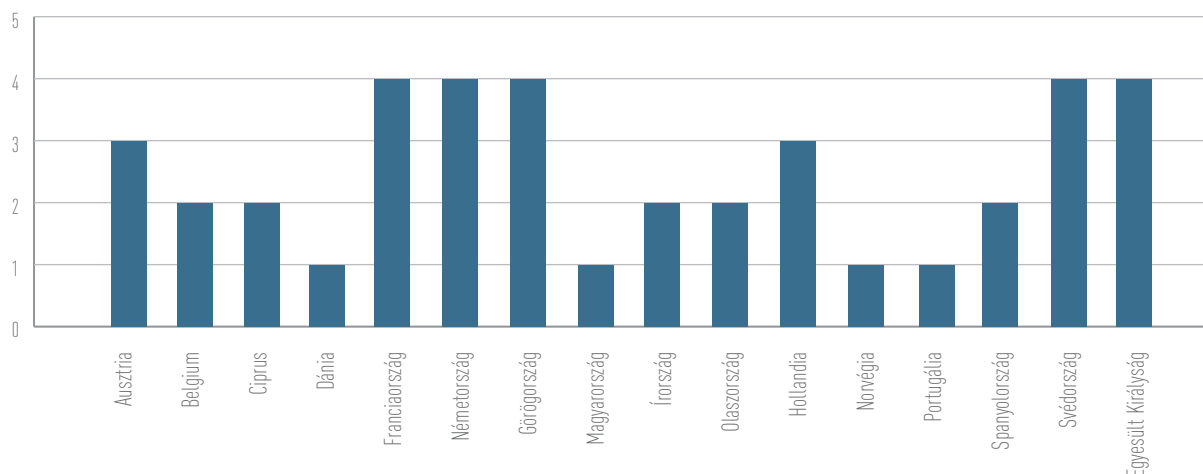


### Felügyeleti kollégiumok

Meglévő EGT felügyeleti kollégiumok – megoszlás székhely szerinti országok szerint



Az EBH „szorosan nyomon követett” felügyeleti kollégiumainak jegyzéke – megoszlás székhely szerinti országonként

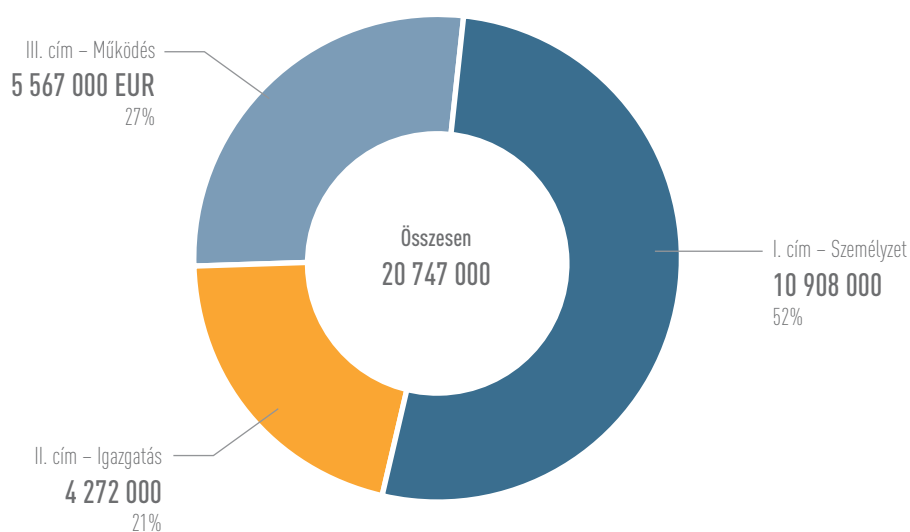


## Fő pénzügyi számok

### A költségvetés végrehajtása 2012-ben

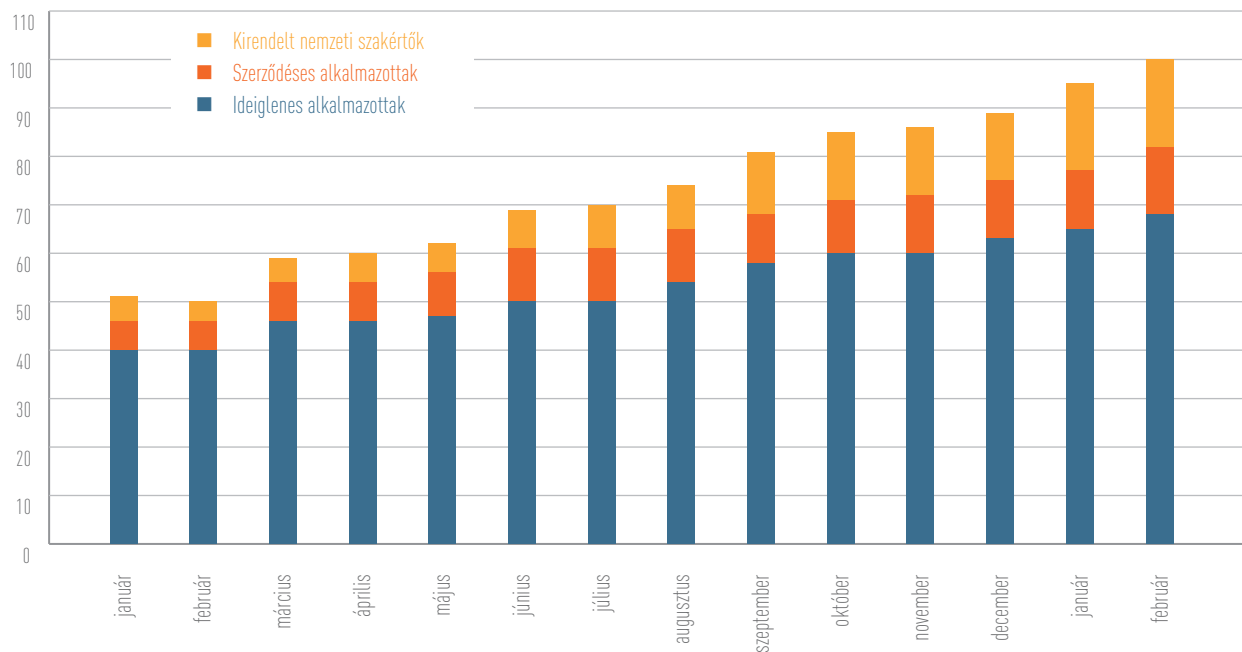
|                     | Költségvetés | Kötelezettségvállalás | Kötelezettségvállalás<br>%-ban | Kifizetés  | Kifizetés %-ban |
|---------------------|--------------|-----------------------|--------------------------------|------------|-----------------|
| I. cím – Személyzet | 10 908 000   | 9 159 710             | 84%                            | 8 953 661  | 82%             |
| II. cím – Igazgatás | 4 272 000    | 3 673 434             | 86%                            | 2 029 498  | 48%             |
| III. cím – Működés  | 5 567 000    | 5 547 199             | 100%                           | 849 375    | 15%             |
| Összesen (EUR)      | 20 747 000   | 18 380 343            | 89%                            | 11 832 534 | 57%             |

### A költségvetés végrehajtása címenként



## Az emberi erőforrások fő számai

A létszám növekedése





Európai Bankhatóság

## **Az EBA 2012-es éves jelentésének összefoglalása**

Luxembourg: Az Európai Unió Kiadóhivatala

2013 – 15 oldal – 21 × 29,7 cm

ISSN 1977-866X

ISBN 978-92-95086-11-1

doi:10.2853/25009

## **HOGYAN JUTHAT HOZZÁ AZ EURÓPAI UNIÓ KIADVÁNYAIHOZ?**

### **Ingyenes kiadványok:**

- egy példány:  
az EU Bookshopból (<http://bookshop.europa.eu>),
- több példány, valamint plakátok, térképek rendelése:  
az Európai Unió képviselőin keresztül  
([http://ec.europa.eu/represent\\_hu.htm](http://ec.europa.eu/represent_hu.htm)),  
nem uniós országokban a küldöttiségektől  
([http://eeas.europa.eu/delegations/index\\_hu.htm](http://eeas.europa.eu/delegations/index_hu.htm)),  
a Europe Direct szolgáltatáson keresztül  
([http://europa.eu/europedirect/index\\_hu.htm](http://europa.eu/europedirect/index_hu.htm)) vagy a 00 800 6 7 8 9 10 11  
telefonszám tárcsázásával (ingyenesen hívható az EU egész területéről) (\*)

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

### **Megvásárolható kiadványok:**

- az EU Bookshopból (<http://bookshop.europa.eu>).

### **Előfizetési kiadványok:**

- az Európai Unió Kiadóhivatalának forgalmazó partnereitől  
([http://publications.europa.eu/others/agents/index\\_hu.htm](http://publications.europa.eu/others/agents/index_hu.htm))

## EURÓPAI BANKHATÓSÁG

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>**



Kiadóhivatal

ISBN 978-92-95086-11-1



doi:10.2853/25009