

EUROPSKO NADZORNO TIJELO  
ZA BANKARSTVO

**SAŽETAK** GODIŠNJEG IZVJEŠĆA  
ZA 2013. GODINU

**Europe Direct je usluga koja vam omogućuje pronaći odgovore  
na pitanja o Europskoj uniji**

**Besplatni telefonski broj (\*):  
00 800 6 7 8 9 10 11**

(\*) Informacije su besplatne, kao i većina poziva (premda neke mreže, javne govornice ili hoteli mogu naplaćivati pozive).

Fotografije:

Glowimages RF/F1online, str. 3.

iStock.com/franckreporter, str. 4.

Tom Grill/Corbis, str. 7.

European Banking Authority, str. 8.

iStock.com/Sagadogo, str. 14.

Više informacija o Europskoj uniji dostupno je na internetu (<http://europa.eu>).

Luxembourg: Ured za publikacije Europske unije, 2014.

ISBN 978-92-9245-010-6

doi:10.2853/77576

© European Banking Authority, 2014.

Umnožavanje je dopušteno uz uvjet navođenja izvora.

**SAŽETAK** GODIŠNJEG  
IZVJEŠĆA ZA 2013.  
GODINU



# Sažetak

Tri godine od svojeg osnutka u razdoblju nakon financijske krize, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) i dalje ima važnu ulogu u vraćanju povjerenja u bankarski sustav. Godine 2013. EBA je postigao znatan napredak u doprinosu razvoju usklađenih i obvezujućih bonitetnih pravila za banke te postigla pozitivne rezultate u promicanju zajedničkog nadzornog pristupa za bankarski sektor. Pružajući usporedive i transparentne podatke o bankarskom sustavu Europske unije (EU), EBA je također pridonio tržišnoj disciplini i financijskoj stabilnosti u EU-u.

## Stvaranje jedinstvenog pravilnika

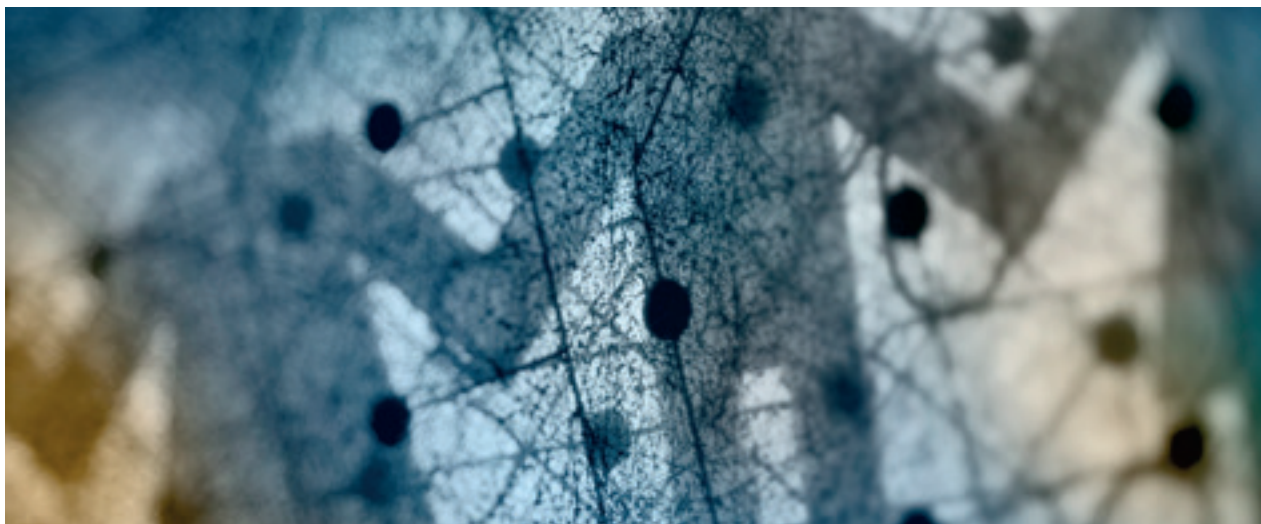
Godine 2013. EBA je ostvario veliki napredak u svojem doprinosu jedinstvenom pravilniku, koji će pružati jedinstveni skup usklađenih bonitetnih pravila za banke diljem EU-a. Tijekom godine EBA je dobio zadaću razvijanja tehničkih standarda i savjetovanja Europske komisije nizu ključnih područja, kao rezultat novih zakona koji su stupili na snagu u srpnju, revidirane Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD IV) i Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR), kojima se Basel III. premješta u pravni okvir EU-a. EBA je također započeo s radom na oporavku i sanaciji banaka u EU-u.

## Razvoj tehničkih standarda

EBA je izradio nacrt tehničkih standarda za bankovni kapital koji, među ostalim, daje puno jasniju definiciju kapitala i njegova objavljivanja putem financijskih institucija.

Sljedeća ključna zadaća za EBA-a bio je uvođenje jedinstvenog okvira za izvješćivanje u cijelom EU-u. Jedinstveno izvješćivanje ima temeljno značenje za supervizore da bi na učinkovit način mogli procjenjivati rizike i uspoređivati banke. Jedinstveni okvir za izvješćivanje olakšat će supervizorsko izvješćivanje, osobito za prekogranične skupine unutar EU-a, te će pridonijeti poboljšanju informatičke (IT) infrastrukture banaka u EU-u. Očekuje se da će provedbeni tehnički standardi (ITS) za supervizorsko izvješćivanje stupiti na snagu u 2014. godini.

Direktivom CRD IV uvedena su stroža pravila kada je riječ o politikama bankarskih primatka da bi se osiguralo zdravo upravljanje i razborito dugoročno poduzimanje rizika unutar bankarskog sektora EU-a. Od EBA-a je zatražena izrada dvaju nacrt regulatornih tehničkih standarda (RTS); oba su podnesena Europskoj komisiji tijekom 2013. Prvim se RTS-om nastojalo odrediti osoblje čije profesionalne aktivnosti imaju materijalni utjecaj



na profil rizika njihove institucije. Drugim se procjenjivalo kako financijske institucije mogu strukturirati varijabilne nagradne primitke. EBA je objavio i izvješće o agregiranim brojkama za one s visokim zaradama u bankarskom sektoru između 2010. i 2012.; ta provedba redovitog prikupljanja podataka doprinos je cjelokupnom radu EBA-a u vezi s primitcima u bankarskom sektoru EU-a.

EBA je radio na marketinškom riziku da bi pojasnio neke od zahtjeva paketa Direktive CRD IV te je izdao više tehničkih standarda u tom području. Oni obuhvaćaju tretman ne-delta rizika za opcije i definicije pojma „tržište” prilikom primjene na izračun sveobuhvatne neto pozicije u instrumentima kapitala prema standardiziranim pravilima tržišnog rizika. To će pripomoći dosljednoj primjeni okvira tržišnog rizika, osobito za manje banke.

EBA je također savjetovao o razboritoj procjeni bankovnih pozicija s fer vrijednošću i predložila metodologije koje jednako mogu upotrebljavati i manje i veće institucije. Radi kalibriranja pristupa, provedena je kvantitativna studija utjecaja (QIS). Konačni nacrt RTS-a bit će dostavljen Europskoj komisiji početkom 2014. godine.

Da bi se uskladili zahtjevi za kapitalom diljem EU-a, EBA se počeo usmjeravati na kreditni rizik te je izradio više tehničkih standarda u tom području. To će se nastaviti u 2014. godini uz rokove za dostavu više od 20 regulatornih standarda Europskoj komisiji do 31. prosinca 2014.



### Pojačani naglasak na oporavku i sanaciji

U svjetlu nadolazeće Direktive o oporavku i sanaciji banaka (BRRD), EBA je u 2013. povećao svoju usmjerenost na oporavak i sanaciju. Konkretno, izdao je preporuku za razvoj planova oporavka te održao savjetovanja o trima nacrtima regulatornih proizvoda o planiranju oporavka. Oni su bili osnova za razvoj planova oporavka unutar kolegija supervizora, u brojnim slučajevima prvi put, te za EBA-ovu provedbu sustavnog vrednovanja za određivanje najboljih praksi u tim planovima. Konačni regulatorni proizvodi za planiranje oporavka bit će pripremljeni ubrzo nakon službene objave Direktive BRRD u 2014. godini, uz savjetovanja o širokom rasponu drugih regulatornih proizvoda koja će uslijediti u drugoj polovici godine. EBA-ove aktivnosti propisane Direktivom BRRD pružit će nužnu potporu za vjerodostojnu i jasnu suradnju te konvergenciju razvoja sanacijskih strategija i planova.

### Načelo proporcionalnosti

EBA želi osigurati da se u jedinstvenom pravilniku poštuje načelo proporcionalnosti. Ono je pokazatelj raznolikosti koja je svojstvena bankarskom sustavu EU-a. U tu svrhu EBA je u listopadu bio domaćin radionice o mjerama proporcionalnosti u regulatorne svrhe. Proporcionalnost ostaje temeljno načelo u cijelom skupu EBA-ova djelovanja i aktivnosti.

### Proces Čestih pitanja (Q&A) u jedinstvenom pravilniku

Da olakša provedbu Direktive CRD IV/Uredbe CRR, EBA je u suradnji s Komisijom u 2013. godini pokrenuo alat Česta pitanja. Navedeni alat predstavlja sučelje za nacionalna nadzorna tijela i financijske institucije da se olakša razumijevanje pravila i osigura dosljedna provedba jedinstvenog pravilnika.

### Pružanje tehničkih savjeta Europskoj komisiji

Paketom Direktive CRD IV također je propisano da je EBA dužan davati tehničke savjete Europskoj komisiji, koja je odgovorna za usvajanje delegiranih zakonodavnih akata. S obzirom na to, zahtjev za pokrićem likvidnosti, za koji Komisija priprema delegirani akt, u 2013. godini bilo je glavno područje zanimanja za EBA. EBA je objavio izvješće o utjecaju zahtjeva za pokrićem likvidnosti te izvješće kojim se definiraju visokokvalitetne likvidne imovine

(HQLA-e) koje institucije moraju imati kako bi ispunile zahtjev za pokrićem likvidnosti.

K tomu, u 2013. EBA je Komisiji dostavio tehničke savjete o mogućnosti uvođenja bonitetnog filtra, u kontekstu mogućeg tretmana neostvarenih dobitaka za instrumente mjerene prema fer vrijednosti.

EBA je tijekom godine pridonio sekuritizaciji i pokrivenim obveznicama te će u 2014. izraditi opsežno izvješće o pokrivenim obveznicama. EBA se također usmjerio na sekuritizaciju, osobito u vezi s razboritom provedbom zahtjeva vlastitih fondova, kao i na pravila retencije. EBA nastoji ohrabriti tržišne sudionike na kretanje prema sekuritizacijskom tržištu koje je u većoj mjeri transparentno i jedinstveno. Očekuje se da će u 2014. godini EBA nastaviti s djelovanjem usmjerenim na promicanje sigurnoga i stabilnoga sekuritizacijskog tržišta.

### Promicanje nadzorne konvergencije diljem EU-a

Promicanje zajedničkog nadzornog pristupa u bankarskom sektoru diljem EU-a jedan je od EBA-ovih prioriteta. U 2013. EBA je nastavio s radom na jačanju nadzorne konvergencije aktivnostima na, primjerice, rizikom ponderiranim imovinama (RWA-ima), ali i promicanjem učinkovitosti kolegija supervizora.

#### Rad na dosljednosti rizikom ponderirane imovine

Da osigura dosljednu primjenu bonitetnih pravila u svim državama članicama EU-a, EBA je napravio procjenu upravljanja internim modelima u vezi s različitim vrstama rizika.

EBA je obavezan izvijestiti Komisiju o načinu usklađivanja metodologija financijskih institucija prema pristupu modela internih rejting-sustava (IRB), uz potrebu za zahtjevima za kapitalom usporedivima u većoj mjeri. Znatne razlike s obzirom na to kako supervizori vrednuju modele IRB uvelike su utjecale na usporedivost RWA-ova diljem EU-a.

To je pripremni korak prije no što će u EU-u biti moguće kontinuirano provoditi cjelovita vrednovanja. Stoga je u 2013. godini EBA poduzeo bitne radnje kako bi analizirala pitanje usporedivosti i objavila nekoliko važnih stu-

dija, uključujući izvješće na temelju pristupa „odozgora prema dolje” o konzistentnosti zahtjeva za kapitalom IRB-ova, izvješće o vrednovanju portfelja s niskom pojavom zadanih vrijednosti, izvješće o procikličnosti zahtjeva za kapitalom banaka te izvješće o varijabilnosti RWA-ova za portfelje tržišnog rizika.

#### Kolegiji supervizora

Kolegiji supervizora osnovani su za banke s podružnicama ili važnim ograncima u drugim državama članicama i imaju vitalnu važnosti za učinkovit nadzor prekograničnih banaka. Aktivnosti koje je EBA provodio u 2013. godini pomogle su pri povećanju suradnje i učinkovitosti među kolegijima. U 2013. godini EBA se usmjerio na kvalitetu procjena zajedničkog rizika i odluka gdje su zabilježena poboljšanja. EBA će tijesno surađivati s Jedinstvenim nadzornim mehanizmom (SSM) i kolegijima kako bi osigurao gladak prijelaz u 2014. godini kada SSM preuzima odgovornost za nadzor banaka u eurozoni.

Kao dio jedinstvenog pravilnika, EBA je također pripremio nekoliko tehničkih standarda u području suradnje matične zemlje i zemlje domaćina te nadzora prekograničnih bankarskih skupina.

Promicanje konvergencije ostaje prioritet za EBA u sljedećim godinama. EBA-u je dodijeljena zadaća izrade jedinstvenoga nadzornog priručnika da bi se promicale najbolje prakse u nadzornim procesima i metodologijama diljem EU-a. Iako neće biti pravno obavezujući, od nadležnih nacionalnih tijela očekivat će se da se drže priručnika.

## Povećanje transparentnosti i obnova povjerenja u banke

Prikupljanjem podataka o bankarskom sektoru EU-a te raznim mjerama za povećanje transparentnosti EBA nastoji vratiti povjerenje u bankarski sektor. EBA želi osigurati da banke EU-a zadrže snažne kapitalne pozicije te da se jasno odrede njihovi rizici i slabosti.

### Davanje podataka o bankama u EU-u

EBA radi na razvoju informacijske infrastrukture za zbrinjavanje podataka o regulatornom izvješćivanju. To će olakšati postupak izvješćivanja za banke te omogućiti EBA-u prikupljanje podataka o bankama diljem EU-a.

EBA ima jedinstveni položaj koji mu omogućuje pogled na banke diljem EU-a iz mikrobitnetne perspektive. EBA godišnje izdaje dva izvješća o procjeni rizika u kojima su obrađeni rizici i slabosti europskoga bankarskog sustava te koja pridonose međusektorskim izvješćima koja objavljuje Zajednički odbor Europskih nadzornih tijela (ESA-a). Nadalje je EBA nastavio redovito dostavljati podatke nacionalnim supervizorima. U 2013. godini EBA je također objavila svoju tablicu rizika, koja daje pregled razvoja ključnih indikatora rizika u 56 banaka diljem EU-a. To pomaže pri određivanju ključnih područja rizika te ključnih trendova u profilima rizika banaka. Davanje dosljednih i usporedivih podataka o bankama tržišnim sudionicima temeljno je za promicanje stabilnosti i transparentnosti na financijskim tržištima i vraćanje povjerenja u bankarski sustav EU-a.

### Jačanje kapitalnih odredba u cilju promicanja povjerenja

U 2013. godini EBA je izdao preporuku o očuvanju temeljnog kapitala 1. reda banaka tijekom prijelaza na Direktivu CRD IV s ciljem da se osigura da banke zadrže nominalni iznos kapitala koji su stvorile. To je nastavak EBA-ove preporuke o provedbi rekapitalizacije u 2012. godini koja je rezultirala porastom kapitalnih pozicija banaka od više od 200 milijardi eura.

Kao dio postupka za povrat povjerenja u banke, EBA-ov Odbor nadzornih tijela zatražio je

od nacionalnih nadležnih tijela poduzimanje pregleda kvalitete aktive (AQR) onih vrsta aktive koje se smatraju visokorizičnima. Nakon toga uslijedila je objava preporuka za osiguranje dosljednosti u AQR-ovima diljem Europe u 2014. godini, uključujući i AQR-ove koje će provoditi novoosnovani SSM.

U 2014. godini EBA će diljem EU-a koordinirati provjeru otpornosti na stres, dajući tako nacionalnim nadležnim tijelima jedinstvenu metodologiju koja će ih osposobiti za poduzimanje stroge procjene otpornosti banaka u nepovoljnim uvjetima. Osim koristi od poboljšanog sustava nadzorne procjene te radnji koje će promicati otpornost bankarskog sustava, objava rezultata će promicati transparentnost i pomoći pri otklanjanju nesigurnosti po pitanju stanja banaka EU-a, promičući tako povjerenje u bankarski sustav.

### Promicanje transparentnosti

Godine 2013. EBA je objavio dopunjene podatke o 64 europske banke na području Europskoga gospodarskog prostora (EEA). Podatci se temelje na 730 000 točaka podataka, uključujući kapital, RWA-ove i izloženost riziku države. Cilj objavljivanja bio je nastojati povećati razumijevanje kapitalnih pozicija i izloženosti banaka EU-a, pridonijevši tako tržišnoj disciplini i financijskoj stabilnosti.

Kao dio obveze promicanja transparentnosti i tržišne discipline, EBA je nadzirao kako su banke provodile objavljivanja stupa 3., identificirao najbolje prakse te davao preporuke po pitanju usvajanja korektivnih mjera. Nadalje je promicao objavljivanje i transparentnost podataka povezanih s RWA-ovima kako bi se moglo osvrnuti na zabrinutosti o pitanju pouzdanosti RWA-ova.

### Povećanje pouzdanosti Euribora

EBA je tijesno surađivao s Europskim nadzornim tijelom za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) na potencijalu za upravljanje Euriborom. Kako bi povećao pouzdanost Euribora, EBA je u 2013. godini izdao preporuke za usklađivanje nadzornih praksi pri nadzoru Euriborova postupka podnošenja.

## Zaštita potrošača i nadzor financijskih inovacija

EBA ima ključnu ulogu u zaštiti potrošača na način da promiče transparentnost, jednostavnost i pravednost na tržištu financijskih proizvoda, s naglaskom na hipoteke, osobne zajmove, štedne proizvode, kreditne/debitne kartice, tekuće račune i usluge plaćanja. EBA također nadzire nove i postojeće financijske aktivnosti s namjerom promicanja sigurnosti i ispravnosti tržišta.

### Zaštita potrošača

EBA je proveo opsežne aktivnosti u vezi s hipotekama, uz publikacije poput „Mišljenja o dobrim praksama za odgovorno hipotekarno kreditiranje” te „Mišljenja o dobrim praksama za tretman zajmoprimaca s poteškoćama otplaćivanja hipoteka”. Nadalje je EBA razvio i savjetovao se o svojem prvom RTS-u o zaštiti potrošača, određivši minimalnu količinu osiguranja od profesionalne odgovornosti za posrednike pri hipotekarnom kreditiranju.

K tomu je EBA objavio godišnje izvješće o potrošačkim trendovima, koje će pomoći pri određivanju njegovih prioriteta za 2014. godinu. U izvješću se navode sljedeća područja koja se tiču potrošača:

- transparentnost i naknade za potrošače;
- raspon za neispravnu prodaju financijskih proizvoda;
- zajmovi u stranim valutama, osiguranje kredita i složeni proizvodi;
- sigurnost tehnologija koje se upotrebljavaju za bankarske usluge;
- novi oblici prikupljanja sredstava kao što je prikupljanje manjih novčanih iznosa na internetu za financiranje projekata (eng. *crowdfunding*).

U 2013. godini tri ESA-a surađivali su na pripremi jedinstvene skupine uvjeta za rješavanje žalbi za potrošače koji upotrebljavaju financijske proizvode i usluge u sklopu triju sektora: bankarstva, ulaganja i osiguranja. Također su objavili zajedničko stajalište o postupcima



nadzora i upravljanja proizvodima, a u vezi s proizvodnjom financijskih proizvoda. U 2014. godini EBA će nastaviti s tim aktivnostima i razviti detaljnije uvjete specifične za bankarske proizvode kao što su hipoteke, osobni zajmovi i kreditne kartice.

### Praćenje financijske inovacije

U sklopu analize financijske inovacije sa stajališta zaštite potrošača, EBA je izdao mišljenje o dobrim praksama za upravljanje rizikom fondova kojima se trguje na burzi (ETF-ova), kako bi pridonio osiguravanju da financijske institucije na odgovarajući način upravljaju potencijalnim rizicima povezanim s ETF-ovima. EBA je također objavio upozorenje za potrošače o opasnostima ulaganja u ugovore o razlici u cijeni. Što je najvažnije, EBA je izdao upozorenje o rizicima virtualnih valuta kao što su bitcoin. EBA je uputio taj snažan i pravodoban signal kako bi potrošače učinila svjesnim činjenice da virtualne valute još nisu regulirane i da predstavljaju znatne rizike kada ih se upotrebljava kao sredstvo plaćanja. Sljedeći korak odnosit će se na procjenu toga mogu li i trebaju li virtualne valute biti regulirane.



## Analiza i koordinacija politika

### Jamčenje kvalitete EBA-ovih proizvoda

Svi regulatorni i nadzorni proizvodi koje je razvio EBA (uključujući tehničke standarde, smjernice, mišljenja i preporuke) podliježu pomnoj internoj evaluaciji. EBA ima zasebnu horizontalnu jedinicu koja daje pravne savjete i vodstvo kako bi osigurala zasnovanost političkih odluka na visokokvalitetnoj analizi podataka te valjanu provedbu procjena utjecaja.

EBA se tijekom pripreme regulatornih i nadzornih proizvoda savjetuje i izmjenjuje stajališta sa zainteresiranim stranama. Obično se izdaje službeni savjetodavni dokument na koji tržišni sudionici mogu odgovoriti pisanim putem. EBA također organizira javna preslušanja o svim svojim regulatornim proizvodima. Nadalje, EBA sustavno savjetuje Interesnu skupinu za bankarstvo (BSG) da pri radu uzima u obzir perspektivu tržišnih sudionika, bankarske industrije, potrošačkih organizacija, korisnika financijskih proizvoda i akademika.

Rad horizontalne jedinice također je obuhvaćao koordinaciju aktivnosti sektorske i

međusektorske nadzorne obuke ponuđene nacionalnim nadležnim tijelima. U 2013. je, u sklopu EBA-ova cilja razvoja zajedničke kulture nadzora, organizirano 12 sektorskih i 19 međusektorskih seminara radi širenja valjanih nadzornih praksi u EU-u.

Još jedan ključni aspekt EBA-ova djelovanja jest provođenje stručnih procjena nacionalnih nadležnih tijela, kako bi se dotaknula područja kao što su adekvatnost resursa nacionalnih tijela, prakse upravljanja, dosljednost između primjene zakona EU-a i nadzorne prakse te određivanje najbolje prakse. EBA je u 2013. organizirao i proveo stručnu procjenu u vezi s pridržavanjem nacionalnih nadležnih tijela u odnosu prema specifičnom aspektu EBA-ovih smjernica o provjeri otpornosti na stres.

### Suradnja s državama koje nisu članice EU-a

EBA ima redovite kontakte s regulatornim i nadzornim tijelima, *think-tankovima* i donositeljima međunarodnih financijskih standarda u trećim zemljama. Nadalje, EBA redovito sudjeluje u regulatornim dijalozima financijskih tržišta Europske komisije, uključujući i dijaloge s Rusijom, Japanom i Sjedinjenim Američkim Državama.

EBA je surađivao s nekoliko institucijskih tijela kao što su Bazelski odbor za nadzor banaka (BCBS) te Odbor za financijsku stabilnost (FSB), te je često komunicirao s Međunarodnim monetarnim fondom (IMF).

### Zajednički odbor

Tri ESA-a međusobno usklađuju svoje aktivnosti, osobito o pitanjima koja su po naravi međusektorska. Godine 2013. Zajednički odbor bio je posebno usmjeren na zaštitu potrošača, nadzor međusektorskih rizika te pregled Europskoga sustava financijskog nadzora (ESFS).

## Operacije

### Financijsko upravljanje

U 2013. godini EBA je uveo nekoliko poboljšanja kako bi osigurao bolje upravljanje i kontrolu financijskih resursa, s ciljem poboljšanja provedbe proračuna. Uspjeh EBA-ovih aktivnosti u području financijskog upravljanja potvrđen je nekolicinom revizija obavljenih u 2013. godini, kojima nisu pronađeni nikakvi veći problemi, što je odraz ustrajne primjene prethodnih preporuka, kao i stalnog poboljšanja postupaka pri EBA-u. Izvršenje proračuna (sveukupna založena sredstva/sveukupni proračun) u 2013. godini bilo je 90 %, što je napredak u odnosu prema prethodnoj godini.

### Ljudski potencijali

Zaposlenjem 25 privremenih djelatnika i 10 upućenih nacionalnih stručnjaka, ukupni broj članova osoblja do kraja 2013. porastao je na 124, a pritom su zadržane geografska raznolikost i rodna ravnoteža, što je ključno za sastav EBA-a.

### Komunikacija

EBA-ove medijske i komunikacijske aktivnosti nastavile su pravodobno i učinkovito zainteresiranim stranama i medijima davati podatke, s ciljem podizanja svijesti i razumijevanja EBA-ove uloge, ciljeva i aktivnosti, kao i promicanja interakcije među svim zainteresiranim strankama. Glavno postignuće bilo je pokretanje obnovljene internetske stranice u lipnju, na kojoj je sada navigacija više korisnički orijentirana, a pristup podacima i ključnim resursima lakši, te na kojoj su novi i prerađeni dijelovi o EBA-ovim regulatornim aktivnostima, o jedinstvenom priručniku te alatu Česta pitanja, kao i kutak za korisnike.

### Informacijska tehnologija

U 2013. uspješno je dovršen glavni projekt informacijske infrastrukture, čime je stvoren temelj za tekuće i buduće informacijske usluge.

Znatni napor uložen je u provedbu više projekata u skladu s odobrenom informacijskom strategijom, uključujući:

- objavu financijskog i zajedničkog regulatornog okvira kako bi se poboljšala usporedivost regulatornih podataka i uskladili regulatorni standardi u EU-u;
- provedbu Registra kreditnih institucija utemeljenoga na gotovo stvarnom vremenu;
- poboljšanje, održavanje i upravljanje tehničkom platformom za prikupljanje supervizorskih podataka.

### Standardi unutarnje kontrole

Vidljivi napredak također je postignut u vezi s provedbom standarda unutarnje kontrole. Služba za unutarnju reviziju (IAS) Europske komisije posjetila je EBA-a na početku godine i zaključila da je postignut znatan napredak u provedbi standarda unutarnje kontrole. EBA je uveo akcijski plan upućen na područja za koja je revizija dala preporuke za poboljšanje.



# Najvažniji događaji i ključne brojke u 2013. godini

## SIJEČANJ

ESMA i EBA poduzimaju mjere za jačanje Euribora i postavljanje referentnih vrijednosti za postupke postavljanja stopa

EBA se savjetuje o načelima za postupke postavljanja referentnih vrijednosti u EU-u

EBA preporučuje da glavne prekogranične bankarske grupe EU-a razviju planove oporavka

EBA objavljuje izvješće o procjeni rizika za bankarski sustav EU-a (siječanj 2013.)

## VELJAČA

EBA objavljuje dokument za raspravu o položima iz maloprodaje podložnim višim odljevima u svrhu izvješćivanja o likvidnosti prema Uredbi CRR

EBA se savjetuje o postupku definiranja visokolikvidne imovine u LCR-u

EBA-ovo privremeno izvješće o konzistentnosti RWA-ova u bankovnoj knjizi

ESMA i EBA upozoravaju ulagače o ugovorima o razlici u cijeni

## OŽUJAK

EBA objavljuje svoje mišljenje o dobrim praksama za upravljanje rizikom ETF-ova

ESA-i objavljuju zajedničko pismo Europskoj komisiji o mogućem regulatornom okviru za aktivnosti postavljanja referentnih vrijednosti

EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a za planove oporavka

EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a o uvjetima za procjenu materijalnosti proširenja i izmjenama internih pristupa za kreditni, tržišni i operativni rizik

EBA objavljuje dopune registra kreditnih institucija

EBA objavljuje dopune nacrtu ITS-a o zahtjevima za supervizorsko izvješćivanje

EBA objavljuje izvješće o potrošačkim trendovima

EBA se savjetuje o modelu podatkovnih točaka povezanih s nacrtom ITS-a o zahtjevima supervizorskog izvješćivanja za omjer financijske poluge

EBA se savjetuje o modelu podatkovnih točaka povezanih s nacrtom ITS-a o zahtjevima za supervizorsko izvješćivanje za pokriće likvidnosti i stabilno financiranje

EBA objavljuje rezultate nadzorne vježbe Basel III. od 30. lipnja 2012.

EBA se savjetuje o izvješćivanju o opterećenosti aktive

EBA se savjetuje o nacrtu ITS-a o supervizorskom izvješćivanju o odgodi plaćanja i nenaplativim izloženostima

## TRAVANJ

Zajednički odbor Europskih nadzornih tijela (ESA-a) poziva na djelovanje po pitanju međusektorskih rizika

## SVIBANJ

EBA preporučuje da supervizori provode AQR-ove i usklade sljedeću vremensku crtu testiranja otpornosti na stres diljem Europe

EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a o određivanju opće izloženosti klijentu ili skupini povezanih klijenata u vezi s transakcijama s temeljnom imovinom

|                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| EBA se savjetuje o nacrtu ITS-a o bonitetnim zahtjevima specifičnim za instituciju(-e)                                                |
| EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a o procjeni planova oporavka                                                                           |
| EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a koji specifično navodi raspon scenarija koje je potrebno upotrebljavati u planovima oporavka          |
| EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a za definiciju nositelja materijalnog rizika u svrhe primitaka                                         |
| EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a i ITS-a za obavijesti o putovnicama                                                                   |
| EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a i ITS-a za sekuritizacijska pravila zadržavanja                                                       |
| EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a za definiciju „tržišta” te za opsijske rizike u skladu sa standardiziranim pristupom za tržišni rizik |
| EBA se savjetuje o nacrtu smjernica o kapitalnim mjerama za posudbu stranih valuta                                                    |
| EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a i ITS-a o likvidnosti                                                                                 |
| EBA se savjetuje o RTS-u za vlastita sredstva (dio III.)                                                                              |

## LIPANJ

|                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ESMA i EBA objavljuju konačna načela o referentnim vrijednostima                                                                            |
| EBA pokreće svoju novooblikovanu internetsku stranicu                                                                                       |
| EBA objavljuje dobre prakse za odgovorno hipotekarno kreditiranje i postupanje prema zajmoprimcima koji imaju teškoće s plaćanjem           |
| EBA objavljuje godišnje izvješće za 2012. godinu                                                                                            |
| EBA se savjetuje o nacrtu ITS-a o usko povezanim valutama te o prikladno diverzificiranim indeksima                                         |
| EBA se savjetuje o nacrtu smjernica za tehničke aspekte upravljanja rizikom kamatne stope koji je rezultat netrgovinskih aktivnosti (IRRBB) |
| Zajednički odbor ESA-a održava svoj prvi Dan zaštite potrošača                                                                              |

## SRPANJ

|                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| EBA imenuje novog zamjenskog predsjedatelja i članove Upravnog odbora                                                |
| EBA pokreće novi alat Česta pitanja u jedinstvenom pravilniku                                                        |
| EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a u vezi s rizikom prilagodbe kreditnom vrednovanju                                    |
| EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a i ITS-a o razmjeni podataka između nadležnih tijela matične zemlje i zemlje domaćina |
| EBA se savjetuje o nacrtu ITS-a o supervizorskom objavljivanju                                                       |
| EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a o razboritom vrednovanju                                                             |
| EBA se savjetuje o nacrtu ITS-a o hipotetskom kapitalu središnje druge ugovorne strane                               |
| EBA predstavlja podatke o bankama EU-a koje najviše zarađuju                                                         |
| EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a o zahtjevima vlastitih fondova za ulagačke tvrtke                                    |
| EBA objavljuje svoje izvješće o rizicima i slabostima bankarskog sektora EU-a (lipanj 2013.)                         |
| EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a o uskom podudaranju za vlastite izdane pokrivene obveznice                           |
| EBA objavljuje preporuku o zaštiti kapitala                                                                          |
| EBA pokreće vježbu QIS o razboritom vrednovanju                                                                      |
| EBA objavljuje prvi zaključni nacrt RTS-a o vlastitim sredstvima i prilagodbi kreditnom riziku                       |
| EBA objavljuje konačan nacrt ITS-a o zahtjevima za supervizorsko izvješćivanje                                       |
| ESA-i objavljuju nacrt RTS-a o sustavnoj primjeni metoda izračuna prema FICOD-u                                      |
| EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a u vezi sa specifičnim rizikom dužničkih instrumenata u knjizi trgovanja              |

**KOLOVOZ**

EBA se savjetuje o nacrtu smjernica o položima iz maloprodaje podložnim različitim odljevima u svrhu izvješćivanja o likvidnosti

EBA pokreće raspravu o mogućim tretmanima neostvarenih dobitaka mjerenih prema fer vrijednosti

EBA objavljuje svoje drugo privremeno izvješće o konzistentnosti RWA-ova u bankovnoj knjizi banaka EU-a

**RUJAN**

EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a o metodama određivanja geografske lokacije relevantnih kreditnih izloženosti riziku

ESA-i stavljaju naglasak na međusektorske rizike

EBA se savjetuje o nacrtu taksonomije XBRL za sekundarno izvješćivanje

EBA objavljuje rezultate nadzorne vježbe Basel III. s kraja 2012. godine

EBA objavljuje završni nacrt RTS-a o uskom podudaranju za vlastite izdane pokrivene obveznice

**LISTOPAD**

Zajednički odbor ESA-a objavljuje program rada za 2014. godinu

EBA izdaje program rada za 2014. godinu

EBA objavljuje izvješće s kraja mandata svog BSG-a

Zajednički odbor ESA-a objavljuje popis financijskih konglomerata

EBA objavljuje konačan nacrt ITS-a o NPL-ovima i zahtjevima za izvješćivanje o odgodi plaćanja

EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a i ITS-a povezanim sa zahtjevima za likvidnošću

EBA se savjetuje o nacrtu smjernica o stopi popusta za varijabilne primitaka

EBA se savjetuje o nacrtu ITS-a o priopćenju za omjer financijske poluge

EBA se savjetuje o uporabi identifikacijske oznake pravnog subjekta (LEI)

EBA objavljuje tablicu rizika za bankarski sustav EU-a

EBA objavljuje konačni nacrt ITS-a o opterećenosti aktive

**STUDENI**

ESMA i EBA savjetuju se o smjernicama za upravljanje pritužbama za investicijski i bankarski sektor

ESA-i se savjetuju o otklanjanju mehanističke ovisnosti o kreditnim rejtingima

EBA objavljuje stručno izvješće o provedbi smjernica za testiranje otpornosti na stres

EBA objavljuje odgovor na izvješće Phillippea Maystadta „Trebaju li standardi IFRS-a biti više europski?“

EBA se savjetuje o nacrtu RTS-a o vlastitim sredstvima

ESA-i objavljuju zajednički stav o postupcima nadzora i upravljanja proizvodima

EBA predstavlja podatke o bankama EU-a koje najviše zarađuju za 2012. godinu

**PROSINAC**

EBA objavljuje taksonomiju XBRL za doznačivanje supervizorskog izvješćivanja koje obavljaju nadležna regulatorna tijela

EBA objavljuje konačni nacrt RTS-a o uvjetima za procjenu materijalnosti proširenja i izmjena internih pristupa za kreditni, tržišni i operativni rizik

EBA objavljuje konačni nacrt RTS-a o određivanju opće izloženosti klijentu ili skupini povezanih klijenata u vezi s transakcijama s temeljnom imovinom

EBA objavljuje smjernice o položima iz maloprodaje podložnim različitim odljevima u svrhu izvješćivanja o likvidnosti

EBA objavljuje prateći pregled transparentnosti banaka u njihovim izvješćima iz 2012. godine

|                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| EBA se savjetuje o metodologiji za globalne sustavno važne institucije                                                                    |
| EBA upozorava potrošače o virtualnim valutama                                                                                             |
| EBA postiže sporazum o definiciji identificiranog osoblja za potrebe primitaka                                                            |
| EBA objavljuje konačni nacrt RTS-a i ITS-a za obavijesti o putovnicama                                                                    |
| EBA objavljuje konačni nacrt RTS-a o vlastitim sredstvima                                                                                 |
| EBA objavljuje konačni nacrt ITS-a o zajedničkim odlukama o bonitetnim zahtjevima specifičnim za institucije                              |
| EBA objavljuje konačni nacrt RTS-a i ITS-a o razmjeni podataka između nadležnih tijela matične zemlje i zemlje domaćina                   |
| EBA objavljuje ishod vježbe transparentnosti diljem EU-a iz 2013. godine                                                                  |
| EBA se savjetuje o značajnom transferu kreditnog rizika za sekuritizacijske transakcije                                                   |
| EBA objavljuje konačni nacrt RTS-a i ITS-a za sekuritizacijska pravila zadržavanja                                                        |
| EBA objavljuje konačni nacrt RTS-a i ITS-a o tržišnom riziku                                                                              |
| EBA objavljuje izvješća o usporedivosti RWA-ova i procikličnosti                                                                          |
| EBA objavljuje konačni nacrt ITS-a o metrici za nadzor dodatne likvidnosti                                                                |
| EBA se savjetuje o minimalnom iznosu profesionalnog odštetnog osiguranja za posrednike pri hipotekarnom kreditu                           |
| EBA pokreće raspravu o metodologiji za procjenu likvidnosti i rizik financiranja prema supervizorskom pregledu                            |
| EBA objavljuje konačni nacrt ITS-a o izvješćivanju o hipotetskom kapitalu središnje druge ugovorne strane (CCP)                           |
| EBA objavljuje konačni nacrt ITS-a o supervizorskom objavljivanju                                                                         |
| EBA objavljuje tehničke savjete o mogućim tretmanima neostvarenih dobitaka                                                                |
| EBA se savjetuje o usklađenim definicijama i obrascima za planove financiranja kreditnih institucija                                      |
| EBA objavljuje izvješće o rizicima i slabostima bankarskog sektora EU-a                                                                   |
| EBA objavljuje konačni nacrt RTS-a o određivanju geografske lokacije relevantnih kreditnih izloženosti riziku                             |
| EBA se savjetuje o očitovanju o opterećenju i neopterećenju imovini                                                                       |
| EBA objavljuje izvješća o likvidnosti                                                                                                     |
| EBA objavljuje konačne smjernice o kapitalnim mjerama za pozajmljivanja u FX-u posuđivačima koji nisu zaštićeni od rizika u sklopu SREP-a |
| EBA objavljuje konačni nacrt RTS-a o tržišnom riziku i riziku CVA                                                                         |



## 2013. godina u brojkama

|                                                                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Javnih savjetovanja:                                                                                                | 56 |
| Javnih saslušanja:                                                                                                  | 34 |
| Broj konačnih nacrt regulatornih tehničkih standarda podnesenih Europskoj komisiji:                                 | 36 |
| Broj konačnih nacrt provedbenih tehničkih standarda podnesenih Europskoj komisiji:                                  | 21 |
| Objavljeno konačnih smjernica:                                                                                      | 2  |
| Preporuka nacionalnim nadležnim tijelima:                                                                           | 4  |
| Mišljenja upućenih Parlamentu, Vijeću i Komisiji:                                                                   | 6  |
| Tehničkih savjeta Komisiji:                                                                                         | 1  |
| Pisama komentara o računovodstvu upućenih Odboru za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB):                   | 4  |
| Pisama komentara o revizijama upućenih Odboru za međunarodne standarde revidiranja i izražavanja uvjerenja (IAASB): | 2  |
| Objavljeno stručnih procjena:                                                                                       | 1  |
| Sastanaka Odbora nadzornih tijela:                                                                                  | 10 |
| Sastanaka Upravnog odbora:                                                                                          | 7  |
| Sastanaka Interesne skupine za bankarstvo:                                                                          | 7  |

## Ključne brojke o regulativi

| Tema                                      | Regulatorni proizvodi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Aktivnosti protiv pranja novca            | Izvešće zajedničkog odbora o nadzoru temeljenom na riziku za aktivnosti protiv pranja novca i sprječavanje financiranja terorizma                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Nadzorna vježba Basel III.                | Izvešće o nadzornoj vježbi Basel III. – Rezultati temeljeni na podacima od 30. lipnja 2012.<br>Izvešće o nadzornoj vježbi Basel III. – Rezultati temeljeni na podacima od 31. prosinca 2012.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Postavljanje referentnih vrijednosti      | Savjetovanje o načelima za postupke postavljanja referentnih vrijednosti u EU-u<br>Preporuke o supervizorskom nadzoru aktivnosti povezanih sa sudjelovanjem banaka u Euriborovom panelu<br>ESMA-ova i EBA-ova načela za postupke postavljanja referentnih vrijednosti u EU-u                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Kolegij supervizora                       | Savjetovanje o nacrtu ITS-a o zajedničkim odlukama o bonitetnim zahtjevima specifičnim za institucije<br>Konačan nacrt ITS-a o zajedničkim odlukama o bonitetnim zahtjevima specifičnim za institucije                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Zaštita potrošača i financijske inovacije | Savjetovanje o nacrtu RTS-a o profesionalnom odštetnom osiguranju (PII) za posrednike pri hipotekarnom kreditu<br>Savjetovanje ESMA-a i EBA-a o smjernicama za upravljanje pritužbama za investicijski i bankarski sektor<br>Mišljenje o dobrim praksama za upravljanje rizikom ETF-ova<br>Mišljenje o dobrim praksama za postupanje prema zajmoprimcima koji imaju teškoće s plaćanjem hipotekarnih zajmova<br>Mišljenje o dobrim praksama za odgovorno davanje hipotekarnih zajmova<br>Načela nadležnih europskih nadzornih tijela o nadzoru proizvoda i postupcima upravljanja koje provode proizvođači<br>Upozorenje ulagača o ugovorima o razlici u cijeni<br>Upozorenje o virtualnim valutama<br>Izvešće o potrošačkim trendovima – Zabrinutost supervizora u vezi s pitanjima zaštite potrošača u 2012./2013. |
| Kreditni rizik                            | Savjetovanje o nacrtu RTS-a u vezi s rizikom prilagodbe kreditnom vrednovanju<br>Savjetovanje o nacrtu RTS-a o metodi za određivanje geografske lokacije relevantnih kreditnih izloženosti<br>Savjetovanje EBA-a, EIOPA-a i ESMA-a o uklanjanju mehanističkih referenci na kreditne rejtinge u ESA-ovim smjernicama i preporukama<br>Konačan nacrt RTS-a o izračunu prilagodbi kreditnog rizika<br>Konačan nacrt RTS-a o metodi za određivanje geografske lokacije relevantnih kreditnih izloženosti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Izvršavanje kapitala EU-a                 | Preporuka za očuvanje kapitala<br>Preporuke za preglede kvalitete aktive                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Financijski konglomerati                  | Konačan zajednički nacrt RTS-a o jedinstvenim uvjetima primjene metoda izračuna za određivanje količine kapitala potrebnog na razini financijskog konglomerata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Velike izloženosti                        | Savjetovanje o nacrtu RTS-a o određivanju opće izloženosti klijentu ili skupini povezanih klijenata u vezi s transakcijama s temeljnom imovinom<br>Konačan nacrt RTS-a o određivanju opće izloženosti klijentu ili skupini povezanih klijenata u vezi s transakcijama s temeljnom imovinom                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| Tema                   | Regulatorni proizvodi                                                                                                                            |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rizik likvidnosti      | Savjetovanje o nacrtu smjernica o položima iz maloprodaje podložnim različitim odljevima u svrhu izvješćivanja o likvidnosti                     |
|                        | Savjetovanje o nacrtu ITS-a kojim se popisuju valute s iznimno uskom definicijom pogodnosti središnje banke                                      |
|                        | Savjetovanje o nacrtu ITS-a o dodatnoj metrici za nadzor likvidnosti                                                                             |
|                        | Savjetovanje o nacrtu ITS-a o valutama za koje opravdani zahtjev za likvidnom aktivom prekoračuje njihovu dostupnost                             |
|                        | Savjetovanje o nacrtu ITS-a o dodatnim odljevima likvidnosti                                                                                     |
|                        | Savjetovanje o nacrtu ITS-a o izuzeću za pogodne valute                                                                                          |
|                        | Savjetovanje o nacrtu smjernica o usklađenim definicijama i obrascima za planove financiranja kreditnih institucija                              |
|                        | Savjetovanje o postupku definiranja visokolikvidne imovine u omjeru pokriva likvidnosti (LCR)                                                    |
|                        | Dokument za raspravu o smjernicama o položima iz maloprodaje podložnim različitim odljevima u svrhu izvješćivanja o likvidnosti                  |
|                        | Konačan nacrt ITS-a o dodatnoj nadzornoj metrici za likvidnost                                                                                   |
|                        | Konačne smjernice o položima iz maloprodaje podložnim različitim odljevima u svrhu izvješćivanja o likvidnosti                                   |
|                        | Izješće o odgovarajućim jedinstvenim definicijama ekstremnih HQLA-ova i HQLA-ova te o operativnim zahtjevima za likvidnu aktivu                  |
|                        | Izveštaj o procjeni utjecaja za mjere likvidnosti                                                                                                |
| Tržišna infrastruktura | Savjetovanje o nacrtu ITS-a o hipotetskom kapitalu središnje druge ugovorne strane (CCP)                                                         |
|                        | Konačan nacrt ITS-a o hipotetskom kapitalu središnje druge ugovorne strane (CCP)                                                                 |
| Tržišni rizik          | Savjetovanje o nacrtu RTS-a o definiciji tržišta                                                                                                 |
|                        | Savjetovanje o nacrtu RTS-a o ne-delta riziku opcija standardiziranog pristupa tržišnog rizika                                                   |
|                        | Savjetovanje o nacrtu ITS-a o usko povezanim valutama                                                                                            |
|                        | Savjetovanje o nacrtu RTS-a o definiciji pragova materijalnosti za specifični rizik u knjizi trgovanja                                           |
|                        | Savjetovanje o nacrtu ITS-a o primjereno diverzificiranim indeksima                                                                              |
|                        | Savjetovanje o nacrtu RTS-a o razboritom vrednovanju                                                                                             |
|                        | Konačan nacrt RTS-a o definiciji tržišta                                                                                                         |
|                        | Konačan nacrt RTS-a o ne-delta riziku opcija standardiziranog pristupa tržišnog rizika                                                           |
|                        | Konačan nacrt ITS-a o tijesno povezanim valutama                                                                                                 |
|                        | Konačan nacrt RTS-a o definiciji pragova materijalnosti za specifični rizik u knjizi trgovanja                                                   |
|                        | Konačan nacrt ITS-a o primjereno diverzificiranim indeksima                                                                                      |
| Vrednovanje modela     | Savjetovanje o nacrtu RTS-a o uvjetima za procjenu materijalnosti proširenja i izmjena internih pristupa za kreditni, tržišni i operativni rizik |
|                        | Konačan nacrt RTS-a o uvjetima za procjenu materijalnosti proširenja i izmjena internih pristupa za kreditni, tržišni i operativni rizik         |
| Druge teme             | Savjetovanje o nacrtu ITS-a o formatu, građi, sadržaju i datumu godišnje objave nadzornih podataka koje će objaviti nadležna tijela              |
|                        | Konačan nacrt ITS-a o formatu, građi, sadržaju i datumu godišnje objave nadzornih podataka koje će objaviti nadležna tijela                      |

| Tema                                           | Regulatorni proizvodi                                                                                                                   |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vlastita sredstva                              | Savjetovanje o nacrtu RTS-a o zahtjevima vlastitih fondova za ulagačke tvrtke                                                           |
|                                                | Savjetovanje o nacrtu RTS-a o vlastitim sredstvima (dio 3.)                                                                             |
|                                                | Savjetovanje o nacrtu RTS-a o vlastitim sredstvima (dio 4.)                                                                             |
|                                                | Savjetovanje o nacrtu tehničkih standarda i smjernica za identifikaciju globalnih sustavno važnih institucija (G-SII-ova)               |
|                                                | Dokument za raspravu o tehničkim savjetima Komisiji o mogućim tretmanima neostvarenih dobitaka mjerenih prema fer vrijednosti           |
|                                                | Konačan nacrt ITS-a o očitovanju za vlastita sredstva                                                                                   |
|                                                | Konačan nacrt RTS-a o vlastitim sredstvima (dio 1.)                                                                                     |
|                                                | Konačan nacrt RTS-a o vlastitim sredstvima (dio 2.)                                                                                     |
|                                                | Konačan nacrt RTS-a o vlastitim sredstvima (dio 3.)                                                                                     |
|                                                | Konačan nacrt RTS-a o dobitku na prodaju vlastitih sredstava                                                                            |
|                                                | Tehnički savjeti Komisiji o mogućim tretmanima neostvarenih dobitaka mjerenih prema fer vrijednosti                                     |
| Postupci u vezi s putovnicama i nadzor ogranka | Savjetovanje o nacrtu RTS-a i ITS-a za obavijesti o putovnicama                                                                         |
|                                                | Savjetovanje o nacrtu RTS-a i ITS-a o razmjeni podataka                                                                                 |
|                                                | Konačan nacrt RTS-a i ITS-a za obavijesti o putovnicama                                                                                 |
|                                                | Konačan nacrt RTS-a i ITS-a o razmjeni podataka                                                                                         |
| Oporavak i sanacija                            | Savjetovanje o nacrtu RTS-a o sadržaju planova oporavka                                                                                 |
|                                                | Savjetovanje o nacrtu RTS-a o procjeni planova oporavka                                                                                 |
|                                                | Savjetovanje o nacrtu RTS-a koji specifično navodi raspon scenarija koje je potrebno upotrebljavati u planovima oporavka                |
| Primitci                                       | Savjetovanje o nacrtu RTS-a za definiciju nositelja materijalnog rizika u svrhe primitaka                                               |
|                                                | Savjetovanje o nacrtu smjernica o primjenjivoj nominalnoj diskontnoj stopi za varijabilnu primitaka                                     |
|                                                | Konačan nacrt RTS-a za definiciju nositelja materijalnog rizika u svrhe primitaka                                                       |
|                                                | Izvešće o bankama s visokim zaradama (podatci iz 2010. i 2011.)                                                                         |
|                                                | Izvešće o bankama s visokim zaradama (podatci iz 2012.)                                                                                 |
| Rizikom ponderirana imovina                    | Izvešće o privremenim rezultatima EBA-ine revizije konzistentnosti rizikom ponderirane imovine u knjizi banke                           |
|                                                | Izvešće o dopuni privremenih rezultata EBA-ine revizije konzistentnosti rizikom ponderirane imovine u knjizi banke                      |
|                                                | Treće privremeno izvešće o konzistentnosti rizikom ponderirane imovine – mali i srednji poduzetnici (SME-ovi) i rezidencijalne hipoteke |
|                                                | Sažeto izvešće o usporedivosti i procikličnosti pristupa IRB                                                                            |
|                                                | Izvešće o varijabilnosti tržišne RWA-a                                                                                                  |
|                                                | Izvešće o procikličnosti zahtjeva za kapitalom prema pristupu IRB                                                                       |
|                                                | Izvešće o usporedivosti nadzornih pravila i praksi                                                                                      |

| Tema                                                          | Regulatorni proizvodi                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sekuritizacija i pokrivene obveznice                          | Savjetovanje o nacrtu RTS-a o velikoj podudarnosti između vrijednosti pokrivenih obveznica neke institucije te vrijednosti aktive institucije u odnosu na vlastiti kreditni rizik institucije |
|                                                               | Savjetovanje o nacrtu RTS-a i ITS-a za sekuritizacijska pravila zadržavanja                                                                                                                   |
|                                                               | Savjetovanje o nacrtu smjernica o značajnom prijenosu rizika (SRT) za sekuritizacijske transakcije                                                                                            |
|                                                               | Konačni nacrt RTS-a o velikoj podudarnosti između vrijednosti pokrivenih obveznica neke institucije te vrijednosti aktive institucije u odnosu na vlastiti kreditni rizik institucije         |
|                                                               | Konačni nacrt RTS-a o zadržavanju neto gospodarskog interesa i o drugim zahtjevima koji se odnose na izloženosti prenesenom kreditnom riziku                                                  |
|                                                               | Konačni nacrt ITS-a u vezi s konvergencijom nadzornih praksi s obzirom na provedbu dodatnih težina rizika                                                                                     |
| Supervizorsko izvješćivanje                                   | Savjetovanje o modelu podatkovnih točaka povezanih s tehničkim standardima o zahtjevima supervizorskog izvješćivanja za omjer financijske poluge                                              |
|                                                               | Savjetovanje o modelu podatkovnih točaka povezanih s tehničkim standardima o zahtjevima za supervizorsko izvješćivanje za pokrivanje likvidnosti i stabilno financiranje                      |
|                                                               | Savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda (ITS) o izvješćivanju o opterećenosti aktive                                                                                            |
|                                                               | Savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda (ITS) o supervizorskom izvješćivanju o odgodi plaćanja i nenaplativim izloženostima                                                     |
|                                                               | Savjetovanje o nacrtu taksonomije XBRL za supervizorsko izvješćivanje druge razine                                                                                                            |
|                                                               | Savjetovanje o preporuci o uporabi identifikacijske oznake pravnog subjekta (LEI)                                                                                                             |
|                                                               | Konačni nacrt ITS-a o zahtjevima za supervizorsko izvješćivanje                                                                                                                               |
|                                                               | Konačni nacrt ITS-a o supervizorskom izvješćivanju o odgodi plaćanja i nenaplativim izloženostima                                                                                             |
|                                                               | Konačni nacrt ITS-a o supervizorskom izvješćivanju o opterećenosti aktive                                                                                                                     |
| Postupak supervizorske revizije i evaluacije (SREP) i stup 2. | Savjetovanje o nacrtu smjernica o kapitalnim mjerama za posudbu stranih valuta                                                                                                                |
|                                                               | Savjetovanje o nacrtu smjernica za tehničke aspekte upravljanja rizikom kamatne stope koji je rezultat netrgovinskih aktivnosti (IRRBB)                                                       |
|                                                               | Dokument za raspravu o nacrtu smjernica o postupku supervizorske revizije i evaluacije (SREP) i stupu 2.                                                                                      |
|                                                               | Konačne smjernice o kapitalnim mjerama za pozajmljivanje u FX-u posuđivačima koji nisu zaštićeni od rizika u sklopu SREP-a                                                                    |
| Transparentnost i stup 3.                                     | Savjetovanje o nacrtu smjernica o očitovanju o opterećenoj i neopterećenoj imovini                                                                                                            |
|                                                               | Izvešće o pratećoj reviziji transparentnosti banaka u njihovim izvješćima o stupu 3. iz 2012. godine                                                                                          |

## EBA-ovi regulatorni proizvodi

### TEHNIČKI STANDARDI

EBA izrađuje nacrt tehničkih standarda kada putem direktive ili uredbe (tzv. tekstovi „razine 1”) dobije mandat od europskih institucija. Ti su standardi tehničke naravi i njihov je sadržaj ograničen mandatom u tekstu razine 1. Oni pridonose razvoju Jedinog pravilnika za banke u EU-u.

Nacrte tehničkih standarda Europska komisija formalno usvaja unutar tri mjeseca, osim ako se ne ocijene nerazmjernima ili neusklađenima s pravom Unije. Europski parlament i Vijeće imaju pravo temeljito proučiti određene vrste tehničkih standarda poznate kao regulatorni tehnički standardi. Slijedom objave u Službenom listu standardi postaju pravno obvezujući i primjenjuju se izravno u svim državama članicama.

### SMJERNICE I PREPORUKE

Ti se dokumenti izdaju kako bi se uspostavile dosljedne, učinkovite i djelotvorne prakse nadzora i osigurala ravnomjerna primjena zakona EU-a.

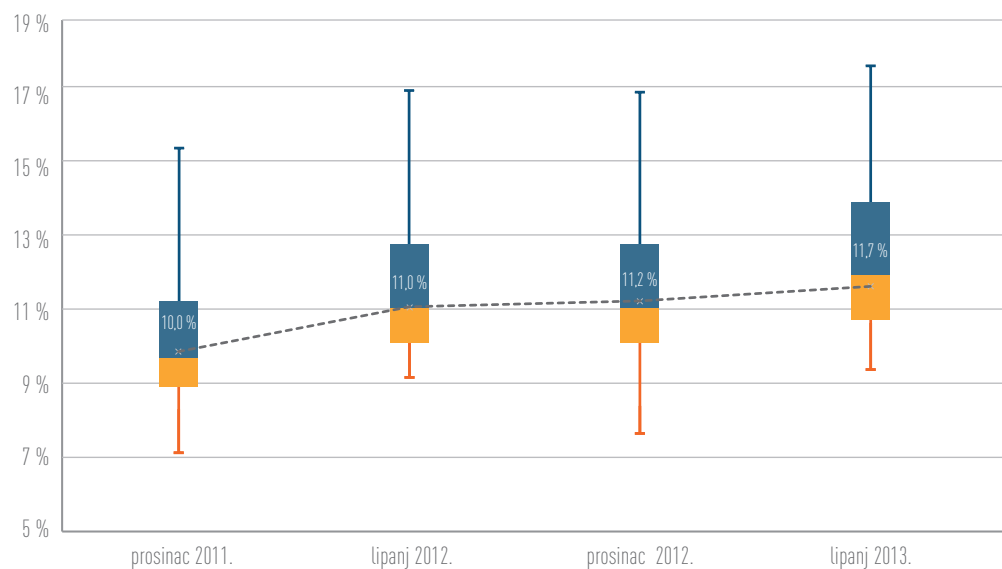
Nadležna nacionalna tijela i financijske institucije moraju poduzeti sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama (na „osnovi usklađenosti ili objašnjenja”). Nadležna nacionalna tijela moraju izvijestiti EBA-a o tome jesu li usklađena sa smjernicama i preporukama, a EBA objavljuje sažete tablice o usklađenosti, zajedno s razlozima za neusklađenost.

### MIŠLJENJA

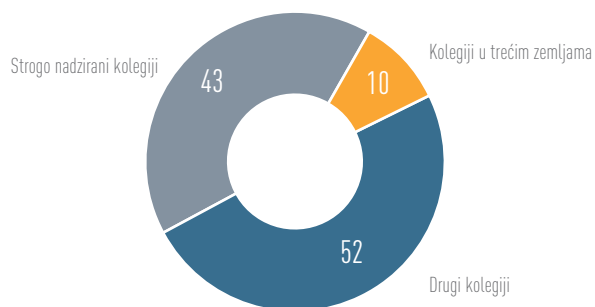
Svojim mišljenjima EBA europskim institucijama i nacionalnim nadležnim tijelima daje uvid u svoja stajališta o pitanjima nadzora i regulacije. To obuhvaća „tehničke savjete” koje EBA daje Komisiji prilikom izrade „delegiranih akata” kojima se dopunjuju tekstovi razine 1. Ti delegirani akti vrlo su važni jer pružaju dodatne pojedinosti o određenim aspektima zakonodavstva, a Komisija uzima u obzir EBA-ove stručne tehničke savjete.

## Ključne brojke o nadzoru

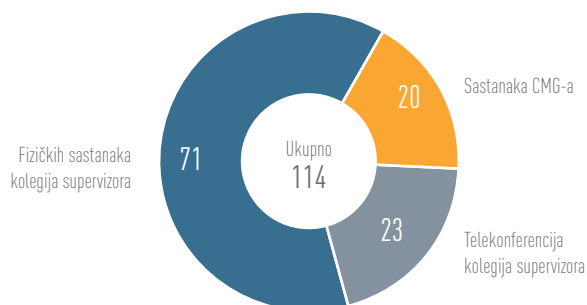
EBA-ove mjere disperzije omjera temeljnog kapitala 1. reda (srednji, prosječni, interkvartalni raspon, 5. i 95. percentili)



Broj kolegija koje je identificirao EBA u 2013. godini



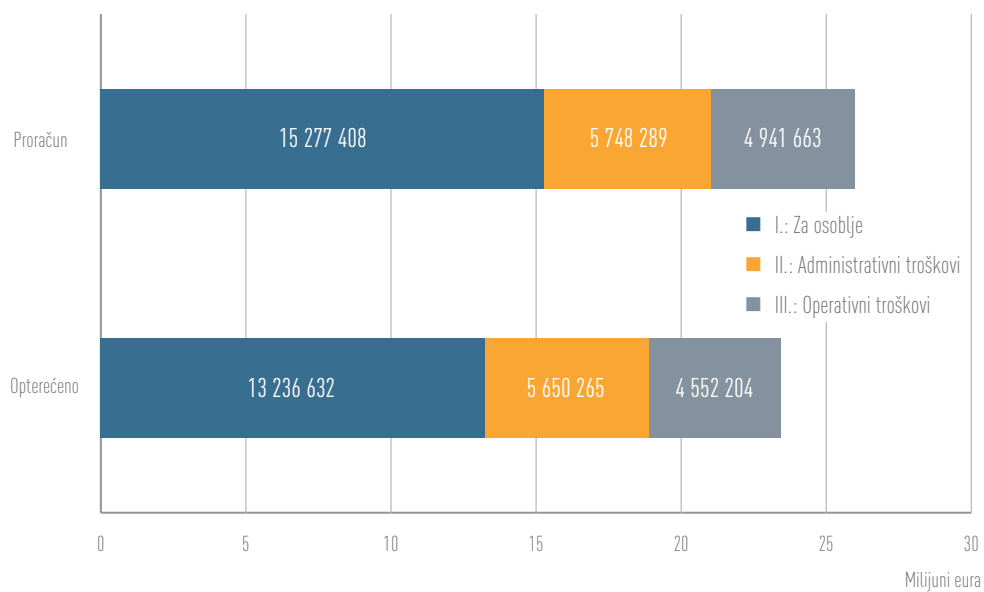
Broj sastanaka kolegija i skupine za upravljanje krizom (CMG) kojima je nazočilo EBA-ovo osoblje



## Ključne financijske brojke

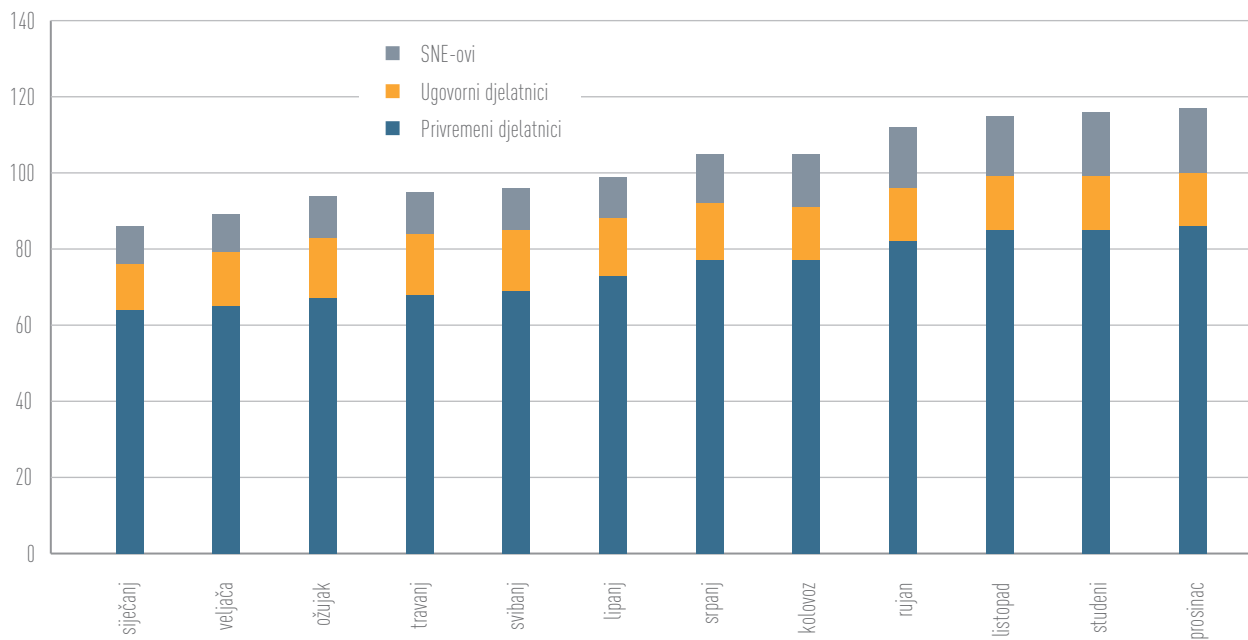
Izvršenje proračuna u 2013. godini

| Naslov                        | Proračun   | Opterećeno | Opterećeno % | Plaćeno    | Plaćeno % |
|-------------------------------|------------|------------|--------------|------------|-----------|
| I.: Za osoblje                | 15 277 408 | 13 236 632 | 87 %         | 12 985 781 | 98 %      |
| II.: Administrativni troškovi | 5 748 289  | 5 650 265  | 98 %         | 3 675 753  | 65 %      |
| III.: Operativni troškovi     | 4 941 663  | 4 552 204  | 92 %         | 2 901 001  | 64 %      |
| UKUPNO                        | 25 967 360 | 23 439 100 | 90 %         | 19 562 535 | 83 %      |



## Ključne brojke o ljudskim potencijalima

### Rast broja osoba





## EUROPSKO NADZORNO TIJELO ZA BANKARSTVO

Tower 42  
25 Old Broad Street  
London EC2N 1HQ

Tel. **+44 2073821770**  
Faks **+44 207382177-1/2**  
E-pošta: **info@eba.europa.eu**  
<http://www.eba.europa.eu>



■ Ured za publikacije

ISBN: 978-92-9245-010-6  
doi:10.2853/77576