

EVROPSKI BANČNI ORGAN

**POVZETEK** LETNEGA POROČILA  
ORGANA EBA ZA LETO 2012

**Europe Direct je služba za pomoč pri iskanju odgovorov  
na vprašanja v zvezi z Evropsko unijo.**

**Brezplačna telefonska številka (\*):**

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

(\* Informacije so brezplačne, kakor tudi večina klicev (nekateri operaterji, telefonske govornice ali hoteli lahko klic zaračunajo).

Fotografije:

Evropski bančni organ, strani 3, 8

Getty Image, stran 5

iStockphoto.com/Noam Kahalany, stran 6

iStockphoto.com/mathieukor, stran 11

Veliko dodatnih informacij o Evropski uniji je na voljo na internetu.  
Dostop je mogoč na strežniku Europa (<http://europa.eu>).

Kataloški podatki so navedeni na koncu te publikacije.

Luxembourg: Urad za publikacije Evropske unije, 2013

ISBN 978-92-95086-21-0

doi:10.2853/32594

© Evropski bančni organ, 2013

Reprodukcija je dovoljena z navedbo vira.

*Printed in Luxembourg*

TISKANO NA PAPIRJU, BELJENEM BREZ ELEMENTARNEGA KLORA (ECF)

**POVZETEK** LETNEGA POROČILA  
ORGANA EBA ZA LETO 2012





## Povzetek

---

Evropski bančni organ (EBA) je v kratkem času od svoje ustanovitve na začetku leta 2011 pomembno prispeval h krepitvi finančnih trgov v Evropi in usklajevanju osnovnih bančnih pravil. To se je dogajalo med zaostrovanjem dolžniške krize v evropskih državah in posledične negotovosti na trgu ter ob nezmanjšani zaskrbljenosti zaradi svetovnih gospodarskih razmer.

Eden od ključnih korakov, ki jih je organ EBA sprejel v letu 2012, je bil zato izvedba načrta dokapitalizacije za zagotovitev, da si bodo banke zavzeto prizadevale za okrepitev svojega kapitalskega položaja in zaščito pred pretresi v prihodnosti, ne da bi to povzročilo motnje pri dajanju posojil realnemu gospodarstvu. Tako se je povečalo tržno zaupanje s povečanjem preglednosti izpostavljenosti bank tveganju, vključno z izpostavljenostjo javnemu dolgu, kar se je zgodilo prvič.

Drugi ključni del zagotavljanja finančne stabilnosti je vključeval prve ukrepe v zvezi s svežnji za sanacijo in reševanje ali načrti za obnovitev poslovanja v primeru krize ali zloma (angl. living wills), da bi se bankam omogočilo, da v primeru krize v prihodnosti urejeno propadejo, s tem pa se zmanjša tveganje za zavarovane deponente in prepreči posredno vplivanje na širši finančni sistem.

Skozi leto je organizacija še naprej opravljala pomembno vlogo pri izboljševanju doslednosti nadzornih praks in okrepljenega sodelovanja med nadzornimi organi, še zlasti organi, ki so odgovorni za nadzor nad 40 največjimi čezmejnimi bankami v EU.

V naslednjih razdelkih tega povzetka so navedene nekatere ključne dejavnosti in dosežki organa EBA v preteklem letu, pri čemer je največ pozornosti namenjene osrednjim temam urejanja, nadzora in varovanja potrošnikov. V povzetku so tudi opisani nekateri dogodki pri samih dejavnostih organa EBA, medtem ko se privaja svoji večji vlogi, da bi v celoti podpiral stabilnost bančnega sistema, zagotavljal enakovredne pogoje, varoval preglednost trgov ter zagotavljal varstvo deponentov in vlagateljev.

### Na poti k novemu regulativnemu sistemu

V letu, obravnavanem v poročilu, je organ EBA še naprej prispeval k oblikovanju trdnjšega in varnejšega finančnega sistema z oblikovanjem osnutka regulativnih standardov in smernic, ki bodo zagotovili jasnost finančnim ustanovam, ki morajo delovati v skladu z novim regulativnim okvirom Basel III.

Skupno je organ EBA sestavil:

- 14 posvetovalnih dokumentov;

---

- 23 osnutkov regulativnih in izvedbenih tehničnih standardov;

---

- 6 sklopov smernic in

---

- 6 mnenj.

---

Evropska komisija je julija 2011 sprejela zakonodajni sveženj za okrepitev regulacije bančnega sektorja. V predlogu so sedanje direktive o kapitalskih zahtevah nadomeščene z novo direktivo (imenovano CRD) in uredbo (CRR), kar je še en velik korak k trdnjšemu in varnejšemu finančnemu sistemu.

Organ EBA se je med čakanjem, da bo Komisija uradno sprejela novo regulativno strukturo, osredotočil na pripravo dodatnih osnutkov regulativnih standardov in smernic. Ker je bil začetek izvajanja direktive in uredbe preložen na leto 2013, so ti standardi ostali v obliki osnutka in jih je mogoče spremeniti glede na končno besedilo novih predlogov.

„Lastna sredstva“ bank so bila ključno področje, na katero se je v letu 2012 osredotočil organ EBA. Med letom so bila organizirana tri posvetovanja in javna obravnavna, kar je pripeljalo do oblikovanja 16 tehničnih standardov, ki jih je predhodno podprl odbor nadzornikov organa.

Organ EBA je začel s posvetovanjem o osnutku regulativnega tehničnega standarda (RTS) za usklajitev prakse preudarnega vrednotenja, da bi zagotovil doslednost in preglednost glede tega, kako finančne institucije izračunavajo postavke „poštenih vrednosti“. Objavljena je bila razprava, delo na tem področju pa se bo nadaljevalo tudi v letu 2013.

Predlagana direktiva CRD daje organu EBA pristojnost, da sestavi smernice RTS v zvezi z višino plač in nagrad, ki se izplačujejo višjemu vodstvu bank. V višini prejemkov bi bilo treba upoštevati kreditno kvaliteto posamezne ustanove in stopnjo vpliva, ki ga ima vloga posameznega zaposlenega na profil tveganja ustanove. Primerjava, opravljena leta 2012, je razkrila skrb zbujajoče razlike v EU glede tega, kako finančne ustanove določajo, kateri zaposleni imajo pomemben vpliv na profil tveganja podjetja, kar se bo odrazilo v osnutku standarda.

Organ EBA je med letom dosegel, da je Evropska komisija sprejela tehnični standard o centralnih nasprotnih strankah, organih, ki izvajajo postopke med trgovanjem na trgih vrednostnih papirjev. Organizacija je pri tem tesno sodelovala s partnerji iz Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA) in Evropskega sistema centralnih bank (ESCB).

Pri drugem primeru skupnega delovanja sta organ EBA in Evropski organ za vrednostne papirje in trge (ESMA) raziskala mehanizem za določanje stopnje Euribor. Rezultati so bili objavljeni v začetku januarja 2013, na njihovi podlagi pa so bila dana priporočila Euriboru – Evropski bančni federaciji. Organ EBA je tudi izdal priporočila nacionalnim nadzornikom glede nadzora nad bankami, ki sodelujejo v odboru za Euribor, in začel posvetovanje o načelih za postopke določanja referenčne vrednosti v EU.

Bistvena vloga organa EBA je zagotoviti, da se novo regulativno okolje pregledno razvija, tako da lahko vse zainteresirane strani zaupajo v sistem. Zaupanje se ustvarja tudi z usklajenim zbiranjem in ocenjevanjem osnovnih informacij.

Za nadaljnje nemoteno vodenje sistema je bistveno razumevanje položaja finančnih institucij na področju likvidnosti in finančnih vzvodov. Nacionalni organi zahtevajo usklajene informacije o likvidnih sredstvih bank (prilivih in odlivih) ter o njihovih razmerjih finančnih vzvodov. Organ EBA je zato leta 2012 začel javno posvetovanje o obeh temah, da bi pripomogel k oblikovanju osnutkov izvedbenih tehničnih standardov (ITS).

Javna posvetovanja so potekala tudi o tem, kako se zbirajo informacije o položaju finančnih ustanov na področju likvidnosti in finančnega vzvoda. Z njimi se bodo zagotovile informacije za osnutka ITS za obe področji.



## Preprečevanje regulativne arbitraže

Posvetovanje, v zvezi s katerim je organ EBA v letu 2012 prejel največ odzivov, je bilo posvetovanje o zapolnitvi vrzeli v uredbi, povezani s transakcijami z izvedenimi finančnimi instrumenti brez kliringa. Banke, podjetja, zavarovalnice in nadzorniki so v zvezi z dokumentom za razpravo predložili več kot 70 odzivov.

Trije evropski nadzorni organi nameravajo skupaj dokončati tehnične standarde o zahtevah za kritje za izvedene finančne instrumente OTC brez kliringa takoj, ko bodo na voljo mednarodna načela. Izdelava tehničnih standardov na tem področju ostaja tudi v letu 2013 ena od glavnih prednostnih nalog organa EBA.

## Varovanje pred pretresi v prihodnosti

Načrti za sanacijo in reševanje bank so ključni del prizadevanj, namenjenih zagotovitvi, da imajo finančne institucije vzpostavljene načrte za spopadanje z morebitnimi finančnimi pretresi, ki bi lahko ogrozili njihov obstoj. Organ EBA mora imeti ključno vlogo pri usklajevanju učinkovitih načrtov za sanacijo in reševanje ter pri zmanjševanju sistemskega učinka propada katere od ustanov.

Organ EBA je maja izdal dokument za razpravo, v katerem je predstavil predhodna stališča do strukture in ključnih elementov načrtov sanacije ter skupno evropsko predlogo za osnutke načrtov sanacije. V drugi polovici leta 2012 je nato izdal priporočilo, s katerim naj bi pri razvoju načrtov sanacije zagotovili doslednost po celotni EU. Od 39 večjih čezmejnih bank v EU zahteva, naj do konca leta 2013 razvijejo načrte sanacije znotraj skupine in o njih razpravljajo v kolegijih nadzornikov.

Organ EBA je decembra 2012 izdal mnenje, v katerem je poskušal obravnavati morebitne nedoslednosti med evropskim okvirom za sanacijo in reševanje ter novimi pobudami, ki jih pripravljajo Odbor za plačilne in poravnalne sisteme (CPSS), tehnični odbor pri Mednarodni organizaciji nadzornikov trgov vrednostnih papirjev (IOSCO) ter Odbor za finančno stabilnost (FSB).

Delo organa EBA na področju nadzora nad bankami se je leta 2012 osredotočalo na več ključnih področij, med katerim so bili: ocene tveganja, skupno poročanje regulativnih podatkov, tveganju prilagojena aktiva (RWA), sanacija bilanc stanja bank in vloga kolegijev nadzornikov pri nadzoru nad čezmejnimi bančnimi skupinami.

## Dokapitalizacija

Stabilnost evropskih finančnih trgov je odvisna od sposobnosti udeležencev na trgu, da jasno ocenijo nadaljnjo sposobnost preživetja in zdravja bank v Uniji. Organ EBA je kmalu po testiranju izjemnih situacij, ki ga je izvedel leta 2011, izvedel simulacijo dokapitalizacije, ki je nacionalne nadzorne organe prisilila k zagotovitvi, da imajo banke dovolj kakovostnega kapitala, da preprečijo nadaljnje poslabšanje gospodarskega položaja, potem ko so dodatno ublažile tveganje javnega dolga.

Organ EBA je določil 27 bank, ki so morale do konca junija 2012 rešiti skupni primanjkljaj v višini 76 milijard EUR, obenem pa ohraniti dajanje posojil realnemu gospodarstvu. Do konca junija 2012 je pri veliki večini bank, ki so bile vključene v simulacijo, delež najbolj kakovostnega temeljnega kapitala presegal zahtevanih 9 %. Če se upoštevata obe vaji, je bilo bilancam stanja bank zaradi dela organa EBA skupaj dodanih 250 milijard EUR.



## Povečanje preglednosti

Organ EBA je v okviru prizadevanj za pomoč pri obnovitvi zaupanja v bilance stanja bank ukrepal tudi na področju tveganju prilagojenih sredstev. Ukrepi so bili namenjeni zagotavljanju doslednosti glede tega, kako se tveganju prilagojena sredstva izračunavajo v ustanovah, tako da se upošteva njihov dejanski profil tveganja. Tveganju prilagojena sredstva so merilo sredstev ali zunajbilančne izpostavljenosti banke, ki so uravnotežena glede na tveganje.

Podpiral je tudi delo ustreznih pristojnih organov pri ocenjevanju kakovosti sredstev v posameznih bankah. Eden od opaznejših korakov je bil narejen proti koncu leta 2012, njegov namen pa je bil zagotoviti skupne opredelitve v zvezi s težavami, ki se pojavljajo pri odplačevanju posojil. Delo naj bi se končalo na začetku leta 2013. Opredelitev izrazov „popuščenje“ in „neizvajanje“ bo nadzornikom in kolegijem zagotovila orodje za enakovredno spremljanje kakovosti sredstev v bančnih knjigah ter bo pomenila bistven prispevek za prihodnje testiranje izjemnih situacij. Organ EBA je tesno sodeloval tudi z Evropskim odborom za sistemska tveganja (ESRB), da bi odkril primere, pri katerih bi lahko računi ali sredstva navidezno vsebovali več kapitala, kot ga dejansko vsebujejo.

Organ EBA je bil tudi pozvan, naj sestavi smernice o zahtevah glede preglednosti in uskladi odkrivanje najboljših praks v zvezi s kritimi obveznicami in drugimi instrumenti, ki ustvarjajo obremenitve. Delo v zvezi s predlogami za obremenitev sredstev se bliža koncu, začelo pa se je že delo v zvezi z razvojem predlogov za načrte financiranja.



Leta 2012 je organ EBA okrepil prizadevanje za izboljšanje kakovosti in trdnosti sporočenih podatkov za izboljšanje nadzora nad bankami. Po javnem posvetovanju je dokončal skupne tehnične standarde o poročanju nadzornikov, ki bodo objavljeni takoj, ko bo na voljo končno besedilo uredbe CRR/direktive CRD IV. Novi okvir za poročanje bo zagotovil skupno podlago za izmenjavo informacij, povezanih s kolegiji.

Organ EBA je leta 2012 dokončal „nadzorno ploščo“ tveganj, ki ponuja pregled uspešnosti bančnega sektorja in uporablja barvno shemo za preprosto prepoznavanje večjih virov tveganja in gibanj pri profilih tveganja bank. Posebna različica nadzorne plošče za podjetja bo postala tudi dodatno orodje za kolegije nadzornikov.

## Kolegiji nadzornikov

Kolegiji nadzornikov so bili ustanovljeni za okrepitev čezmejnega nadzora nad bančnim sektorjem z večjim sodelovanjem med nacionalnimi organi in izboljšano izmenjavo informacij. Sestavljeni so iz dveh ali več nacionalnih nadzornikov in lahko v nekaterih primerih vključujejo države, ki niso članice Evropskega gospodarskega prostora (EGP).

Naloga organa EBA je podpirati dosledno delovanje kolegijev nadzornikov s sedežem v EGP. V letu 2012 je s tesnim sodelovanjem z nacionalnimi pristojnimi organi izvedel vajo vzporedjanja, ki naj bi organu EBA pomagala ustrezno spremljati kolegije glede na njihovo velikost in zapletenost, ter objavil dokument za nadzornike z dobrimi praksami v zvezi s skupnimi odločitvami.

Še eno od področij dejavnosti v letu 2012 je bilo ocenjevanje ureditev kolegijev za nadzorne dejavnosti med morebitnimi izjemnimi situacijami. Zaradi vključitve in usmerjanja organa EBA se je znatno povečalo število takšnih okvirov za nadzor v izjemnih situacijah, ki so jih razvili nacionalni pristojni organi.

Organ EBA si je tudi močno prizadeval za povečanje usklajenosti praks kolegijev med pripravami na razvoj zavezujočih tehničnih standardov (BTS) za sodelovanje med domačo državo in državo gostiteljico ter delovanje kolegijev. Trenutno pripravlja osnutke devetih tehničnih standardov, povezanih s kolegiji nadzornikov.



## Varstvo potrošnikov

Medtem ko je organ EBA pooblaščen za ohranjanje visoke ravni regulativnega nadzora nad evropskimi finančnimi trgi in ustanovami, ima tudi pomembno vlogo pri varstvu potrošnikov. V letu 2012 je organizacija preučila morebitna tveganja za vlagatelje, ki jih mikajo kompleksni finančni produkti, kot so finančne pogodbe na razlike (CFD), a nimajo potrebnega finančnega znanja, da bi v celoti razumeli vključena tveganja.

Organ EBA je oktobra 2012 priredil prvi dan varstva potrošnikov. Na dogodku so se srečali predstavniki bančnega sektorja, nacionalnih nadzornih organov, potrošniških organizacij in akademiki, ki so razpravljali o vprašanjih, povezanih z varstvom potrošnikov in finančnimi inovacijami na evropski ravni.

Letno poročilo organa EBA o potrošniških trendih, ki je bilo objavljeno marca 2013, bo pomagalo opredeliti njegov delovni program za leto 2013. V poročilu so opredeljeni novi trendi in področja, na katerih se pojavljajo vzroki za zaskrbljenost evropskih potrošnikov. V poročilu so opredeljena naslednja vprašanja:

- zadolženost in odgovorna posojila;
- preglednost in višina stroškov;
- obseg zavajajoče prodaje finančnih produktov;
- težave, ki izhajajo iz določenih produktov, kot so posojila v tujih valutah;
- zavarovanje plačila in kompleksni produkti;
- varnost novih tehnologij, ki se uporabljajo za bančne storitve, in
- pojavljajoče se nove oblike povečanja likvidnosti.

## Operativne dejavnosti

Organ EBA si je s stalno podporo, ki je je bil deležen od držav članic in nacionalnih nadzornih organov, močno prizadeval pripraviti se na izziv, da bi izpolnil svoje naloge kljub nenehnim negotovostim v finančnem sektorju. Pri izvajanju dejavnosti si v celoti prizadeva zagotoviti, da so:

- operativne dejavnosti učinkovite;
- pravne in regulativne zahteve izpolnjene;
- finančna in druga upravljavska poročila zanesljiva ter
- sredstva in informacije zavarovani.

## Analiza in usklajevanje politike

Organ EBA je v okviru dejavnosti na področju analize in usklajevanja politike poskrbel za pravno analizo in podporo ter smernice o metodologiji za oceno učinka, ki se uporabljajo pri pripravi in sestavljanju zakonodajnega osnutka politike organa EBA ter regulativnih in nadzornih dokumentov (vključno s tehničnimi standardi, smernicami, mnenji, priporočili nadzornikov, strokovnimi pregledi itd.). Na področju usklajevanja je med drugim izvajal naslednje dejavnosti:

- usklajevanje dejavnosti usposabljanja nadzornikov, ki so bile zagotovljene nacionalnim nadzornim organom: v letu 2012 je organiziral 10 sektorskih dejavnosti usposabljanja, vsi trije evropski nadzorni organi pa so skupaj organizirali 13 medsektorskih seminarjev in 4 tečaje za pridobivanje mehkih veščin;
- podpora interesni skupini za bančništvo organa EBA (BSG): v letu 2012 je imela skupina BSG pet rednih sestankov in dva skupna sestanka z Odborom nadzornikov organa EBA. Podala je osem mnenj in eno stališče ter se odzivala na javna posvetovanja organa EBA;
- podpora odboru organa EBA za preglede: v letu 2012 je bila sprejeta metodologija organa EBA za strokovne preglede. Poleg tega je bil začel strokovni pregled o spoštovanju določenih vidikov „smernic za izvajanje testov izjemnih situacij (CEBS GL32)” organa EBA, pri čemer so nacionalni nadzorni organi razdeljevali vprašalnike za samooceno;
- podpora, ki jo je skupaj z drugimi evropskimi nadzornimi organi zagotavljal Odbor evropskih nadzornih organov za pritožbe, ki je bil ustanovljen decembra 2011;
- doprinos k pregledu Evropskega sistema finančnega nadzora, ki ga je Evropska komisija opravila v skladu s členom 81 uredbe o EBA, pri čemer je sodelovala z drugimi evropskimi nadzornimi organi;
- usklajevanje političnega in nadzornega dela organa EBA, tako notranje kot v sodelovanju z zunanjimi organi (kot sta Baselski odbor za bančni nadzor in Mednarodni denarni sklad) in institucijami EU.

## Finančno upravljanje in javno naročanje

Organ EBA je leta 2012 uvedel več izboljšav, da bi zagotovil boljše upravljanje finančnih virov in nadzor nad njimi, vključno s poenostavljenimi notranjimi postopki za povečanje učinkovitosti. To področje izboljšav so potrdile notranje revizije, ki so bile izvedene med letom. Skupno je bil organ EBA v letu 2012 za 18 % uspešnejši na področju porabe sredstev iz skupnega proračuna kot v letu 2011, saj je izvrševanje proračuna 89-odstotno.

Leta 2012 je začel 19 postopkov javnih naročil, da bi razvil, izboljšal in podprl notranjo infrastrukturo organizacije, pri čemer je skupna najvišja predvidena vrednost pogodb, podpisanih v letu 2012, presežala 20 milijonov EUR.



## Naši zaposleni

Zaradi vedno večje potrebe po usposobljeni ekipi zaposlenih z najrazličnejšimi veščinami je organ EBA v letu 2012 zaposlil 28 začasnih uslužbencev, 6 pogodbenih uslužbencev in 9 napotenih nacionalnih strokovnjakov, tako da je imel konec leta 94 zaposlenih. V primerjavi z letom 2011 se je število prijav na delovna mesta povečalo za 64 %, kar kaže na velik interes javnosti za zaposlitev pri organu EBA. Naši zaposleni prihajajo iz 20 držav Evropske unije. 44 % je žensk, 56 % pa moških.

## Informacijska tehnologija

Eno od ključnih področij javnega naročanja v letu 2012 je bila informacijska infrastruktura, na primer povečanje zmogljivosti središča upravljanih podatkov zaradi pričakovanega povečanja zahtev za organ EBA. V okviru prenovljene informacijske strategije je za kolegije nadzornikov zagotovil tudi orodje za sodelovanje, da bi poenostavil sodelovanje med nacionalnimi strokovnjaki in strokovnjaki organa EBA. Število uporabnikov tega uspešnega programa se je v letu 2012 podvojilo.

## Komunikacijske dejavnosti

Poleg običajnih dejavnosti za medije in komunikacijskih dejavnosti za zagotavljanje lahko dostopnih informacij novinarjem in zainteresiranim stranem se poleti 2013 pričakuje vzpostavitev nove spletne strani. Organ EBA je leta 2012 za zainteresirane strani organiziral več dogodkov za izmenjavo in zbiranje povratnih informacij. Med njimi so bili:

- prvi dan varstva potrošnikov organa EBA;
- prva raziskovalna delavnica organa EBA, na kateri so se zbrali ekonomisti iz nacionalnih nadzornih organov in vodilni akademiki;
- devet javnih obravnav, ki so potekale v okviru postopkov posvetovanja o smernicah in tehničnih standardih, ter
- delavnica o izpolnjevanju zahtev glede poročanja v zvezi z nadzorom.

# Pomembni dogodki in ključni podatki za leto 2012

## JANUAR

Organ EBA je objavil delovni program za leto 2012.

Organ EBA je izdal smernice o razširitvah in spremembah naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja (AMA).

## FEBRUAR

Organ EBA je objavil pregled svojih ciljev in dela na področju varstva potrošnikov in finančnih inovacij.

Odbor nadzornikov organa EBA je pripravil prvo združeno oceno bančnih načrtov osnovnih sredstev.

Organ EBA je objavil posvetovalni dokument o osnutku izvedbenih tehničnih standardov (ITS) o poročanju o velikih izpostavljenostih.

## MAREC

Organ EBA je objavil razpravo o osnutku regulativnih tehničnih standardov (RTS) o kapitalskih zahtevah za centralne nasprotne stranke.

Evropski nadzorni organi so objavili skupno razpravo o osnutku RTS.

## APRIL

Organ EBA je izdal poročilo o rezultatih spremljanja izvajanja regulativnega okvira Basel III.

Organ EBA je začel posvetovanje o osnutku RTS o lastnih sredstvih (prvi del).

Skupni odbor treh evropskih nadzornih organov je objavil dve poročili o izvajanju tretje direktive o pranju denarja.

Organ EBA je začel posvetovanje o osnutku smernic o ocenjevanju primernosti članov upravnega organa in nosilcev ključnih funkcij.

## MAJ

Organ EBA je objavil poročilo o izpolnjevanju priporočila organa EBA v zvezi z vseevropskim testiranjem izjemnih situacij v letu 2011.

Skupni odbor treh evropskih nadzornih organov je začel posvetovanje o predlaganem odzivu na prošnjo Evropske komisije za svetovanje o temeljitnem pregledu direktive o finančnih konglomeratih.

Organ EBA je objavil razpravo o predlogih za načrte sanacije.

Organ EBA je objavil dva sklopa smernic o tveganih vrednostih za izjemne situacije ter o kapitalski zahtevi za presežno tveganje neplačila in migracije (IRC), ki jih uporabljajo kreditne ustanove, ki uporabljajo pristop notranjih modelov (IMA).

Organ EBA je objavil osnutek modela podatkovnih točk (DPM) na podlagi svojega osnutka ITS o zahtevah glede poročanja v zvezi z nadzorom za ustanove.

## JUNIJ

Organ EBA je začel tri posvetovanja o osnutku ITS o razkritju za lastna sredstva, zahtevah glede poročanja v zvezi z nadzorom za razmerja finančnih vzvodov ter za likvidnostno kritje in stabilno financiranje.

Organ EBA je začel dve posvetovanji o osnutku RTS o konceptu dobička iz prodaje in kapitalskih zahtevah za centralne nasprotne stranke (CCP).

Organ EBA je objavil letno poročilo za leto 2011.

**JULIJ**

Organ EBA je začel posvetovanje o osnutku RTS za tveganja pri popravku kreditnega vrednotenja ob določitvi približka razmika in določanju omejenega števila manjših portfeljev.

Organ EBA je objavil letno poročilo o tveganjih v evropskem bančnem sektorju in njegovi ranljivosti.

Organ EBA je objavil poročilo o pregledu izvajanja kapitalske simulacije.

Organ EBA je začel posvetovanje o osnutku RTS o določitvi izračuna prilagoditev kreditnega tveganja.

Evropski nadzorni organi so objavili seznam identificiranih finančnih konglomeratov.

Organ EBA je objavil sklopa smernic o zbiranju podatkov v zvezi z zaposlenimi z visokimi prejemki in o primerjavi prejemkov.

**AVGUST**

Skupni odbor treh evropskih nadzornih organov je objavil Protokol za sodelovanje nadzornikov na področju boja proti pranju denarja (AML).

Organ EBA je organiziral delavnico o tehničnem izpolnjevanju novih zahtev glede poročanja v zvezi z nadzorom.

Skupni odbor treh evropskih nadzornih organov je začel javno razpravo o RTS za metode izračunavanja za finančne konglomerate.

**SEPTEMBER**

Odbor za pritožbe evropskih nadzornih organov je imenoval Williama Blaira za svojega predsednika in Juana Fernández-Armesta za svojega podpredsednika.

Organ EBA je sprejel osnutek tehničnih standardov o kapitalskih zahtevah za centralne nasprotne stranke.

Organ EBA je objavil rezultate spremljanja izvajanja regulativnega okvira Basel III z dne 31. decembra 2011.

**OKTOBER**

Organ EBA je objavil končno poročilo o dokapitalizaciji evropskih bank.

Organ EBA je objavil delovni program za leto 2013.

Organ EBA je objavil nadaljevanje pregleda preglednosti bank v njihovih poročilih o 3. stebru za leto 2011.

Organ EBA je izdal poročilo o oceni predlogov MSP za direktivo CRD IV/uredbo CRR.

**NOVEMBER**

Organ EBA se je posvetoval o tehničnih standardih o zadrugah, vzajemnih skladih, hranilnicah in podobnih ustanovah.

Organ EBA je objavil razpravo o osnutku RTS o preudarnem vrednotenju.

Organ EBA je organiziral raziskovalno delavnico „Poslovni modeli bank po krizi: spodbude, strategije, odprava tveganj“.

Organ EBA je objavil smernice o ocenjevanju primernosti članov upravnega organa in nosilcev ključnih funkcij.

Organ EBA je objavil posodobljen seznam kreditnih institucij, ki imajo dovoljenje za delovanje v državah EU in EGP.

Skupni odbor evropskih nadzornih organov je objavil poročilo o izvajanju zahtev glede boja proti pranju denarja in proti financiranju terorističnih organizacij za elektronski denar v EU.

**DECEMBER**

Organ EBA je sprejel mnenje o priporočilih skupine strokovnjakov na visoki ravni o reformi strukture bančnega sektorja EU.

Organ EBA je izdal posodobitev svojega sedanjega stališča v zvezi z nadzornimi zahtevami glede poročanja o likvidnosti in razmerjih finančnih vzvodov.

Organ EBA je sprejel mnenje o morebitnem okviru za sanacijo in reševanje nebančnih finančnih ustanov.



## Leto 2012 v številkah

Srečanja odbora nadzornikov	9
Srečanja interesne skupine za bančništvo	7
Srečanja delovnih skupin	180
Posvetovalni dokumenti	14
Osnutki regulativnih in izvedbenih tehničnih standardov	23
Smernice	6
Mnenja	6
Javne obravnave	9

## Ključni podatki na področju regulative

Tema	Regulativni dokumenti
Lastna sredstva	Posvetovalni dokument o 14 osnutkih RTS o lastnih sredstvih
	Posvetovalni dokument o 1 osnutku RTS o zadrugah, vzajemnih skladih, hranilnicah in podobnih ustanovah
	Posvetovalni dokument o 1 osnutku ITS o razkritju za lastna sredstva
	Mnenje o metodologiji za izračun prehodnih spodnjih mej
	Mnenje o nekaterih spremembah, uvedenih v uredbi CRR
Kreditno tveganje	Posvetovalni dokument o 1 osnutku RTS o izračunu prilagoditev kreditnega tveganja
	Posvetovalni dokument o 1 osnutku RTS o kapitalskih zahtevah za centralne nasprotne stranke
	Mnenje o kapitalskih zahtevah za centralne nasprotne stranke
	Razprava o osnutku RTS o kapitalskih zahtevah za centralne nasprotne stranke
Tržno tveganje	Smernice o kapitalski zahtevi za presežno tveganje neplačila in migracije
	Smernice o tveganih vrednostih za izjemne situacije
	Posvetovalni dokument o 1 RTS o konceptu dobička iz prodaje, povezanem s prihodnjimi prihodki iz naslova kritij v okviru listinjenja
	Razprava o osnutku regulativnih standardov o preudarnem vrednotenju
Operativno tveganje	Smernice o razširitvah in spremembah naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja (pristop AMA)
Prejemki	Smernice o zbiranju podatkov v zvezi z zaposlenimi z visokimi prejemki
	Smernice o primerjavi prejemkov
Poročanje v zvezi z nadzorom	Posvetovalni dokument o 1 osnutku ITS o poročanju o velikih izpostavljenostih
	Posvetovanje o 1 osnutku ITS o zahtevah glede poročanja v zvezi z nadzorom za likvidnostno kritje in stabilno financiranje
	Posvetovanje o 1 osnutku ITS o zahtevah glede poročanja v zvezi z nadzorom za razmerja finančnih vzvodov
	Posvetovanje o osnutku ITS o zahtevah glede poročanja v zvezi z nadzorom za poročevalna okvira Finrep in COREP
Sanacija in reševanje	Mnenje o morebitnem okviru za sanacijo in reševanje finančnih institucij, ki niso banke
	Razprava o predlogu za načrte sanacije
Strukturne reforme	Mnenje o priporočilih skupine strokovnjakov na visoki ravni o reformi strukture bančnega sektorja EU
Bančništvo v senci	Mnenje o posvetovanju Evropske komisije o bančništvu v senci
Notranje upravljanje	Smernice o ocenjevanju primernosti članov upravnega organa in nosilcev ključnih funkcij

Razprave  
Mnenja

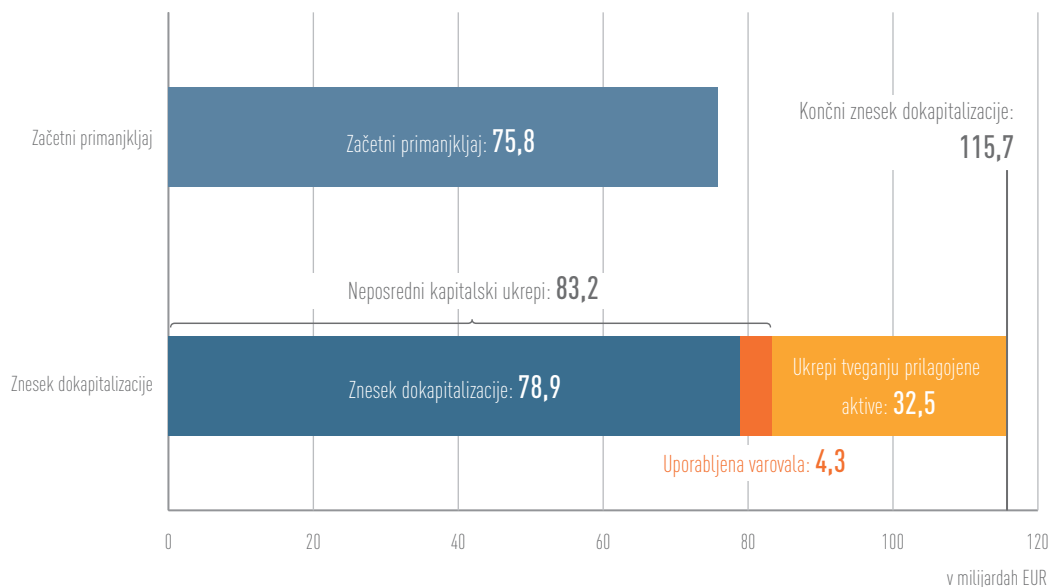
Smernice  
Posvetovanja o osnutkih RTS in ITS



## Ključni podatki na področju nadzora

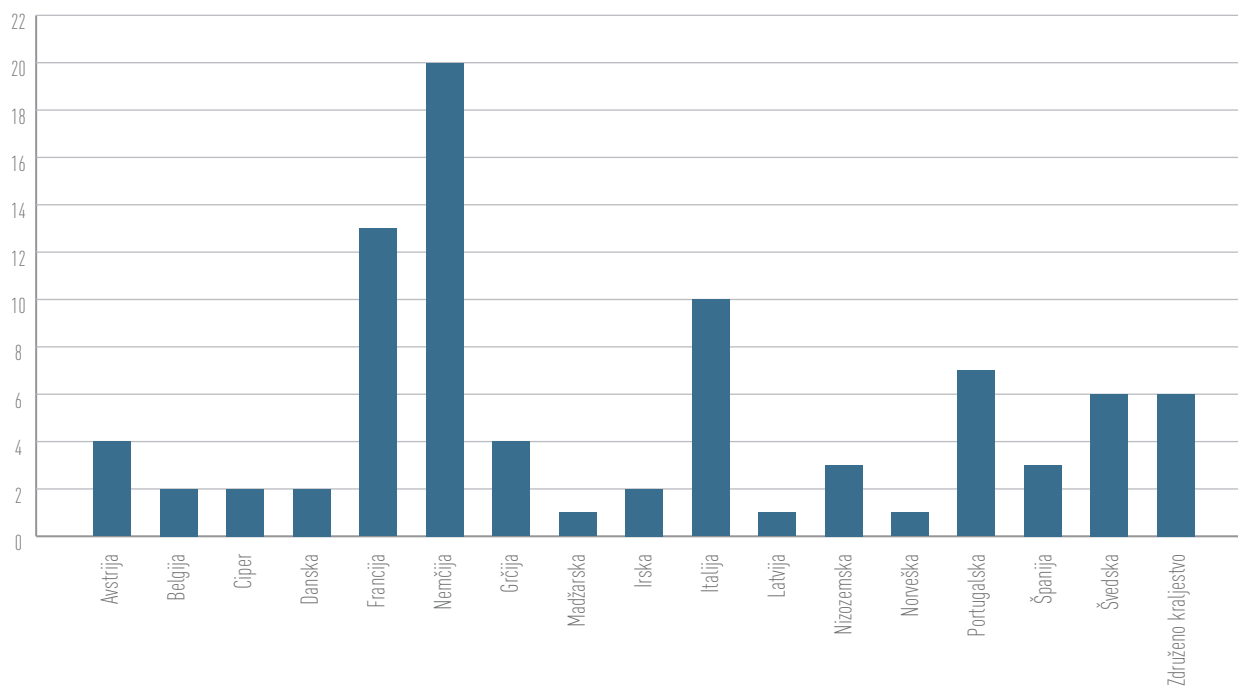
### Simulacija dokapitalizacije

Začetni primanjkljaj kapitala in končni znesek dokapitalizacije

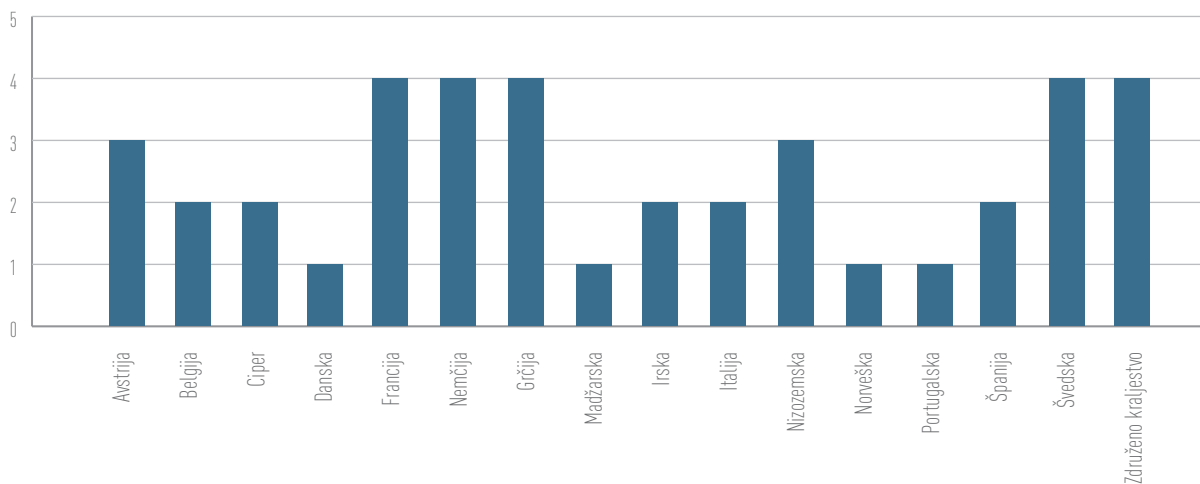


### Kolegiji nadzornikov

Ustanovljeni kolegiji nadzornikov v EGP – porazdelitev po domačih državah



Seznam kolegijev nadzornikov, ki jih organ EBA pozorno spremlja – porazdelitev po domačih državah

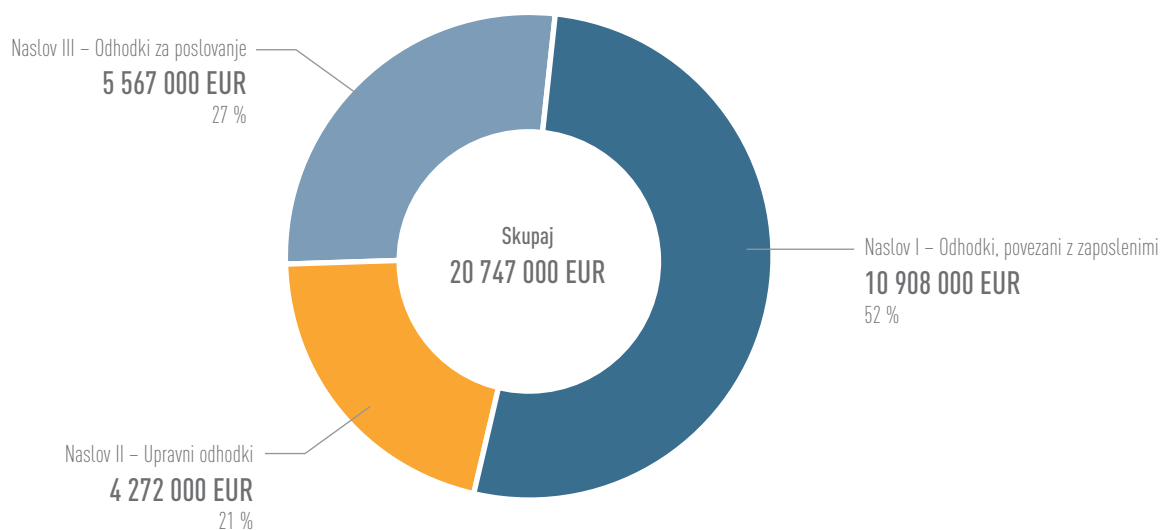


## Ključni finančni podatki

### Izvrševanje proračuna v letu 2012

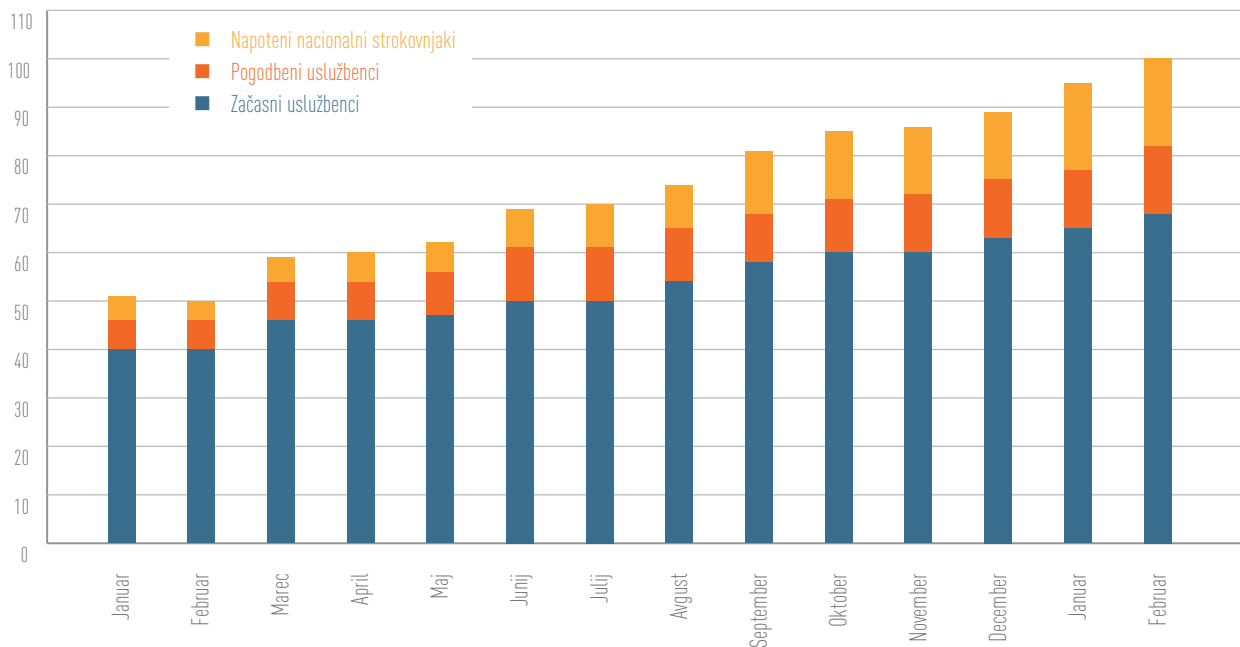
	Proračun	Odobrena proračunska sredstva	Odobrena proračunska sredstva v %	Izplačano	Izplačano v %
Naslov I – Odhodki, povezani z zaposlenimi	10 908 000	9 159 710	84 %	8 953 661	82 %
Naslov II – Upravni odhodki	4 272 000	3 673 434	86 %	2 029 498	48 %
Naslov III – Odhodki za poslovanje	5 567 000	5 547 199	100 %	849 375	15 %
Skupaj (EUR)	20 747 000	18 380 343	89 %	11 832 534	57 %

### Izvrševanje proračuna po postavkah



## Ključni podatki s področja človeških virov

### Rast števila zaposlenih





Evropski bančni organ

## **Povzetek letnega poročila organa EBA za leto 2012**

Luxembourg: Urad za publikacije Evropske unije

2013 – 15 str. – 21 × 29,7 cm

ISSN 1977-8708

ISBN 978-92-95086-21-0

doi:10.2853/32594

## **KAKO DO PUBLIKACIJ EVROPSKE UNIJE**

### **Brezplačne publikacije:**

- en izvod:  
na spletni strani EU Bookshop (<http://bookshop.europa.eu>);
- več kot en izvod ter plakati in zemljevidi:  
pri predstavništvih Evropske unije ([http://ec.europa.eu/represent\\_sl.htm](http://ec.europa.eu/represent_sl.htm)),  
pri delegacijah v državah, ki niso članice EU  
([http://eeas.europa.eu/delegations/index\\_sl.htm](http://eeas.europa.eu/delegations/index_sl.htm)),  
pri službi Europe Direct ([http://europa.eu/europedirect/index\\_sl.htm](http://europa.eu/europedirect/index_sl.htm))  
ali s klicem na telefonsko številko 00 800 6 7 8 9 10 11  
(brezplačna številka za celotno EU) (\*).

(\* Informacije so brezplačne, kakor tudi večina klicev (nekateri operaterji, telefonske govorilnice ali hoteli lahko klic zaračunajo).

### **Publikacije, ki so naprodaj:**

- na spletni strani EU Bookshop (<http://bookshop.europa.eu>).

### **Plačljive naročnine:**

- pri prodajnih zastopnikih Urada za publikacije Evropske unije  
([http://publications.europa.eu/others/agents/index\\_sl](http://publications.europa.eu/others/agents/index_sl)).

## EVROPSKI BANČNI ORGAN

Tower 42  
25 Old Broad Street  
London EC2N 1HQ

Tel. **+44 2073821770**  
Faks **+44 2073821771/2**  
E-naslov: **info@eba.europa.eu**  
<http://www.eba.europa.eu>



Urad za publikacije

ISBN 978-92-95086-21-0



9 789295 086210

doi:10.2853/32594