

DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED

RESUMÉ AF EBA'S
ÅRSBERETNING FOR 2012

**Europe Direct er en service, der har til formål at hjælpe
med at besvare Deres spørgsmål om Den Europæiske Union.**

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

(* Oplysningerne er gratis ligesom de fleste opkald (nogle operatører,
telefonbokse eller hoteller kan dog kræve penge for opkaldet).

Fotos:

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, s. 3 og 8

Getty Image, s. 5

iStockphoto.com/Noam Kahalany, s. 6

iStockphoto.com/mathieukor, s. 11

Yderligere oplysninger om EU fås på internet via Europaserveren (<http://europa.eu>)

Katalogoplysninger findes bagest i denne publikation

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2013

ISBN 978-92-95086-02-9

doi:10.2853/1094

© Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, 2013

Eftertryk tilladt med kildeangivelse

Printed in Luxembourg

TRYKT PÅ HVIDT PAPIR BLEGET UDEN BRUG AF FRIT KLOR (ECF)

RESUMÉ AF EBA'S ÅRSBERETNING FOR 2012



Resumé

I den korte tid, der er gået siden oprettelsen i 2011, har Den Europæiske Banktilsynsmyndighed ydet et markant bidrag i forbindelse med styrkelsen af de finansielle markeder i Europa og harmoniseringen af de tilgrundliggende bankregler. Dette skal ses i lyset af en forværring af Europas statsgældskrise og den deraf følgende usikkerhed på markederne samtidig med fortsat bekymring med hensyn til den globale økonomi.

Det var på den baggrund, at et af EBA's primære tiltag i 2012 var at gennemføre en rekaptitaliseringsplan, der skal sikre, at bankerne gør en omfattende indsats for at styrke deres kapitalposition og sikre sig mod fremtidige chok — uden at det går ud over långivningen til realøkonomien. Dette øgede markant markedets tillid på grund af den større gennemsigthed af bankernes risikoeksponeringer, herunder for første gang eksponeringen over for statsgæld.

Et andet væsentligt element i sikringen af finansiell stabilitet var det indledende arbejde i forbindelse med genopretnings- og afviklingspakker, såkaldte »livstestamenter«, der skal gøre det muligt for banker at gå konkurs på en ordnet måde i tilfælde af en fremtidig krise, så forsikrede indskydere udsættes for mindre risiko, og det bredere finansielle system ikke påvirkes.

I hele 2012 spillede organisationen fortsat en vigtig rolle med hensyn til at skabe større konsekvens inden for tilsynspraksis og forbedre samarbejdet mellem tilsynsmyndigheder, navnlig de myndigheder, der er ansvarlige for tilsynet med de 40 største grænseoverskridende banker i EU.

I de følgende afsnit fremhæves nogle af EBA's nøgleaktiviteter og væsentligste resultater i det forgangne år, med fokus på de centrale emner regulering, tilsyn og forbrugerbeskyttelse. Resuméet beskriver desuden nogle af ændringerne i selve EBA's drift, da myndigheden forventer et større kapacitetsbehov som følge af sin udvidede rolle — at støtte stabiliteten i banksystemet fuldt ud, skabe lige konkurrencevilkår og sikre både gennemsigthed på markederne og beskyttelse af indskydere og investorer.

På vej mod en ny tilsynsordning

I beretningsåret bidrog EBA yderligere til at skabe et mere robust og sikkert finansielt system ved at udarbejde udkast til reguleringsmæssige standarder og retningslinjer, der skal skabe større klarhed for de finansielle institutioner, der skal opfylde de nye tilsynsrammer under Basel III-reglerne.

EBA udarbejdede i alt:

- 14** høringsdokumenter

- 23** udkast til regulerings- og gennemførelsesmæssige tekniske standarder

- 6** sæt retningslinjer

- 6** udtalelser.

I juli 2011 vedtog Europa-Kommissionen en lovpakke, der skal styrke reguleringen af banksektoren. Forslaget erstatter de eksisterende kapitalkravsdirektiver med et nyt direktiv (»CRD«) samt en kapitalkravsforordning (»CRR«), hvilket er endnu et stort skridt på vejen mod at skabe et mere robust og sikkert finanssystem.

I tiden inden Kommissionens formelle vedtagelse af den nye tilsynsstruktur koncentrerede EBA sig om at udforme understøttende reguleringsmæssige standarder og retningslinjer. Eftersom datoen for direktivets og forordningens gennemførelse blev udsat til 2013, foreligger disse standarder i udkastform og vil muligvis blive ændret afhængigt af de nye forslags endelige ordlyd.

Bankernes »egenkapital« var et centralt område i EBA's arbejde i 2012. Der blev i årets løb afholdt tre høringer og én offentlig høring, som mundede ud i udarbejdelsen af 16 tekniske standarder, der er blevet forhåndsgodkendt af myndighedens tilsynsråd.

EBA har desuden udarbejdet et udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder (RTS), der skal harmonisere praksisser for forsigtig vurdering, hvorved der skabes konsekvens og gennemsigtighed omkring den måde, finansielle institutioner beregner deres »dagsværdi«-positioner på. Der blev offentliggjort et diskussionsoplæg, og arbejdet vil fortsætte i 2013.

Det foreslåede CRD giver EBA beføjelse til at udvikle reguleringsmæssige tekniske standarder for størrelsen af den løn og de bonusser, der udbetales til ledende medarbejdere. Lønniveauet afspejler den enkelte institutions kreditkvalitet, og hvor stor indflydelse den individuelle medarbejder har på institutionens risikoprofil. En benchmarkingøvelse i 2012 afslørede bekymrende forskelle i EU med hensyn til den måde, hvorpå de finansielle institutioner beregner, hvilke af deres medarbejdere der har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil. Dette forhold vil blive medtaget i udkastet til standarden.

EBA sikrede i 2012, at Europa-Kommissionen vedtog en teknisk standard for centrale modparter, dvs. organer, der fungerer som mellemmand ved handler på værdipapirmarkeder. Dette arbejde blev udført i tæt samarbejde med partnere i Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) og Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB).

Et yderligere eksempel på samarbejdsaktiviteter var EBA's og Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndigheds (ESMA) undersøgelser af mekanismen for fastsættelse af Euriborsatsen. Resultaterne blev offentliggjort i begyndelsen af januar 2013 og har udmøntet sig i henstillinger til Euribor og Den Europæiske Bankforening. EBA fremsatte ligeledes henstillinger til nationale tilsynsførende om tilsynet med bankernes deltagelse i Euriborpanelet og iværksatte en høring om principperne for procedurer for fastsættelse af benchmarks i EU.

En helt central opgave for EBA er at sikre, at udviklingen af de nye tilsynsrammer sker på en gennemsigtig måde, så alle aktører kan have tillid til systemet. Der opbygges ligeledes tillid, når underliggende information indsamles og vurderes på en harmoniseret måde.

For at systemet kan blive ved med at fungere smidigt, er det vigtigt at have kendskab til de finansielle institutioners likviditets- og gearingpositioner. De nationale myndigheder kræver, at information om bankernes likvide aktiver (pengestrømme) og om deres gearing bliver harmoniseret. I 2012 har EBA derfor afholdt offentlige høringer om disse to emner, der skal bane vej for udarbejdelsen af et udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder (ITS).

Der blev også afholdt offentlige høringer om den måde, hvorpå der indsamles information om finansielle institutioners likviditets- og gearingpositioner. Disse høringer vil indgå ved udarbejdelsen af udkast til ITS på begge områder.

Forebyggelse af tilsynsarbitrage

Den af EBA's høringer, der fik mest respons i 2012, var høringen om at lukke smuthuller i reglerne om ikkeclearede derivathandler. Der indkom mere end 70 reaktioner på diskussionsoplægget fra banker, virksomheder, forsikringselskaber og tilsynsmyndigheder.

De tre europæiske tilsynsmyndigheder (ESA) færdiggør i fællesskab de tekniske standarder for margenkrav for ikkeclearede OTC-derivater, så snart de internationale principper foreligger. Udarbejdelsen af tekniske standarder på dette område er fortsat et af EBA's prioriterede indsatsområder i 2013.

Sikring mod fremtidige chok

Genopretnings- og afviklingsplaner er et grundlæggende element i arbejdet med at sikre, at finansielle institutioner har etableret planer, som kan iværksættes i tilfælde af et finansielt chok, der potentielt kan true deres eksistens. EBA spiller en central rolle i koordineringen af effektive genopretnings- og afviklingsplaner og i minimeringen af de systemiske virkninger af en institutions kollaps.

I maj udarbejdede EBA et diskussionsoplæg, hvori den præsenterede sine foreløbige synspunkter om genopretningsplanernes struktur og centrale elementer samt en fælles europæisk skabelon for udformning af genopretningsplaner. Dette blev i anden halvdel af 2012 fulgt op med en henstilling fra EBA, som skal sikre, at genopretningsplaner udformes på samme måde i hele EU. I henhold til henstillingen skal 39 store, grænseoverskridende banker i EU udarbejde genopretningsplaner på koncernniveau og senest i slutningen af 2012 have drøftet disse planer i tilsynskollegierne.

EBA afgav i december 2012 en udtalelse, som forsøger at tage fat om de potentielle inkomsekvenser mellem en europæisk ramme for genopretning og afvikling og nye initiativer, der er undervejs fra Udvalget om Betalings- og Clearingsystemer (CPSS), det tekniske udvalg i Den Internationale Børstilsynsorganisation (IOSCO) og Rådet for Finansiell Stabilitet (FSB).

I 2012 fokuserede EBA sit arbejde med banktilsyn på en række centrale områder, herunder risikovurderinger, fælles indberetning af tilsynsdata, risikovægtede aktiver, genopretning

af bankers balancer samt tilsynskollegiers rolle i tilsynet med grænseoverskridende bankkoncerner.

Rekapitaliseringsplan

Stabiliteten på Europas finansielle markeder afhænger af markedsdeltagernes evne til at foretage klare vurderinger af de europæiske bankers fortsatte levedygtighed og sundhed. Kort tid efter en stresstest i 2011 gennemførte EBA en rekapitaliseringsplan, som pålagde nationale tilsynsmyndigheder at sikre, at banker lå inde med tilstrækkelig kapital af høj kvalitet til at modstå en yderligere forværring af statsgældsrisikoen.

EBA identificerede 27 banker, som senest i slutningen af juni 2012 skulle finde løsninger til at nedbringe et samlet underskud på 76 mia. EUR, samtidig med at de skulle fortsætte långivningen til realøkonomien. I slutningen af juni 2012 havde langt størsteparten af de banker, der var omfattet af planen, en »tier 1«-kernekapital, der lå over de krævede 9%. Ved at kombinere de to planer er der blevet tilført i alt 250 mia. EUR til bankernes balancer som et resultat af EBA's arbejde.

Øget gennemsigtighed

EBA støttede også bestræbelserne på at genoprette tilliden til bankernes regnskaber med sit arbejde omkring risikovægtede aktiver (RVA), som har til formål at sikre konsekvens i den måde, de forskellige institutioner beregner deres RVA'er på for at afspejle deres reelle risikoprofil.



RVA'er er et mål for den risikovægtede eksponering af en banks aktiver eller ikkebalanceførte poster.

EBA har ligeledes støttet de relevante kompetente myndigheders arbejde med at vurdere kvaliteten af de enkelte bankers aktiver. Et vigtigt skridt var opstillingen af fælles definitioner for problemer, der opstår i forbindelse med indfrielse af lån. Arbejdet blev indledt i slutningen af 2012 og forventes afsluttet i begyndelsen af 2013, og definitionerne af begreberne »afdragsfrihed« og »manglende opfyldelse« vil give tilsynsmyndigheder og tilsynskollegier et værktøj, der sætter dem i stand til at måle kvaliteten af aktiverne i bankernes bøger på et fælles grundlag, og vil give vigtigt input til kommende stresstests. EBA arbejdede også tæt sammen med Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) om at identificere tilfælde, hvor regnskaber eller midler kan se ud til at indeholde mere kapital, end de rent faktisk gør.

EBA er ligeledes blevet bedt om at udarbejde retningslinjer for krav til gennemsigtighed og at koordinere en kortlægning af bedste praksis med hensyn til dækkede obligationer og andre instrumenter, der omfatter hæftelse. Arbejdet med opstilling af skabeloner for aktivbehæftelse er ved at være afsluttet, og der er allerede sat et arbejde i gang, der skal udvikle skabeloner for finansieringsplaner.

I 2012 intensiverede EBA sin indsats for at forbedre de indberettede datas kvalitet og robusthed med sigte på at forbedre tilsynet med bankerne. Efter en offentlig høring lagde

EBA sidste hånd på fælles tekniske standarder for indberetninger til tilsynsmyndigheder, som vil blive offentliggjort, når den endelige tekst til CRR/CRD IV foreligger. Den nye indberetningsramme vil give et fælles grundlag for udveksling af oplysninger i relation til tilsynskollegier.

EBA udarbejdede i 2012 sit »risk dashboard«, som giver et overblik over, hvordan banksystemet klarer sig, og gør brug af et system med farvekoder, der skal gøre det let at identificere de største risikokilder og tendenserne i bankernes risikoprofiler. En virksomhedsorienteret version af risk dashboard'et vil blive et yderligere værktøj for tilsynskollegierne.

Tilsynskollegier

Der blev oprettet tilsynskollegier med det formål at fremme det grænseoverskridende tilsyn med banksektoren gennem et tættere samarbejde mellem nationale organer og gennem en bedre informationsudveksling. Tilsynskollegierne består af to eller flere nationale tilsynsførende og kan i visse tilfælde omfatte lande uden for Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS).

EBA har til opgave at bidrage til at fremme EØS-tilsynskollegiernes konsekvente virkemåde. I 2012 gennemførte EBA i tæt samarbejde med nationale kompetente myndigheder en kortlægning, der skulle hjælpe EBA med at overvåge kollegier i forhold til deres størrelse og kompleksitet, og offentliggjorde et dokument om god praksis til brug for tilsynsmyndigheder i forbindelse med fælles beslutninger.

Et yderligere aktivitetsområde i 2012 var vurderingen af tilsynskollegiers tilsynsaktiviteter i potentielle krisesituationer. EBA's indsats og vejledning førte til en betydelig stigning i antallet af sådanne krisetilsynsrammer, som er udviklet af nationale kompetente myndigheder.

EBA arbejdede ligeledes hårdt for at fremme harmoniseringen af praksis i kollegierne forud



for udviklingen af de bindende tekniske standarder for samarbejdet mellem hjemlandet og værtslandet og for kollegiernes virkemåde. EBA er i øjeblikket ved at udarbejde udkast til ni tekniske standarder for tilsynskollegier.

Forbrugerbeskyttelse

EBA har til opgave at føre nøje, lovbestemt tilsyn med Europas finansielle markeder og institutioner, men spiller også en central rolle hvad angår forbrugerbeskyttelse. I 2012 så EBA nærmere på de potentielle risici for investorer, der forledes til at kaste sig ud i komplekse finansielle produkter, som f.eks. differencekontrakter (CFD), uden at have den fornødne økonomiske viden og et tilstrækkeligt kendskab til de involverede risici.

I oktober 2012 afholdt EBA sin første forbrugerbeskyttelsesdag, hvor repræsentanter for banksektoren, nationale tilsynsmyndigheder, forbrugerorganisationer og akademikere mødtes og diskuterede spørgsmål om forbrugerbeskyttelse og finansiell innovation på europæisk niveau.

EBA's årlige rapport om forbrugertendenser, som blev offentliggjort i marts 2013, vil indgå ved fastlæggelsen af myndighedens arbejdsprogram for 2013. Rapporten afdækkede nye tendenser og problemområder for forbrugerne i Europa. Rapporten kortlagde følgende problemfelter:

- gældsætning og ansvarlig långivning
- gennemsigtighed og gebyrernes størrelse
- omfang af vildledende salg af finansielle produkter
- problemer i forbindelse med specifikke produkter som f.eks. valutalån
- forsikring til beskyttelse af betalinger og komplekse produkter
- sikkerhed i forbindelse med nye teknologier, der anvendes til banktjenesteydelser
- nye former for likviditetsskabelse.

Operationelle aktiviteter

EBA har med vedvarende støtte fra medlemsstaterne og de nationale tilsynsmyndigheder arbejdet hårdt for at sikre, at myndigheden er parat til at møde udfordringen med at leve op til sit mandat i lyset af den fortsatte usikkerhed i den finansielle sektor. EBA gør i forbindelse

med gennemførelsen af sine operationelle aktiviteter alt for at sikre, at:

- de operationelle aktiviteter er effektive
- de juridiske og lovmæssige krav er opfyldt
- den finansielle og anden ledelsesrapportering er pålidelig
- aktiver og oplysninger er beskyttede.

Politikanalyse og -koordinering

EBA har inden for rammerne af sin politikanalyse og sine koordineringsaktiviteter leveret den juridiske analyse og støtte samt vejledning om metoder til risikovurdering, der anvendes ved forberedelsen og den lovgivningsmæssige udformning af EBA's politik, regulerings- og tilsynsprodukter (herunder tekniske standarder, retningslinjer, udtalelser, tilsynsmæssige henstillinger, peer reviews osv.). Følgende indgik i EBA's koordineringsaktiviteter:

- Koordinering af de uddannelsesaktiviteter, som de nationale tilsynsmyndigheder udbyder på tilsynsområdet. I 2012 afholdt EBA 10 sektorspecifikke uddannelsesforløb, og der blev tilrettelagt 13 tværsektorielle seminarer og 4 kurser i bløde færdigheder sammen med alle tre ESA'er.
- Støtte til EBA's interessentgruppe for banker (BSG). I 2012 afholdt BSG 5 regelmæssige møder og 2 fælles møder med EBA's tilsynsråd. Den har udarbejdet 8 udtalelser og 1 holdningsdokument og leveret input til EBA's offentlige høringer.
- Støtte til EBA's høringspanel. I 2012 blev EBA's peer review-metode vedtaget. Desuden er peer review'et om overholdelsen af visse aspekter af EBA's »Retningslinjer for stresstest« (CEBS GL32) blevet iværksat, bl.a. med NSA'ers omdeling af et selvevalueringsspørgeskema.
- Støtte, sammen med andre europæiske tilsynsmyndigheder, til klagenævnet for ESA'erne, der blev oprettet i december 2011.
- Bidrag til revisionen af det europæiske finanstillinsssystem, der blev gennemført af Europa-Kommissionen, jf. artikel 81 i EBA-forordningen, i samarbejde med andre ESA'er.
- Koordinering af EBA's politik og tilsynsarbejde, både internt og med eksterne organer (som f.eks. BCBS og IMF) samt EU-institutioner.

Finansiell styring og indkøb

EBA gennemførte en række forbedringer i 2012, der skal sikre en bedre styring af og kontrol med finansielle ressourcer, herunder forenkede interne processer for at forbedre effektiviteten. Dette område for forbedring blev bekræftet af interne revisioner, der blev gennemført i årets løb. Samlet set var EBA 18 % mere effektiv i 2012, for så vidt angår anvendelsen af det samlede budget, end i 2011, med en budgetgennemførelse på 89 %.

I 2012 lancerede EBA 19 procedurer for offentlige indkøb med henblik på udvikling, forbedring og støtte af organisationens interne struktur, med en samlet værdi af indgåede kontrakter i 2012 på over 20 mio. EUR.



Vores medarbejdere

På baggrund af det stigende behov for et ressource rigt medarbejderteam rekrutterede EBA 28 midlertidigt ansatte, 6 kontraktansatte og 9 udstationerede nationale eksperter i 2012, hvilket bragte det samlede antal medarbejdere op på 94 ved årets slutning. Antallet af ansøgere steg med 64 % i forhold til 2011, hvilket viser en stor offentlig interesse for stillingerne hos EBA. Vores medarbejdere kommer fra 20 EU-lande — 44 % er kvinder og 56 % er mænd.

Informationsteknologi

Et centralt område inden for indkøb i 2012 var it-infrastruktur, som f.eks. en øget centralt styret datacenterkapacitet, der skal tage højde for de forventede stigende krav til EBA. På grundlag af en revideret it-strategi forsyndede EBA ligeledes tilsynskollegierne med et værktøj, der skal forenkle samarbejdet mellem nationale eksperter og EBA-eksperter. Antallet af brugere af dette vellykkede program er fordoblet i 2012.

Kommunikation

Ud over de traditionelle presse- og kommunikationsaktiviteter, der skal give medier og interessenter let adgang til information, er det planen at lancere et nyt websted i løbet af sommeren 2013. EBA afholdt adskillige arrangementer i 2012 med det sigte at udveksle og indsamle feedback fra interessenter. Disse omfattede:

- EBA's første forbrugerbeskyttelsesdag
- EBA's første forskningsworkshop, der samlede økonomer fra nationale tilsynsmyndigheder og førende akademikere
- ni offentlige høringer, der blev afholdt som led i høringsprocesserne for retningslinjer og tekniske standarder
- en workshop om gennemførelsen af tilsynsmæssige indberetningskrav.

Højdepunkter og nøgletal i 2012

JANUAR

EBA offentliggør sit arbejdsprogram for 2012.

EBA udsteder retningslinjer vedrørende udvidelser og ændringer af den avancerede målemetode (AMA).

FEBRUAR

EBA offentliggør en oversigt over sine målsætninger og arbejde på forbrugerbeskyttelsesområdet og finansiell innovation.

EBA's tilsynsråd foretager sin første samlede vurdering af bankers kapitalplaner.

EBA offentliggør et høringsdokument om udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder (ITS) for indberetning af store engagementer.

MARTS

EBA offentliggør et diskussionsoplæg om udkast til reguleringsmæssige standarder (RTS) for kapitalkravene til modparter.

De europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er) offentliggør et fælles diskussionsoplæg om udkast til RTS.

APRIL

EBA offentliggør en rapport om resultaterne af Basel III-ovenvågningsøvelsen.

EBA iværksætter en høring om udkast til RTS for egenkapital (del 1).

Det fælles udvalg for de tre ESA'er offentliggør to rapporter om gennemførelsen af det tredje pengehvidvaskningsdirektiv.

EBA iværksætter en høring om udkast til retningslinjer for vurdering af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner.

MAJ

EBA offentliggør en rapport om gennemførelsen af EBA's henstilling vedrørende stresstesten for EU i 2011.

Det fælles udvalg for de tre ESA'er iværksætter en høring om den foreslåede reaktion på Europa-Kommissionens opfordring til råd vedrørende den grundlæggende revision af direktivet om finansielle konglomerater.

EBA offentliggør et diskussionsoplæg om en skabelon for genopretningsplaner.

EBA offentliggør to sæt retningslinjer for value-at-risk i stress-situationer (stressed VaR) og om modelleringer for forøget misligholdelses- og migrationsrisiko (IRC), som anvendes af kreditinstitutter, der bruger metoden for interne modeller (IMA).

EBA offentliggør et udkast til Data Point Model (DPM) baseret på dens udkast til ITS for tilsynsmæssige indberetningskrav til institutioner.

JUNI

EBA iværksætter tre høringer om udkast til ITS for offentliggørelse af egenkapital, tilsynsmæssige indberetningskrav til gearing og til likviditetsdækning og stabil finansiering.

EBA iværksætter to høringer om udkast til RTS for begrebet gevinst ved salg og for kapitalkrav for CCP'er.

EBA offentliggør sin årsrapport for 2011.

JULI

EBA iværksætter en høring om udkast til RTS for kreditværdijusteringsrisiko om bestemmelse af en erstatningsmargen og specifikationen af et begrænset antal mindre porteføljer.

EBA offentliggør sin årsrapport om risici og sårbarheder i den europæiske banksektor.

EBA offentliggør en oversigtsrapport om gennemførelsen af kapitaløvelsen.

EBA iværksætter en høring om udkast til RTS for specifikationen af beregningen af kreditrisikojusteringer.

ESA'erne offentliggør en liste over identificerede finansielle konglomerater.

EBA offentliggør to sæt retningslinjer om dataindsamlingsøvelsen vedrørende højtlønnede og benchmarkingøvelsen vedrørende aflønning.

AUGUST

Det fælles udvalg for de tre ESA'er offentliggør en protokol for tilsynssamarbejde på området for bekæmpelse af pengehvidvaskning (AML).

EBA tilrettelægger en workshop om den tekniske gennemførelse af de nye tilsynsmæssige indberetningskrav.

Det fælles udvalg for ESA'erne iværksætter en offentlig høring om RTS for beregningsmetoderne for finansielle konglomerater.

SEPTEMBER

ESA'ernes klagenævn udnævner William Blair til formand og Juan Fernández-Armesto til næstformand.

EBA vedtager udkastet til tekniske standarder for kapitalkrav til CCP'er.

EBA offentliggør resultaterne af Basel III-overvågningsøvelsen pr. 31. december 2011.

OKTOBER

EBA offentliggør den endelige rapport om rekapitalisering af de europæiske banker.

EBA offentliggør sit årlige arbejdsprogram for 2013.

EBA offentliggør en opfølgende gennemgang af gennemsigtheden i bankernes søjle 3-rapporter for 2011.

EBA offentliggør en rapport om vurderingen af SMV'ers forslag til CRD IV/CRR.

NOVEMBER

EBA gennemfører en høring om tekniske standarder for andelselskaber, gensidige selskaber, sparekasser og lignende institutioner.

EBA offentliggør et diskussionsoplæg om udkast til RTS for forsigtig vurdering.

EBA afholder en forskningsworkshop om »Banks' business models after the crisis: incentives, strategies, de-risking« (bankers forretningsmodeller efter krisen: initiativer, strategier, nedbringelse af risici).

EBA offentliggør sine retningslinjer for vurdering af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner.

EBA offentliggør en opdateret liste over kreditinstitutter, der har bemyndigelse til at drive virksomhed i EU- og EØS-landene.

Det fælles udvalg for ESA'erne offentliggør en rapport om gennemførelsen af krav til e-penge i EU for så vidt angår bekæmpelse af hvidvaskning af penge og af finansiering af terrorisme.

DECEMBER

EBA vedtager en udtalelse om henstillingerne fra Den Højtstående Ekspertgruppe om en reform af strukturen i EU's banksektor.

EBA udsteder en opdatering af sin nuværende holdning til tilsynskravene for indberetning af likviditet og gearing.

EBA vedtager en udtalelse om en mulig ramme for genopretning og afvikling af andre finansielle institutioner end banker.



2012 i tal

Møder i tilsynsrådet	9
Møder i interessentgruppen for banker	7
Arbejdsgruppemøder	180
Høringsdokumenter	14
Udkast til regulerings- og gennemførelsesmæssige tekniske standarder	23
Retningslinjer	6
Udtalelser	6
Offentlige høringer	9

Tilsynsmæssige nøgletal

Emne	Tilsynsmæssige produkter
Egenkapital	Høringsdokument om 14 udkast til RTS for egenkapital
	Høringsdokument om et udkast til RTS for andelsselskaber, gensidige selskaber, sparekasser og lignende institutioner
	Høringsdokument om et udkast til ITS for offentliggørelse af egenkapital
	Udtalelse om metoden til beregning af minimumskapitalkravet i overgangsperioden
	Udtalelse om visse ændringer indført i CRR
Kreditrisiko	Høringsdokument om et udkast til RTS for beregningen af kreditrisikojusteringer
	Høringsdokument om et udkast til RTS for kapitalkravene til centrale modparter (CCP)
	Udtalelse om kapitalkrav til CCP'er
	Diskussionsoplæg om udkast til RTS for kapitalkrav til CCP'er
Markedsrisiko	Retningslinjer vedrørende forøget misligholdelses- og migrationsrisiko
	Retningslinjer for value-at-risk i stress-situationer
	Høringsdokument om et RTS for begrebet gevinst ved salg i forbindelse med fremtidig marginindkomst i en securitisationssammenhæng
	Diskussionsoplæg om udkast til regulermæssige standarder for forsigtig vurdering
Driftsrisiko	Retningslinjer for udvidelser og ændringer af AMA
Aflønning	Retningslinjer for dataindsamlingsøvelsen vedrørende højtlønnede
	Retningslinjer for benchmarkingøvelsen vedrørende aflønning
Indberetning i forbindelse med tilsyn	Høringsdokument om et udkast til ITS for indberetning af store engagementer
	Høring om et udkast til ITS for tilsynsmæssige indberetningskrav for likviditetsdækning og stabil finansiering
	Høring om et udkast til ITS for tilsynsmæssige indberetningskrav for gearing
	Høring om udkast til ITS for tilsynsmæssige indberetningskrav for Finrep og COREP
Genopretning og afvikling	Udtalelse om en mulig ramme for genopretning og afvikling af andre finansielle institutioner end banker
	Diskussionsoplæg om en skabelon for genopretningsplaner
Strukturreformer	Udtalelse om henstillingerne fra Den Højtstående Ekspertgruppe om reform af strukturen i EU's banksektor
Skyggebanker	Udtalelse om Europa-Kommissionens høring om skyggebanker
Intern ledelse	Retningslinjer for vurderingen af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner

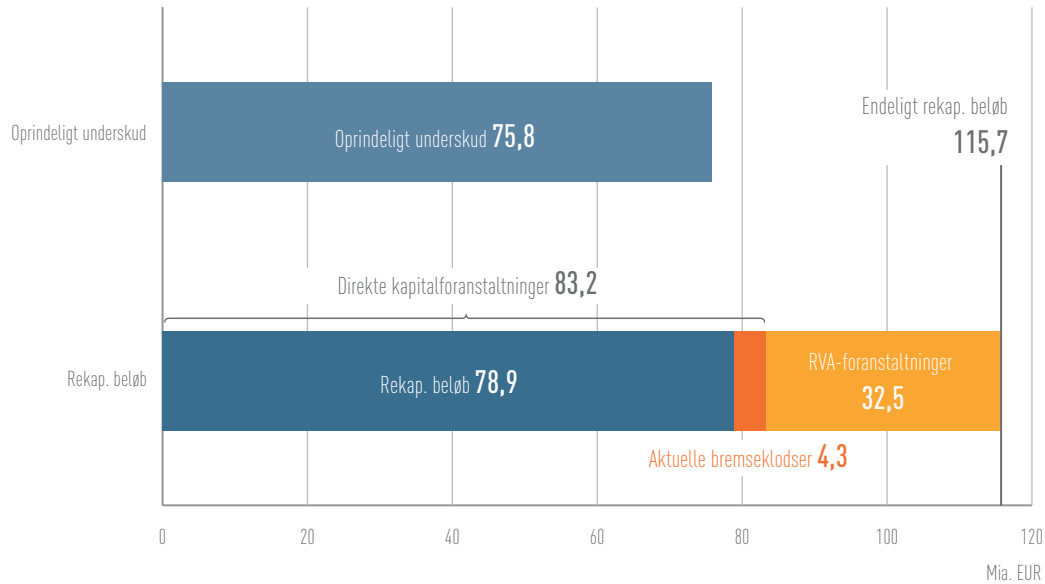
Diskussionsoplæg
Udtalelser

Retningslinjer
Høringer om udkast til RTS og ITS

Tilsynsmæssige nøgletal

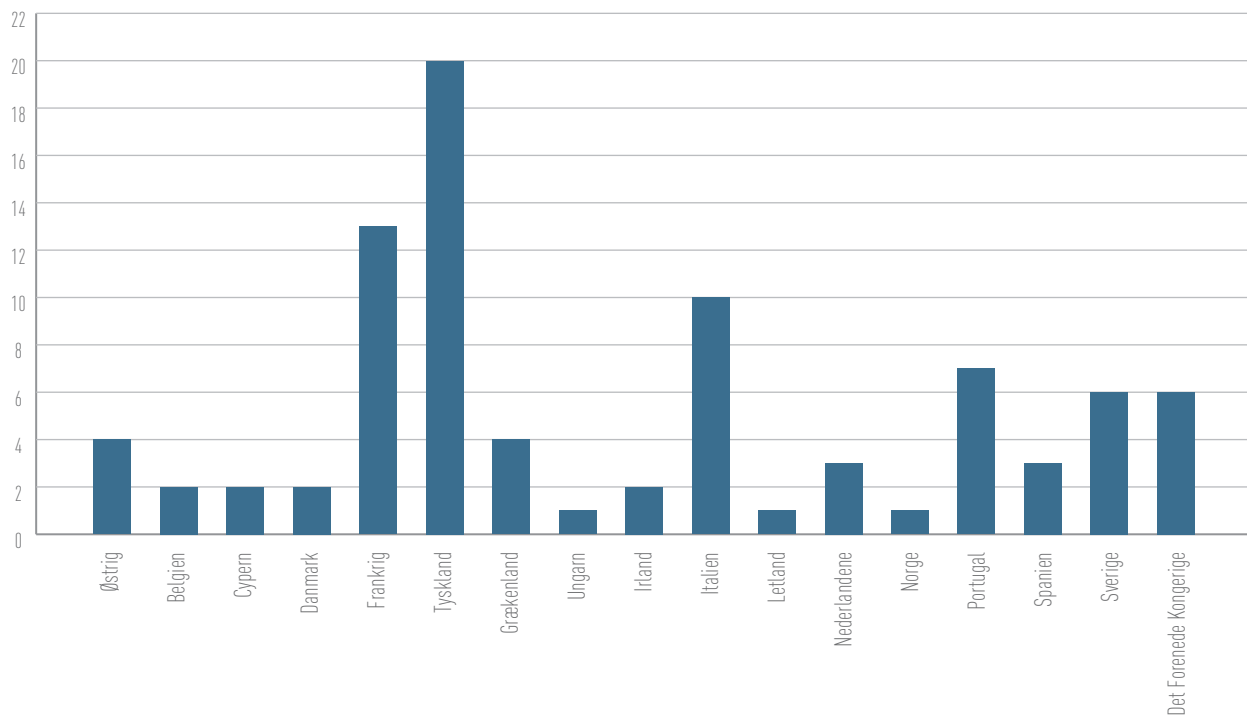
Rekapitaliseringsøvelse

Oprindeligt kapitalunderskud og endeligt rekapitaliseringsbeløb

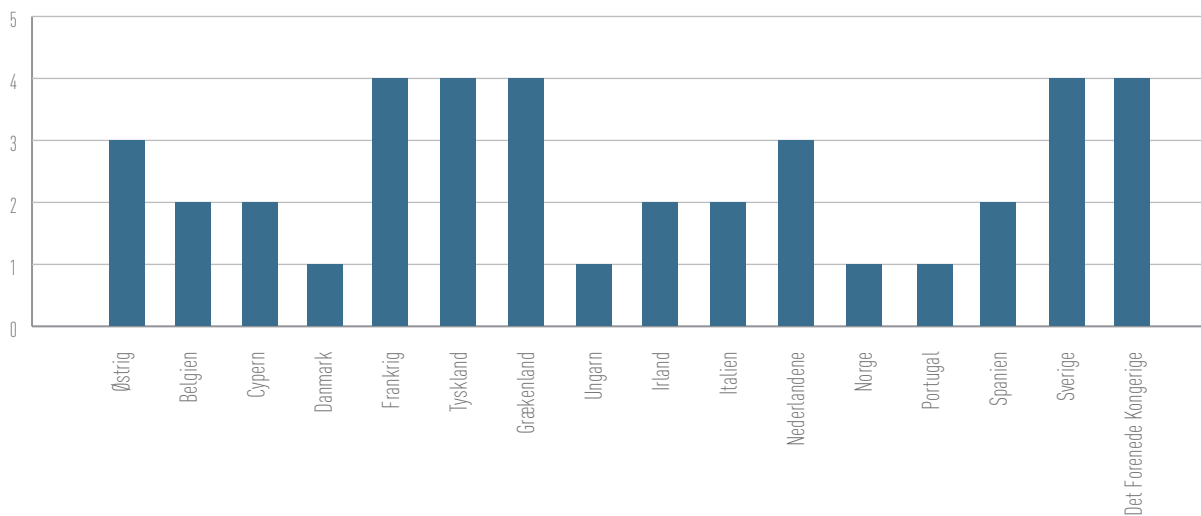


Tilsynskollegier

EØS-tilsynskollegier — fordeling pr. hjemland



Liste over tilsynskollegier, der »følges tæt« af EBA – fordeling pr. hjemland

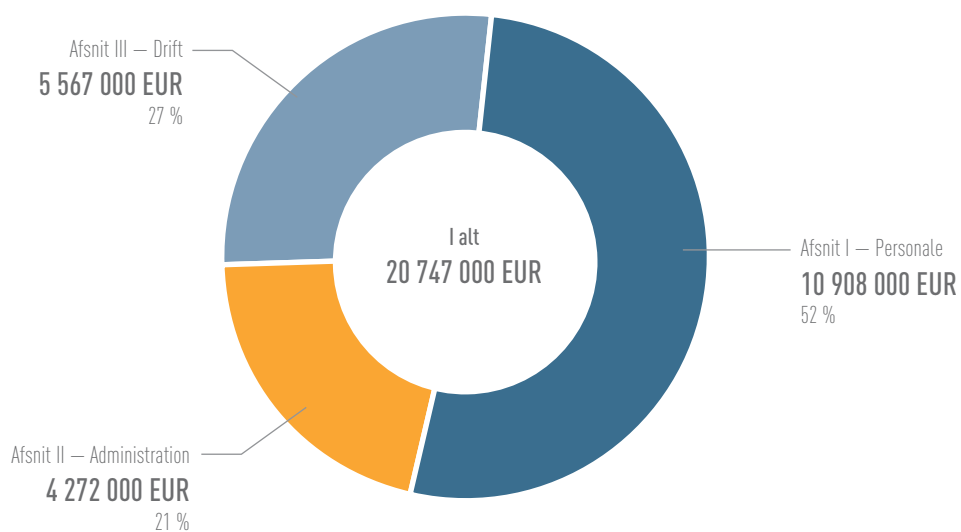


Økonomiske nøgletal

Budgetgennemførelse i 2012

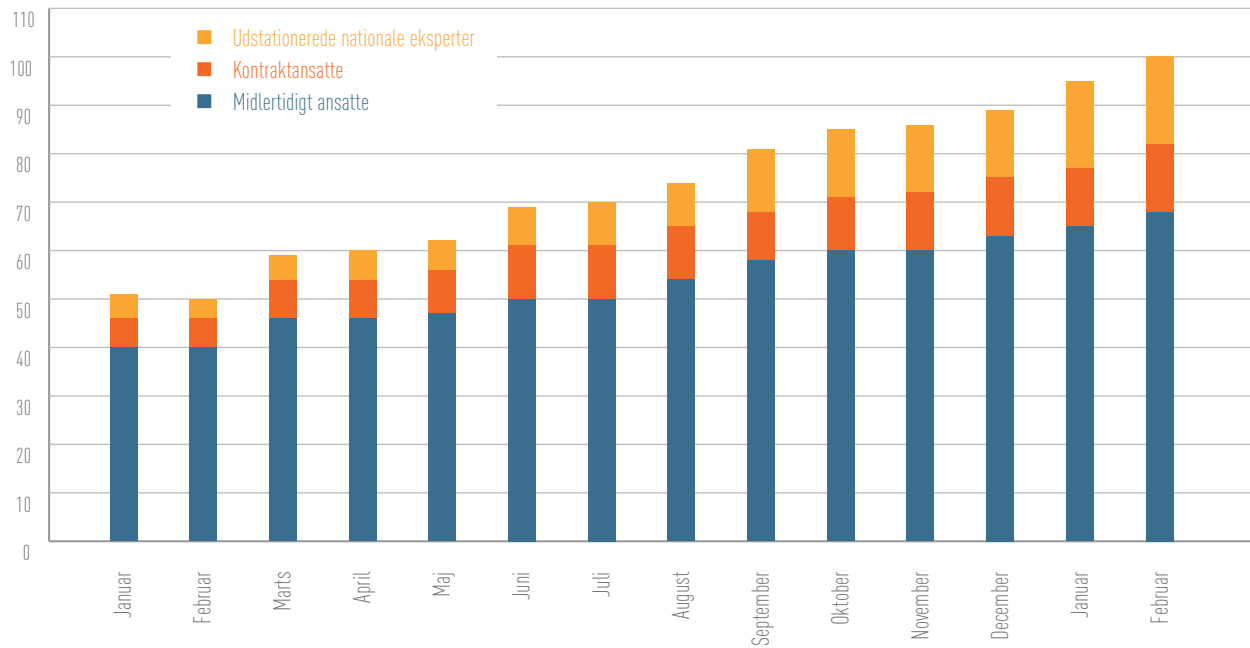
	Budget	Forpligtelser	Forpligtelser %	Udbetalt	Udbetalt %
Afsnit I – Personale	10 908 000	9 159 710	84 %	8 953 661	82 %
Afsnit II – Administration	4 272 000	3 673 434	86 %	2 029 498	48 %
Afsnit III – Drift	5 567 000	5 547 199	100 %	849 375	15 %
I alt (EUR)	20 747 000	18 380 343	89 %	11 832 534	57 %

Budgetgennemførelse efter afsnit



Nøgletal for personale

Vækst i antallet af medarbejdere



Europæiske Banktilsynsmyndighed

Resumé af EBA's årsberetning for 2012

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor

2013 — 15 s. — 21 × 29,7 cm

ISSN 1977-8570

ISBN 978-92-95086-02-9

doi:10.2853/1094

SÅDAN FÅR MAN FAT I PUBLIKATIONER FRA EU

Gratis publikationer:

- et eksemplar:
via EU Bookshop (<http://bookshop.europa.eu>)
- flere eksemplarer eller plakater/kort:
hos Den Europæiske Unions repræsentationer
(http://ec.europa.eu/represent_da.htm)
hos delegationerne i ikke-EU-lande
(http://eeas.europa.eu/delegations/index_da.htm)
ved at kontakte Europe Direct (http://europa.eu/europedirect/index_da.htm)
eller ringe på 00 800 6 7 8 9 10 11 (frikaldsnummer fra overalt i EU) [*].

[*] Oplysningerne er gratis ligesom de fleste opkald (nogle operatører, telefonbokse eller hoteller kan dog kræve penge for opkaldet).

Betalingspublikationer:

- via EU Bookshop (<http://bookshop.europa.eu>).

Betalingsabonnementer:

- via Den Europæiske Unions Publikationskontors salgskontorer
(http://publications.europa.eu/others/agents/index_da.htm)

DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED

Tower 42
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ

Tlf. **+44 2073821770**
Fax **+44 2073821771/2**
E-post: **info@eba.europa.eu**

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



Publikationskontoret

ISBN 978-92-95086-02-9



9 789295 086029

doi:10.2853/1094