

EUROPEISKA BANKMYNDIGHETEN

SAMMANFATTNING
AV EUROPEISKA BANKMYNDIG-
HETENS ÅRSRAPPORT FÖR 2014

**Europe Direct är en tjänst som hjälper dig att få svar
på dina frågor om Europeiska unionen.**

**Gratis telefonnummer (*):
00 800 6 7 8 9 10 11**

(* Varken informationen eller samtalen kostar i regel något (men vissa operatörer, telefonkiosker och hotell kan ta betalt för samtalen).

Foton:

European Banking Authority, s. 3, 5, 10

shutterstock.com/ Slavoljub Pantelic, s. 4

John Foxx/Getty Images, s. 7

istockphoto.com/pablographix, s. 9

istockphoto.com/Adam Petto s. 12

print	ISBN 978-92-9245-124-0	ISSN 1977-8759	doi:10.2853/94889	DZ-AA-15-001-SV-C
epub	ISBN 978-92-9245-098-4	ISSN 1977-8988	doi:10.2853/51644	DZ-AA-15-001-SV-E
web	ISBN 978-92-9245-135-6	ISSN 1977-8988	doi:10.2853/224456	DZ-AA-15-001-SV-N
flip book	ISBN 978-92-9245-119-6	ISSN 1977-8988	doi:10.2853/143749	DZ-AA-15-002-SV-N

En stor mängd övrig information om Europeiska unionen är tillgänglig på internet via Europa-servern (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2015

© Europeiska unionen, 2015

Kopiering tillåten med angivande av källan.

Printed in Luxembourg

TRYCKT PÅ PAPPER SOM BLEKTS UTAN ELEMENTÄRT KLOR (ECF)

SAMMANFATTNING
AV EUROPEISKA BANKMYNDIGHETENS
ÅRSRAPPORT FÖR 2014

Sammanfattning

Om EBA

Europeiska bankmyndigheten (EBA) är en oberoende EU-myndighet som arbetar för att säkra effektiv och enhetlig reglering och tillsyn inom hela EU:s banksektor. Myndighetens övergripande mål är att upprätthålla den finansiella stabiliteten i EU och att skydda banksektorns integritet, effektivitet och korrekta funktion.

EBA:s främsta uppgift är att bidra till upprättandet av ett enhetligt europeiskt regelverk för bankverksamhet. Syftet med detta regelverk är att tillhandahålla en enda uppsättning harmoniserade tillsynsregler för finansinstitut i hela EU. Myndigheten spelar också en viktig roll när det gäller att främja enhetlig tillsynspraxis. I EBA:s uppdrag ingår dessutom att bedöma risker och sårbarheter i EU:s banksektor.

EBA inrättades den 1 januari 2011 mitt under finanskrisens värsta skede, som en del av EU-systemet för finansiell tillsyn (ESFS). Myndigheten övertog alla befintliga

ansvarsområden och arbetsuppgifter från sin föregångare, Europeiska banktillsynskommittén (CEBS).

EU-institutionernas granskning av EBA 2014

Under 2014 genomförde kommissionen, Europaparlamentet, rådet och revisionsrätten den första heltäckande översynen av de europeiska tillsynsmyndigheterna och ESFS sedan inrättandet 2011. För EBA och de andra europeiska tillsynsmyndigheterna var därför 2014 ett viktigt år.

Kommissionens rapport, som publicerades i augusti 2014, utarbetades i enlighet med artikel 81 i förordningarna om de europeiska tillsynsmyndigheterna, där det fastställs att kommissionen vart tredje år ska offentliggöra en allmän rapport om resultaten av de europeiska tillsynsmyndigheternas arbete. Innan dess hade Europaparlamentet i februari 2014 publicerat en rapport som byggde på resultaten av en studie som konsultgruppen Mazars utfört på uppdrag av parlamentet. I juli 2014 kom därefter revisionsrätten med en särskild rapport om EBA:s insatser under finanskrisen



och i november 2014 antog slutligen Ekofinrådet sina slutsatser om översynen av Europeiska systemet för finansiell tillsyn.

Samtliga institutioner konstaterade att EBA trots svåra förhållanden snabbt hade fått till stånd en välfungerande organisation och kommit långt med att bli erkänd som en myndighet i egen rätt.

Institutionerna var positiva till vad EBA hade uträttat sett till myndighetens omfattande verksamhetsområde och ansåg framför allt att myndigheten hade spelat en avgörande roll för arbetet med att ta fram ett enhetligt regelverk för bankverksamhet (Single Rulebook). De konstaterade att detta hade uppnåtts trots betydande budget- och personalbegränsningar och trots att EU-lagstiftarna ständigt tilldelar EBA nya ansvarsområden och arbetsuppgifter.

Granskningarna innehöll en del rekommendationer om hur EBA kan förbättra sin effektivitet och produktivitet, bland annat när det gäller myndighetens roll i arbetet med att främja enhetlig tillsyn och stärka konsumentskyddet samt hur dess ledningsprocesser kan förbättras. Det konstaterades också att EBA hade begränsat rättsligt mandat inom olika områden, bland annat när det gäller stresstestning, bindande medling mellan behöriga myndigheter och lagstiftningsförhandlingar på EU-nivå.

EBA har tagit till sig av granskningsresultaten och uppskattar den positiva bedömningen samt erkännandet av de rättsliga begränsningar som har lett till att myndigheten inte har kunnat genomföra sitt uppdrag till fullo.



Vad som uppnåtts 2014

Under 2014 har EBA gjort stora framsteg och fortsatt sitt viktiga arbete för att skydda EU-banksektorns integritet och stabilitet. Bland det som har uppnåtts kan särskilt nämnas den fortsatta utvecklingen av det enhetliga regelverket för bankverksamhet samt det fortsatta arbetet för att främja enhetlig tillsyn och riskbedömning och verka för transparens inom EU:s banksektor. EBA har dessutom fortsatt med sina uppdrag som rör konsumentskydd och översyn av finansiella innovationer.

Slutförande av ett enhetligt regelverk för bankverksamhet

En av EBA:s främsta uppgifter är att bidra till upprättandet av det enhetliga regelverket för bankverksamhet. Därigenom lägger EBA grunden för en lagstiftning om en enda harmoniserad banksektor i EU som omfattar både euroområdet och icke-euroområdet. Genom sitt uppdrag att främja en enhetlig tillämpning av det enhetliga regelverket i hela EU säkerställer EBA också att dessa bestämmelser genomförs på ett enhetligt sätt inom tillsyns- och resolutionspraxis.

Under 2014 har EBA fullgjort detta uppdrag genom att utarbeta 32 bindande tekniska standarder, 23 rapporter, 17 riktlinjesamlingar och 14 yttranden och råd, vilket har lett till en enhetlig tillämpning av nivå 1-lagstiftningen, i synnerhet kapitalkravsförordningen (CRR), kapitalkravsdirektivet (CRD) och direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (BRRD). EBA har också gått ett steg vidare och besvarat intressenternas frågor om hur specifika bestämmelser i nivå 1- och nivå 2-lagstiftningen ska tillämpas.

Under 2014 har EBA:s insatser i fråga om det enhetliga regelverket omfattat användningen av internmodeller, gemensamma rapporteringsramar, enhetlig tillsyn, rekonstruktion och resolution av banker, ersättning och framsteg inom kapitalbasområdet.

Återupprättat förtroende och ökad insyn

I finanskrisens efterdyningar började man fråga sig varför det blev så stora skillnader mellan beräkningar av riskvägda tillgångar som gjordes utifrån bankernas internmodeller. EBA har arbetat för att återupprätta förtroendet för att använda internmodeller för kapitaländamål. EU-lagstiftarna har också tagit fasta på att det behöver införas ett antal ytterligare kontrollmekanismer för denna användning, och EBA har utarbetat flera tekniska tillsynsstandarder (RTS) och riktmärken för tillsynsmyndigheterna i syfte att göra det möjligt att bedöma modellernas resultat och bidra till att öka transparensen kring hur modellerna används.

Kapitalkravsförordningen omfattar även uppdraget att utarbeta tekniska tillsynsstandarder i syfte att harmonisera ändringsförfarandet för internmodeller. I slutet av 2013 överlämnade EBA dessa förslag till tekniska tillsynsstandarder om kriterier för bedömning av väsentligheten hos utvidgningar och förändringar i internmodeller som används för kreditrisker och operativa risker till kommissionen (de trädde sedan i kraft i mitten av 2014). Förslaget till tekniska tillsynsstandarder om metoden för internmodeller för marknadsrisk överlämnades i mitten av 2014. EBA har dessutom utarbetat tre förslag till tekniska tillsynsstandarder för att specificera vilken metod som behöriga myndigheter bör följa när de bedömer om instituten har följt kraven för att använda internmodeller för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Dessa kommer att överlämnas till kommissionen i slutet av 2015.

Under 2014 har EBA följt upp situationen med skillnader i beräkningarna av riskvägda tillgångar och lagt ner ett betydande arbete för att kapitalkraven ska vara jämförbara, vilket har lett till ökad förståelse för hur man ska kunna uppå större enhetlighet i beräkningen av riskvägda tillgångar. EBA har även ökat transparensen kring internmodeller och deras resultat genom att tillämpa ett enhetligt format och enhetliga definitioner för offentliggörande.

Under 2014 har EBA även påtalat vikten av enhetliga rapporteringskrav för att säkerställa tillgängliga och jämförbara uppgifter. Detta är viktigt inte bara för EBA, utan även



för Europeiska systemrisknämnden (ESRB) och den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM), som är beroende av att det finns jämförbara uppgifter för att de ska kunna utföra sina uppdrag. Harmoniserade rapporteringskrav gäller nu bland annat för kapitalbas, stora exponeringar och likviditetstäckning.

Under 2014 har EBA arbetat med olika frågor som rör marknadsinfrastrukturer och tagit fram standarder för de generella kapitalkrav som kommer att tillämpas för samtliga värdepapperscentraler. Dessa standarder kommer att slutföras under 2015.

Fokus på återhämtnings- och resolutionslagstiftning

I linje med de ytterligare ansvarsområden som EBA tilldelas genom det nya direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag har myndigheten fokuserat på återhämtnings- och resolutionslagstiftningen och utarbetat ett antal tillsynsdokument inom detta område. I samband med detta arbetar EBA för närvarande med cirka 40 riktlinjer, tekniska tillsynsstandarder (RTS) och tekniska genomförandestandarder (ITS) samt bistår kommissionen med råd när det gäller delegerade akter. Tillsynsdokumenterna inom detta område har utarbetats med proportionalitetsprincipen som ledstjärna, eftersom denna princip understryker vikten av att det finns mångfald i EU:s banksystem och uttryckligen anger att

bestämmelser behöver utvecklas och tillämpas på ett sådant sätt att mångfalden erkänns och bevaras.

Teknisk rådgivning till Europeiska kommissionen

Under 2014 har EBA på ett betydande sätt bidragit till arbetet för att utforma värdepapperiseringspolitiken globalt och på EU-nivå genom att publicera ett yttrande, ett diskussionsunderlag samt riktlinjer.

Med tanke på kapitalmarknadsunionen behöver det utvecklas en sund och försiktig värdepappersmarknad. Detta kommer att främja ytterligare integration av EU:s finansmarknader, bidra till att diversifiera bankernas finansieringskällor och frigöra kapital, vilket i sin tur ökar riskdelningen och gör det enklare för bankerna att låna ut pengar till hushåll och företag. Under 2015 kommer EBA att tillhandahålla teknisk rådgivning till kommissionen om upprättandet av enkla och transparenta standardprodukter inom värdepapperiseringsmarknaden.

EBA publicerade en detaljerad rapport om EU-ramar för säkerställda obligationer, där myndigheten identifierade olika former av bästa praxis för att säkerställa ett stabilt och konsekvent regelverk.

Under 2014 begärde kommissionen att EBA skulle bistå med teknisk rådgivning om delegerad lagstiftning som bygger på kapitalkravsförordningen, kapitalkravsdirektivet och direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag.

Bidrag till ett sundare ramverk för ersättningar

De lagändringar som infördes genom kapitalkravsdirektivet och som hade till syfte att stärka ersättningspraxisen hos EU:s finansinstitut trädde i kraft den 1 januari 2014. Under året har EBA utarbetat ett antal förslag till tekniska tillsynsstandarder som ska göra det enklare att identifiera vilka personalkategorier som har väsentlig inverkan på ett finansinstituts riskprofil samt tagit fram andra standarder som rör olika aspekter av ersättningspolicyn. EBA har även publicerat sin årsrapport med aggregerade uppgifter för höginkomsttagare inom banksektorn för perioden 2010–2012, och under 2015 kommer EBA att

publicera en rapport med en referensundersökning om ersättning.

Processerna bakom arbetet med det enhetliga regelverket

EBA samråder regelbundet med alla sina intressenter för att säkerställa att deras synpunkter och farhågor beaktas när EU utformar sin lagstiftning. Bakom EBA:s arbete med det enhetliga regelverket ligger omfattande samråds- och stödinsatser. Det har bland annat utvecklats en frågor och svar-process, konsekvensbedömningar har genomförts, det har tillhandahållits juridiskt bistånd som rör utarbetandet av tekniska standarder, riktlinjer och rekommendationer, korrekt tillämpning av unionsrätten och efterlevnad av globala standarder, intressenter har involverats och informationsinsatser har samordnats för att intressenterna ska informeras på rätt sätt.

Det enhetliga regelverket – frågor och svar

För att underlätta genomförandet av CRD IV/CRR-paketet lanserade EBA en frågor och svar-funktion som fungerar som en enda kontaktpunkt till nationella tillsynsmyndigheter, institut och deras organisationer liksom andra intressenter kan vända sig med sina frågor om praktisk tillämpning och konsekvent genomförande av EU-lagstiftningen inom EU:s banksektor.

Konsekvensbedömning

EBA arbetar enligt principen för bättre lagstiftning, vilket gäller även för arbetet med att utveckla det enhetliga regelverket. Som stöd för utvecklingen av regleringspolitik genomför EBA även konsekvensbedömningar. Under 2014 har EBA fortsatt att genomföra kostnadsnyttoanalyser av sina tekniska standarder, riktlinjer och rekommendationer med tillhörande policyalternativ. EBA har även publicerat två särskilda rapporter som följer upp konsekvenserna av att Basel III-kraven överförs till EU – en rapport i mars med uppgifter fram till juni 2013 och en rapport i september med uppgifter fram till december 2013. Under 2014 har EBA dessutom gjort en konsekvensbedömning av kriterierna för likviditetstäckningsgraden i EU och analysresultaten publicerades i januari 2015.

Främja enhetlig tillsyn

En viktig del av EBA:s uppdrag består i att främja enhetlig tillsyn, och under 2014 har myndigheten utarbetat ett antal standarder och riktlinjer för att skapa enhetlighet i fråga om tillsynsmetoder och kollegiernas funktionssätt. EBA har fortsatt sitt arbete med att utveckla den europeiska tillsynshandboken, som utgör den gemensamma ramen för att identifiera, mäta och analysera risker i banker, samt allmänna riktlinjer för tillsynsinspirationen och korrigerande åtgärder.

Uppdrag med tillsynskollegier

När det gäller kollegiernas enhetliga tillsyn blev 2014 ett utmanande år med ett antal förändringar, däribland nya lagkrav och övergången till den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) för institut i euroområdets medlemsstater.

Samma år valde EBA en ny uppdragsstrategi med kollegierna i syfte att uppnå en lämplig interaktionsnivå utifrån respektive bankkoncerns systemvikt. Det inrättades ytterligare en kategori för kollegierna, vilket resulterade i tre övervakningskategorier: kollegier som övervakas noga, kollegier som följs på tematiska grunder samt övriga kollegier.

Kraven i EBA:s handlingsplan för kollegier 2014 uppfylldes i rimlig omfattning och förbättringar i kollegiernas funktionssätt kunde noteras i förhållande till tidigare år. För första gången fastställde EBA ett bedömningssystem med tre olika nivåer (bra, tillfredsställande och förbättring krävs) för att vid årets slut kunna ge kollegierna återkoppling med klara och tydliga riktvärden om deras resultat och om handlingsplanen för kollegier.

De behöriga myndigheterna välkomnade EBA:s aktiva deltagande under kollegiernas möten, inte minst med tanke på tolkningen av nya policyprodukter och deras effekt på kollegiernas funktionssätt samt på viktiga produkters innehåll och utformning. De såg också positivt på EBA:s vägledning inom tematiska frågor, som översynen av tillgångarnas kvalitet och stresstestet.



Översyn av gränsöverskridande bankers kritiska funktioner och kärnaffärsområden

Under 2014 har EBA intensifierat sina ansträngningar för att bidra till utvecklingen och samordningen av effektiv och enhetlig resolutionsplanering i Europa inför genomförandet av direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag.

EBA jämförde 27 europeiska gränsöverskridande bankkoncerner – som står för ungefär hälften av EU-bankernas totala tillgångar – med särskilt fokus på hur kreditinstituten bedömde kritiska funktioner och kärnaffärsområden i sina återhämtningsplaner. I översynen konstaterades det vara stora skillnader mellan olika bankkoncerner i fråga om den övergripande identifieringsstrategin, med visst utrymme för ytterligare förbättringar, framför allt i fråga om att fastställa kritiska funktioner. Resultaten överlämnades till behöriga myndigheter för att stödja dem i deras bedömning av återhämtningsplaner samt till resolutionsmyndigheterna för att hjälpa dem med deras resolutionsplanering.

Inbördes utvärderingar och utbildningsprogram

För att bidra till att främja enhetliga tillsynsresultat genomförde EBA en inbördes utvärdering av huruvida behöriga myndigheter följde EBA:s riktlinjer om hantering av koncentrationsrisker under översynen av tillsynsprocessen. Resultaten av granskningen har använts för att utarbeta modulen om kreditkoncentrationsrisk i den gemensamma tillsynshandboken.

Under 2014 har EBA anordnat femton sektorsvisa och fem sektorsövergripande utbildningar för behöriga myndigheter (varav åtta

genomfördes på EBA:s kontor], vilket ytterligare bidrog till att utveckla en gemensam tillsynskultur med färdigheter och strategier hos de behöriga myndigheterna i EU.

Bedöma risker och säkerställa transparens inom EU:s banksektor

EBA har till uppgift att övervaka och bedöma marknadsutvecklingen samt att identifiera trender, potentiella risker och sårbarheter i EU:s banksystem. Under 2014 har EBA:s infrastruktur för riskbedömning förstärkts på några viktiga punkter. Bland annat har ett centralt nätnav för EU inrättats, där de nya rapporteringskraven används för att förbättra sina nyckelriskindikatorer och sin uppsättning med vanliga riskprodukter, genomföra temainriktade insatser för överensstämmelse i fråga om riskvägda tillgångar samt samordna EU-omfattande stresstestbedömningar av de största EU-bankerna.

EBA som nätnav

För första gången har EBA utarbetat och infört en enhetlig uppsättning standarder för tillsynsrapportering i form av gemensamma rapporteringskrav (COREP) och finansiella rapporteringskrav (FINREP). Standarderna tillhandahåller information om bankernas kapitalbas (COREP) och balansräkningsuppgifter (FINREP) som ska återges på ett enhetligt sätt och förvaras på ett ställe. EBA har överlämnat mikrotillsynsuppgifter om enskilda banker till behöriga myndigheter, och tillsynsmyndigheter har på frivillig basis kunnat ansluta sig till en gemensam databas samt överlämna och ta emot nyckelriskindikatorer för banker i EBA:s stickprov. Samförståndsavtalet kommer att uppdateras i början av 2015 och beräknas omfatta samtliga tillsynsmyndigheter.

EU-omfattande stresstest

För att bidra till att säkerställa stabilitet och återupprätta förtroendet för banksystemet genomför EBA olika EU-omfattande stresstest. Målet är att bedöma EU-bankernas förmåga att stå emot en ogynnsam ekonomisk utveckling, att hjälpa tillsynsmyndigheter att bedöma enskilda banker, att bidra till förståelsen av systemrisk i EU samt i förlängningen till

att främja marknadsdisciplin inom sektorn. Under 2014 har EBA genomfört ett stresstest som bygger på gemensamma makroekonomiska scenarion och enhetliga metoder, vilket samtidigt har gett en unik insyn i bankernas balansräkningar och de potentiella konsekvenserna av att de utsätts för allvarliga men ändå sannolika chocker. EBA samlade in och bearbetade cirka 9,6 miljoner datapunkter för 123 banker runt om i EU och resultaten av stresstestet offentliggjordes i oktober 2014.

Till skillnad från tidigare stresstester måste de deltagande bankerna nu genomgå en översyn av tillgångarnas kvalitet. Den här översynen innebar ett stort steg framåt för EBA:s arbete med gemensamma definitioner och jämförbarhet, eftersom man vid övningen använde sig av EBA:s harmoniserade definitioner av nödlidande exponeringar respektive anståndsexponeringar.

Stresstestets påverkan bedömdes i form av kärnprimärkapitalrelationen under en övergångsperiod enligt kapitalkravsförordningen/det fjärde kapitalkravsdirektivet, där tröskelnivåer på 5,5 procent och 8,0 procent fastställdes för det negativa scenariot respektive referensscenariot. Från och med slutet av 2013 var det vägda genomsnittet för kärnprimärkapitalrelationen 11,1 procent, och vid det negativa scenariot beräknades det sjunka med cirka 260 punkter, i första hand på grund av kreditförluster.

Vid testet visade sig 24 deltagande banker hamna under de fastställda tröskelnivåerna, vilket ledde till ett sammanlagt maximalt kapitalunderskott på 24,6 miljarder euro. Under 2014 tillförde banker med underskott ytterligare kapital, vilket ledde till att deras kapitalbehov minskade till 9,5 miljarder euro och antalet banker med underskott minskade till 14. Utifrån dessa resultat var det sedan upp till de behöriga myndigheterna att vidta tillsynsåtgärder för de enskilda bankerna.

Arbete som rör skuggbanksverksamhet

Under 2014 genomförde EBA en heltäckande studie om hur begreppet "kreditinstitut" ska tolkas. Det här är ett begrepp som används i alla centrala EU-rättsakter som rör bankverksamhet, bland annat det fjärde kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen, direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag samt förordningarna om den

gemensamma tillsynsmekanismen respektive den gemensamma resolutionsmekanismen. Under 2015 planerar EBA att genomföra diverse andra åtgärder som rör skuggbankverksamhet, bland annat att utarbeta riktlinjer för fastställande av gränser för exponeringar mot skuggbankenheter i enlighet med artikel 395.2 i kapitalkravsförordningen.

Konsumentskydd och översyn av finansiella innovationer

När det gäller konsumentskydd spelar EBA en avgörande roll genom att främja transparens, enkelhet och rimlighet på marknaden för finansiella produkter och tjänster med inriktning på bostadslån, personliga lån, sparprodukter, kredit-/betalkort, löpande konton och betaltjänster. Tillsammans med Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esmå) publicerade EBA sin årliga rapport om konsumenttrender under 2014. I juni 2014 organiserade EBA även de europeiska tillsynsmyndigheternas andra gemensamma konsumentskyddsdag i London. EBA har även fortsatt sitt arbete för att innovativa produkter och tjänster ska erkännas och övervakas i syfte att säkerställa att konsumenter, investerare och insättare har lämpligt skydd i hela EU.

Konsumentskydd

Under 2014 utfärdade EBA riktlinjer för tillsyn för hela produktens livslängd, dvs. vid de olika faser då konsument och finansinstitut interagerar: före försäljning, på försäljningsstället och efter försäljning.

EBA har utarbetat och närmare undersökt detaljerade riktlinjer om produkttillsyn och styrformer i fråga om bankprodukter för privatkunder. Enligt riktlinjerna ska det upprättas interna arrangemang för utformning, marknadsföring och livscykelunderhåll av produkter. Därigenom ska det säkerställas att produkterna utformas för att tillgodose målmarknadens intressen, mål och särdrag. De gäller för producenter av bankprodukter för privatkunder samt för distributörer. EBA siktar på att utarbeta ett feedbackdokument och slutföra riktlinjerna under våren 2015.



EBA har dessutom utarbetat och närmare undersökt teknisk rådgivning om vilka kriterier och faktorer som EBA och behöriga myndigheter bör beakta när de avgör om det förekommer betydande problem avseende investerarskyddet för strukturerade insättningar eller ett hot mot finansmarknadernas korrekta funktion och integritet. EBA, Esmå och Eiopa har även publicerat ett samrådsdokument om ett förslag till den gemensamma kommitténs riktlinjer om korsvis försäljning inom den finansiella sektorn i EU. De europeiska tillsynsmyndigheterna räknar med att slutföra feedbackdokumentet och riktlinjerna senare under 2015.

EBA har även inlett sitt arbete med betalkonton, och eftersom bostadslån är en ständigt aktuell fråga publicerades ett samrådsdokument med förslag till riktlinjer för kreditvärdighetsbedömningar i enlighet med direktivet om bostadslåneavtal i december 2014. EBA räknar med att publicera de slutliga riktlinjerna före sommaren 2015. Riktlinjerna skulle i så fall gälla från och med att direktivet om bostadslåneavtal införlivas den 21 mars 2016.

Som ett led i de europeiska tillsynsmyndigheternas ansträngningar för att uppnå en ännu enhetligare tillsyn för värdepappers- och banksektorerna publicerade EBA och Esmå i juni 2014 den gemensamma kommitténs slutrapport om riktlinjer för hantering av kundklagomål inom dessa båda sektorer.

Översyn av finansiella innovationer

Efter att ha utfärdat en varning om olika risker med att köpa, inneha eller handla med virtuella valutor som bitcoin gick EBA sedan vidare med att undersöka om virtuella valutor kan och bör regleras. I ett yttrande som EBA publicerade i juni 2014 utvärderades de potentiella fördelarna med virtuella valutor, exempelvis att transaktionerna blir snabbare och billigare, att valutorna medför finansiell inkludering och bidrar till ekonomisk tillväxt. För användare och marknadsaktörer identifierade myndigheten också fler än 70 olika risker. De kan vara kopplade till finansiell integritet som penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet eller gälla befintliga betalningar i traditionella valutor.

Baserat på denna bedömning konstaterade EBA att det skulle krävas omfattande lagstiftning för att få till stånd en regleringsstrategi som kunde hantera dessa risker. Men eftersom det skulle ta viss tid att utveckla ett sådant system och vissa av riskerna redan hade blivit en realitet, riktade EBA sitt yttrande även till de nationella tillsynsmyndigheterna och rekommenderade dem att avråda reglerade kreditinstitut, betalinstitut och e-penninginstitut från att köpa, inneha eller sälja virtuella valutor. Genom att tillämpa en sådan parallell strategi kommer systemen för virtuella valutor att utvecklas utanför sektorn för finansiella tjänster, samtidigt som finansinstituten kan upprätthålla en löpande konto-relation med företag som använder sig av virtuella valutor.



EBA har utfört en analys av utlåningsbaserad gräsrotsfinansiering och i samband med detta identifierat riskerna för deltagarna på denna marknad, såsom långivare, låntagare och plattformslieferantörer. EBA har framför allt undersökt vilken typ av reglering som krävs för att skapa förtroende för detta nya marknadssegment samt utvärderat sektorns nuvarande affärsmodeller. Myndigheten har till slut övervägt i vilken omfattning som de identifierade riskerna redan åtgärdas i befintliga EU-direktiv och EU-förordningar samt i nationella regelverk.

EBA:s samarbete

EBA:s arbete tillsammans med interna och externa intressenter utgör en viktig del av verksamheten. Fokus för EBA:s press- och kommunikationsverksamhet är att se till att samtliga parter som berörs av myndighetens arbete får korrekt, enhetlig och aktuell information om alla frågor som kan vara av intresse. Under 2014 har en stor del av EBA:s insatser inriktats på att samordna verksamheten kring 2014 års EU-omfattande stresstest för att skapa ökad tydlighet och förståelse när det gäller vad EBA och medlemsstaternas behöriga tillsynsmyndigheter har för roll och mål. Webbplatsen har inte bara kompletterats med webbtexter om 2014 års EU-omfattande stresstest utan det har även tillkommit många andra nya texter samt ett nytt interaktivt verktyg för det enhetliga regelverket. I oktober 2014, dvs. samtidigt med resultatet av stresstestet, lanserade EBA sitt twitterkonto och sin YouTube-kanal.

Under 2014 har den gemensamma kommittén fortsatt att fungera som ett forum för sektorsövergripande samordning och informationsutbyte mellan de tre myndigheterna. Under EBA:s ordförandeskap 2014 har den gemensamma kommittén framför allt fokuserat på frågor som rör sektorsövergripande risker och konsumentskydd.

Den gemensamma kommittén har utarbetat två gemensamma rapporter om sektorsövergripande risker och sårbarheter i EU:s finansiella system samt även inlett en analys av uppföranderisk. Inom konsumentskyddsområdet har arbetet inriktats på att utveckla normativa mandat inom ramen för lagstiftningen om paketerade och försäkringsbaserade

investeringsprodukter för icke-professionella investerare (Priip-produkter).

Andra områden med sektorsövergripande verksamhet är bland annat utveckling av riktlinjer om enhetlig tillsynspraxis i fråga om finansiella konglomerat, arbete med värdepapperisering, mandat inom ramen för lagstiftningspaketet mot penningtvätt, minskad övertro på kreditbetyg samt fastställande av riktvärden.

Inom ramen för sitt internationella arbete har EBA haft regelbundna kontakter med reglerings- och tillsynsmyndigheter i tredjeland, tankesmedjor och internationella standardiseringsorgan inom det finansiella området, samt deltagit i kommissionens regleringsdialoger om finansiella marknader. Myndigheten har också varit direkt engagerad i det arbete som utförs av flera internationella organ, framför allt Baselkommittén för banktillsyn.

Drift

Under 2014 har EBA hanterat ett stort antal frågor som rör den interna driften, däribland juridiskt bistånd, implementering av ett nytt projektledningsverktyg, uppgiftsskydd, förvaltning av ekonomiska resurser och personalresurser samt it-frågor och internkontroller.

Juridiskt bistånd

EBA har arbetat med rättsliga frågor i samband med myndighetens lokalflytt, personalfrågor som rör tjänsteföreskrifterna och anställningsvillkoren för övriga anställda, avtal med EBA-leverantörer samt olika förfrågningar från EU-organ, exempelvis revisionsrätten och Europeiska ombudsmannen. Under 2014 har EBA hanterat mer än 40 klagomål som inkommit direkt från enskilda fysiska eller juridiska personer, varav de flesta gällde konsumentskyddsfrågor.

Implementering av Genius, ett verktyg för projektportföljstyrning

EBA har framgångsrikt implementerat ett verktyg för projektportföljstyrning, som omfattar en central databas för hela organisationen i kombination med en enhetlig process som ska underlätta för EBA:s högsta ledning och EBA:s ledningsorgan att planera,

övervaka, styra och prioritera i fråga om EBA:s arbetsprogram.

Ekonomisk förvaltning

Fortlöpande förbättringar av förvaltningen och kontrollen av ekonomiska medel resulterade i att årets budgetgenomförande maximerades och den ingående balansen till nästa år blev betydligt lägre än normalt. Att det arbete som utförts inom området för ekonomisk förvaltning höll hög kvalitet bekräftades också av ett antal revisioner under 2014. Där framkom inga större problem, vilket visar att myndigheten varit noggrann med att följa upp tidigare rekommendationer och att EBA:s förfaranden ständigt förbättras.

Personal

EBA publicerade 69 urvalsförfaranden varpå man tog emot 1 850 ansökningar, intervjuade 173 kandidater och rekryterade 41 tillfälligt anställda, 9 kontraktsanställda tjänstemän och 19 utstationerade nationella experter.

Det totala antalet anställda ökade till 146. Bland de anställda fanns 26 olika EU-nationaliteter (jämfört med 24 år 2013) och könsfördelningen var 45 procent kvinnor och 55 procent män. I oktober 2014 införde EBA också ett praktikprogram för unga nytexaminerade med universitetsutbildning.

Informationsteknik

Vid sidan av underhåll och support av produktionssystem för datainsamling och allmän infrastruktur har EBA genomfört ett antal olika projekt i enlighet med den godkända it-strategin.

Vid slutet av året flyttades kollegiernas plattform över till EBA:s eget datacenter och driftsattes via en flexiblare arkitektur. Därigenom kan EBA sköta driften utan att behöva anlita en extern leverantör. När det gäller allmänna it-tjänster har EBA framgångsrikt slutfört ett större it-infrastrukturprojekt i samband med flytten till de nya lokalerna i London.



Viktiga fokusområden för 2015

Under 2015 har EBA ett omfattande arbetsprogram för att ytterligare främja och skydda EU-banksektorns integritet och stabilitet. Fokusområden är bland annat riskvägda tillgångar, kalibrering av bruttosoliditet och stabil finansiering samt tillsynsövervakning av kapitalbasinstrument, ersättningar samt medlemsstaternas valmöjligheter och handlingsutrymme. EBA kommer att slutföra ett antal regleringsprodukter, däribland systemet för insättningsgaranti och upprättandet av resolutionsmyndigheter.

Nyheter på regleringsområdet är bland annat en översyn av den generella tillsynen av värdepappersföretag, en rapport om små och medelstora företag, främjande av en effektiv dialog mellan behöriga myndigheter och tillsyn av kreditinstitut, revisorer och revisionsföretag. EBA kommer att utfärda riktlinjer om skuggbankverksamhet samt utarbeta förslag till tekniska tillsynsstandarder om konsolidering av tillsynsregler.

EBA kommer även fortsättningsvis att fokusera på att förbättra den enhetliga tillsynen, uppgradera riskanalysverktygen, öka transparensen inom EU:s banksektor samt ytterligare öka sina ansträngningar för att uppnå en enhetlig reglering och tillsyn när det gäller betalningar.

År 2015 är det första genomförandeåret för direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag. Det kommer att bli ett intensivt år för resolutions- och tillsynsmyndigheterna samt EBA när de ska fullgöra sitt uppdrag att stödja genomförandet av det nya regelverket för återhämtning och resolution i Europa.

Beslutet att inte genomföra ett EU-omfattande stresstest 2015 innebär att EBA kommer att inleda förberedelserna inför nästa test som kommer att äga rum 2016. Under 2015 kommer myndigheten i stället att genomföra en transparensövning i stil med den som gjordes 2013, för att på så sätt få detaljerade uppgifter om EU-bankernas balansräkningar och portföljer.

Detaljerad förteckning över EBA-produkter som har levererats under 2014

Typ av produkt	Antal	Titel
Tekniska tillsynsstandarder	22	2 tekniska tillsynsstandarder om kollegiernas funktionssätt
		3 tekniska tillsynsstandarder om tillstånd för datadispens
		Teknisk tillsynsstandard om ytterligare säkerhetsutföden för derivatavtal
		Teknisk tillsynsstandard om bedömning av möjligheten till resolution
		Teknisk tillsynsstandard om den behöriga myndighetens bedömning av återhämtningsplanens omfattning
		Teknisk tillsynsstandard om innehållet i återhämtningsplaner
		Teknisk tillsynsstandard om innehållet i koncernresolutionsplaner
		Teknisk tillsynsstandard om information om kontracykliska buffertar
		Teknisk tillsynsstandard om övergångsbestämmelser för standardmetoden för aktieexponeringar
		Teknisk tillsynsstandard om identifiering av globala systemviktiga institut
		Teknisk tillsynsstandard om instrument som uppfyller villkoren enligt artikel 90 j ii i det fjärde kapitalkravsdirektivet
		Teknisk tillsynsstandard om marginalriskperioder
		Teknisk tillsynsstandard om väsentligheten hos utvidgningar och förändringar i modeller
		Teknisk tillsynsstandard om kapitalbas – del 4
		Teknisk tillsynsstandard om kapitalbas baserad på fasta omkostnader
		Teknisk tillsynsstandard om justeringar för försiktig värdering
		Teknisk tillsynsstandard om fastställande av resolutionsplaners olika innehåll
		Teknisk tillsynsstandard om tekniska standarder om ansvarsförsäkring
		Teknisk tillsynsstandard om tillämpning av undantag för valutor med otillräckliga likvida tillgångar

Typ av produkt	Antal	Titel
Tekniska genomförandestandarder	10	2 tekniska genomförandestandarder om kollegiernas funktionssätt
		Ändringar av den tekniska genomförandestandarden om rapportering (juliändringen)
		Ändringar av den tekniska genomförandestandarden om rapportering (oktoberändringen)
		Teknisk genomförandestandard om valutor med otillräckliga likvida tillgångar
		Teknisk genomförandestandard om valutor med snäv belåningsbarhet hos centralbanken
		Teknisk genomförandestandard om definitioner för tillsynsrapportering av anståndsexponeringar respektive nödlidande exponeringar
		Teknisk genomförandestandard om globala systemviktiga instituts offentliggörande av indikatorers värden
		Teknisk genomförandestandard om mall för upplysningar om bruttosoliditet
		Teknisk genomförandestandard om gemensamt beslut om godkännande av internmodeller
		Riktlinjer
Riktlinjer om uppgiftsinsamling om höginkomsttagare		
Riktlinjer om offentliggörande av ej intecknade tillgångar		
Riktlinjer om finansieringsplaner		
Riktlinjer om väsentlighet, företagshemligheter och konfidentialitet samt om upplysningsfrekvens		
Riktlinjer om metod för att identifiera övriga systemviktiga institut		
Riktlinjer om ökad upplysningsfrekvens		
Riktlinjer om befogenheter att åtgärda möjligheten till resolution		
Riktlinjer om olika scenarion för återhämtningsplaner		
Riktlinjer om säkerhet vid internetbetalningar		
Riktlinjer om betydande risköverföring vid syntetisk värdepapperisering		
Riktlinjer om betydande risköverföring vid traditionell värdepapperisering		
Riktlinjer om särskilt offentliggörande av systemviktiga indikatorer		
Riktlinjer om metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocessen (SREP)		
Riktlinjer om tester som kan leda till offentliga stödåtgärder		
Riktlinjer om tillämpligt teoretiskt diskonto för långvarigt uppskjuten rörlig ersättning		
Riktlinjer om referensundersökningen av ersättning		
Rekommendationer	1	Rekommendation om användning av identifieringskoden för juridiska personer (Legal Entity Identifier, LEI)

Typ av produkt	Antal	Titel
Yttranden/rådgivning	14	Yttrande om kreditkvalitetssteg i förhållande till säkerställda obligationer
		Yttrande om översyn av makrotillsynsåtgärder
		Yttrande om ändring av rapporteringsdatum
		Yttrande om exponeringar för överförda kreditrisker
		2 yttranden om makrotillsynsramens funktionssätt
		Yttrande om löner och ersättningar
		Yttrande om strukturåtgärder
		Yttrande om tillämpningen av artiklarna 108 och 109 i det fjärde kapitalkravsdirektivet
		Yttrande om tillämpningen av del ett avdelning II och artikel 113.6 och 113.7 i kapitalkravsförordningen
		Yttrande om virtuella valutor
		Rapport om bedömning av banksfären i EU
		Teknisk rådgivning om försiktighetsmarginal för vinster och förluster i verkligt värde som härrör från institutets egen kreditrisk avseende derivatskulder
		Teknisk rådgivning om kriterier och faktorer för ingripandebefogenheter i fråga om strukturerade insättningar
		Rapporter
Årsrapport 2013		
Årsrapport om konsekvenser av likviditetstäckningsgraden		
Rapport om referensundersökning av ersättningstrender och ersättningspraxis		
Rapport om konsumenttrender 2014		
Den gemensamma kommitténs rapport om risk och sårbarhet, våren 2014		
Den gemensamma kommitténs rapport om risk och sårbarhet, hösten 2014		
Förteckning över finansiella konglomerat 2014		
Avstämning av statistik- och tillsynsrapportering (JEGR)		
Rapport om panträtt i luftfartyg		
2 rapporter om bankernas status vad gäller genomförandet av Basel III 2014		
Rapport om referensundersökning av återhämtningsplan		
2 rapporter om säkerställda obligationer		
Rapport om konsekvenser av att det är skillnader i definitioner av skuldsättningskvot		
Rapport om långfristiga refinansieringstransaktioner		
Rapport om övervakning av AT1-instrument		
Rapport om kapitalbasavdrag av nettopensioner/tillgångar		
Rapport om kravet på bibehållande av värdepapperisering		
Rapport om riskbedömningen av det europeiska banksystemet, december 2014		
Rapport om riskbedömningen av det europeiska banksystemet, juni 2014		
Små och medelstora företag och interaktionsprocess för bostadslåneavtal när det gäller resultaten av studien om riskvägda tillgångar		

Typ av produkt	Antal	Titel
Samrådsdokument	64	Samrådsdokument om förslag till riktlinjer för översyns- och utvärderingsprocessen (SREP)
		Samrådsdokument om teknisk genomförandestandard om gemensamt beslut om godkännande av internmodeller
		4 samrådsdokument om förslag till tekniska tillsynsstandarder och tekniska genomförandestandarder om tillsynskollegier
		Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om resolutionskollegiers operativa funktionssätt
		Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om anmälningskrav
		Samrådsdokument om XBRL-taxomin
		2 samrådsdokument om riktlinjer om artiklarna 432 och 433 i kapitalkravsförordningen om offentliggörande
		Samrådsdokument om riktlinjer om uppgiftsinsamling om höginkomsttagare
		Samrådsdokument om riktlinjer om referensundersökningen av ersättning
		Samrådsdokument om uppdatering av teknisk genomförandestandard om rapportering av likviditetstäckningsgrad
		Samrådsdokument om uppdatering av teknisk genomförandestandard om rapportering av bruttosoliditet
		Samrådsdokument om riktlinjer om ersättningsprinciper
		Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om datadispens
		Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om behandling av aktieexponeringar enligt internmetoden
		Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om marginalriskperioder
		Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om bedömningsmetod i samband med automatisk debiteringsutrustning (AMA)
		Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om införande och permanent delvis användning enligt internmetoden
		Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om offentliggörande av kapitalbuffertar enligt artikel 440 i kapitalkravsförordningen
		Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om väsentlighetströskeln
		2 samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder och tekniska genomförandestandarder om referensundersökning av avancerade strategier
		Samrådsdokument om tekniska genomförandestandarder om kategorisering av externa kreditbedömningsinstitut
		Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om riskhanteringsförfaranden för OTC-derivatavtal
		2 samrådsdokument om tekniska genomförandestandarder om kategorisering av externa kreditbedömningar
		3 samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om bedömningsmetoder för internmetoden

Typ av produkt	Antal	Titel
		Samrådsdokument om riktlinjer om stödåtgärder
		Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om oberoende värderare
		Samrådsdokument om riktlinjer om bedömningskriterier för övriga systemviktiga institut
		Samrådsdokument om riktlinjer om händelser som utlöser mekanismer för tidigt ingripande
		Samrådsdokument om riktlinjer för fastställande av fallissemang eller sannolikt fallissemang
		Samrådsdokument om riktlinjer i minimiförteckning över tjänster och faciliteter
		Samrådsdokument om riktlinjer om implementering av resolutionsverktyg (om verktyg för tillgångsseparation)
		Samrådsdokument om riktlinjer om implementering av resolutionsverktyg (verktyg för försäljningsverksamhet)
		Samrådsdokument om riktlinjer om förenklade skyldigheter
		Samrådsdokument om tekniska genomförandestandarder om förenklade skyldigheter
		Samrådsdokument om betalningsåtaganden
		Samrådsdokument om riktlinjer om det inbördes förhållandet mellan å ena sidan direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och å andra sidan direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag samt kapitalkravsförordningen
	3	3 samrådsdokument om teknisk tillsynsstandard, riktlinjer och teknisk genomförandestandard om finansiellt stöd
		Samrådsdokument om minimiförteckning över indikatorer för återhämtningsplaner
		Samrådsdokument om riktlinjer om hinder för möjligheten till resolution
	3	3 samrådsdokument om förslag till tekniska tillsynsstandarder om innehållet i resolutionsplaner samt bedömning av möjlighet till resolution
		Samrådsdokument om avtalsmässigt erkännande av skuldnedskrivning
		Samrådsdokument om riktlinjer om bidrag till system för insättningsgaranti
		Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om värderare
		Samrådsdokument om riktlinjer om omräkningskurser
		Samrådsdokument om riktlinjer om behandling av aktieägare vid skuldnedskrivning
		Samrådsdokument om teknisk tillsynsstandard om minimikrav för kapitalbas och kvalificerande skulder
		Samrådsdokument om teknisk rådgivning i enlighet med förordningen om marknader för finansiella instrument om strukturerade insättningar
		Samrådsdokument om säkerhet vid internetbetalningar
		Samrådsdokument om riktlinjer om direktivet om betalkonton
		Samrådsdokument om riktlinjer om produkttillsyn och styrningsprocesser
		Samrådsdokument om riktlinjer om kreditvärdighetskraven enligt direktivet om bolåneavtal
		Samrådsdokument om riktlinjer om krav på behandling av låntagare och utestängning enligt direktivet om bolåneavtal

Typ av produkt	Antal	Titel
Diskussionsunderlag	3	Diskussionsunderlag om pensioner
		Diskussionsunderlag om enkel, standardmässig och transparent värdepapperisering
		Diskussionsunderlag om riktlinjer om passkrav enligt direktivet om bolåneavtal
Inbördes utvärderingar	1	Inbördes utvärdering av EBA:s riktlinjer om koncentrationsrisk (riktlinje 31)



EUROPEISKA BANKMYNDIGHETEN

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tfn +44 (0)207 382 1776

Fax +44 (0)207 382 1771

E-mail: info@eba.europa.eu

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



Publikationsbyrå

ISBN 978-92-9245-135-6