ISSN 1977-8805

DEN EUROPÆISKE
BANKTILSYNSMYNDIGHED

RESUMÉ
AF ÅRSBERETNING FOR 2014

EBA
EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

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, 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 978-92-9245-161-5	ISSN 1977-8570	doi:10.2853/37292	DZ-AA-15-001-DA-C
epub	ISBN 978-92-9245-092-2	ISSN 1977-8805	doi:10.2853/396455	DZ-AA-15-001-DA-E
web	ISBN 978-92-9245-105-9	ISSN 1977-8805	doi:10.2853/255118	DZ-AA-15-001-DA-N
flip book	ISBN 978-92-9245-153-0	ISSN 1977-8805	doi:10.2853/235793	DZ-AA-15-002-DA-N

Yderligere oplysninger om EU fås på internet via Europaserveren (http://europa.eu)
Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2015

© Den Europæiske Union, 2015
Eftertryk tilladt med kildeangivelse

Printed in Luxembourg
Trykt på hvidt papir bleget uden brug af frit klor (ECF)

RESUMÉ
AF ÅRSBERETNING FOR 2014

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Resumé

Om EBA

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) er en uafhængig EU-myndighed, som arbejder på at sikre et effektivt og konsekvent regulerings- og tilsynsniveau i hele den europæiske banksektor. Dens overordnede mål er at opretholde den finansielle stabilitet i EU og at sikre banksektorens integritet, effektivitet og ordnede funktion.

Det er EBA's vigtigste opgave at bidrage til fastlæggelsen af EU's fælles regelsæt på bankområdet, hvis formål er at tilvejebringe et fælles sæt af harmoniserede tilsynsregler for finansielle institutioner i hele EU. Myndigheden spiller også en vigtig rolle med hensyn til at fremme en samordnet tilsynspraksis og har mandat til at vurdere risici og svagheder i banksektoren i EU.

EBA blev, som led i Det Europæiske Finanstilsynssystem (ESFS), oprettet den 1. januar 2011 på finanskrisens højeste og overtog alle eksisterende ansvarsområder og opgaver fra sin forgænger, Det Europæiske Banktilsynsudvalg (CEBS).

EU-institutionernes evaluering af EBA for 2014

I 2014 foretog Europa-Kommissionen, Europa-Parlamentet, EU-Rådet og Den Europæiske Revisionsret den første samlede evaluering af de europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er) og ESFS siden oprettelsen i 2011. Derfor var 2014 et vigtigt år for EBA såvel som for de øvrige ESA'er.

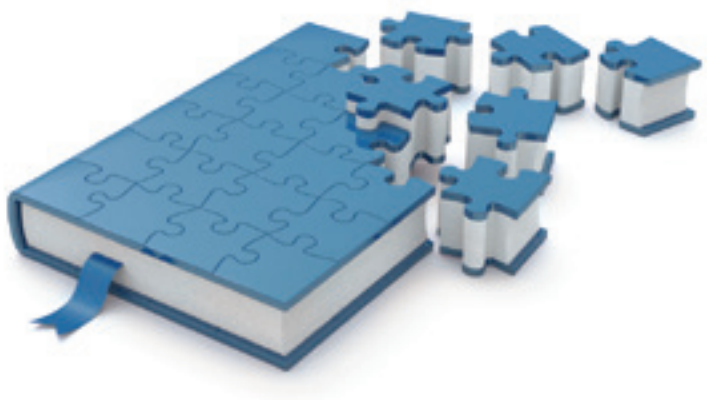
Europa-Kommissionens rapport, der blev offentliggjort i august 2014, blev udarbejdet i overensstemmelse med artikel 81 i forordningen for ESA'erne, hvori det fastsættes, at Kommissionen hvert tredje år skal offentliggøre en generel rapport om de erfaringer, der er indhentet fra ESA'ernes virksomhed. I februar 2014 havde Europa-Parlamentet offentliggjort en rapport, som byggede på en undersøgelse, der var foretaget af konsulentfirmaet Mazars og bestilt af Parlamentet. Herefter fulgte udgivelsen af en særberetning i juli 2014 fra Den Europæiske Revisionsret om EBA's resultater under finanskrisen og endelig vedtagelsen af Økofinrådets (Rådet for Økonomi og Finans) konklusioner vedrørende evalueringerne af ESFS i november 2014.

Alle institutionerne konkluderede, at EBA trods vanskelige forhold hurtigt havde etableret en velfungerende organisation og gjort betydelige fremskridt med at blive anerkendt som en selvstændig myndighed.

Institutionerne vurderede EBA's resultater positivt set i forhold til dens brede vifte af opgaver, især dens betydelige bidrag til udviklingen af det fælles regelsæt for banker. De anerkendte, at dette var opnået trods væsentlige budget- og personalemæssige begrænsninger og trods det konstant stigende antal mandater og opgaver, som EU-lovgiverne har pålagt EBA.

Evalueringerne indeholdt en række anbefalinger til forbedring af EBA's effektivitet og produktivitet, især vedrørende dens betydning for tilsynsmæssig konvergens og forbrugerbeskyttelse, og til styrkelse af dens interne ledelsesprocesser. Man erkendte også begrænsningerne i EBA's juridiske mandat på forskellige områder, bl.a. dens rolle i stresstest og i bindende mægling mellem kompetente myndigheder og dens inddragelse i lovgivningsmæssige forhandlinger på EU-plan.

EBA anerkendte resultaterne af evalueringerne og påskønnede såvel den positive bedømmelse, den havde fået, som erkendelsen af de juridiske begrænsninger, som hæmmede den fulde udfoldelse af EBA's mandat.



Resultater i 2014

I 2014 gjorde EBA store fremskridt og videreførte sin afgørende rolle med hensyn til at opretholde EU's banksektors integritet og stabilitet. Blandt de nævneværdige resultater var videreudviklingen af det fælles regelsæt for banker, den fortsatte fremme af tilsynsmæssig konvergens og risikovurdering og videreførelsen af arbejdet med at skabe gennemsigtighed i EU's banksektor. Desuden arbejdede EBA videre med sine mandater inden for forbrugerbeskyttelse og overvågning af finansiel innovation.

Færdiggørelse af det fælles regelsæt for banker

En af EBA's primære opgaver er at bidrage til opbygningen af det fælles regelsæt for EU's banksektor. Ved hjælp af dette regelsæt danner EBA det lovgivningsmæssige grundlag for en harmoniseret fælles banksektor i EU for lande både i og uden for euroområdet. I kraft af sit hverv med at fremme en konsekvent anvendelse af det fælles regelsæt i hele EU sikrer EBA også konvergens i indførelsen af dette regelsæt i tilsyns- og afviklingspraksisser.

I 2014 udførte EBA denne opgave ved at udgive 32 bindende tekniske standarder, 23 rapporter, 17 retningslinjer og 14 udtalelser og råd, som førte til en ensartet anvendelse af lovgivningen om niveau 1-bankvirksomhed, især kapitalkravsforordningen (CRR), kapitalkravsdirektivet (CRD) og direktivet om genopretning og afvikling af banker (BRRD). EBA gik et skridt videre og leverede svar på interessenternes spørgsmål om anvendelsen af de specifikke bestemmelser i lovgivningen om niveau 1- og niveau 2-bankvirksomhed.

I EBA's arbejde med det fælles regelsæt i 2014 indgik også interne modeller, fælles indberetningsrammer, tilsynsmæssig konvergens, genopretning og afvikling af banker, aflønning og fremskridt på kapitalgrundlagsområdet.

Genskabelse af tillid og øget gennemsigtighed

I kølvandet på finanskrisen blev der spurgt, hvorfor der var store forskelle i beregningen af risikovægtede aktiver (RVA'er) ved brug af bankernes interne modeller. EBA har arbejdet på at genskabe tilliden til brugen af interne modeller til kapitalformål. I den forbindelse har EU-lovgiverne også erkendt behovet for at indføre adskillige ekstra kontroller og modkontroller vedrørende brugen af interne modeller, og EBA har udarbejdet flere reguleringsmæssige tekniske standarder (RTS) og benchmarks til tilsynsførende, så de kan vurdere modelresultater og bidrage til større gennemsigtighed omkring brugen af modeller.

CRR giver hjemmel til at udarbejde RTS med det formål at harmonisere den procedure, der skal følges, når der ændres i de interne modeller. EBA forelagde disse udkast til RTS vedrørende vilkårene for vurdering af væsentligheden af udvidelser og ændringer af interne modeller brugt til kreditrisiko og operationel risiko for Europa-Kommissionen ultimo 2013 (ikrafttrædelse medio 2014), mens udkastet til RTS vedrørende brug af den interne model til markedsrisiko blev forelagt medio 2014. Yderligere har EBA udarbejdet udkast til tre RTS for at specificere den metodologi, som de kompetente myndigheder bør følge, når de vurderer institutionernes overholdelse af kravene om at bruge interne modeller til kreditrisiko, markedsrisiko og operationel risiko. Disse vil blive forelagt for Europa-Kommissionen inden udgangen af 2015.

EBA tog i 2014 fat på de bekymrende forskelle i beregningen af RVA'er og gjorde en betydelig indsats i henseende til kapitalkravenes sammenlignelighed, hvilket førte til en større forståelse af konsekvensen i RVA'er. EBA øgede også gennemsigtigheden i de interne modeller og resultaterne af dem ved at indføre et fast format og faste definitioner til offentliggørelse af data.

EBA lagde også vægt på ensartede indberetningskrav i 2014 for at sikre, at dataene var tilgængelige og sammenlignelige. Dette er ikke kun vigtigt for EBA, men også for Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) og den fælles tilsynsmekanisme (SSM), som begge er afhængige af sammenlignelige data for at kunne varetage deres opgaver.

Harmoniserede indberetningskrav dækker nu områder som kapitalgrundlag, store eksponeringer og likviditetsdækning.

I 2014 arbejdede EBA med forskellige emner vedrørende markedets infrastrukturer og udarbejdede standarder for generelle kapitalkrav, som skal finde anvendelse på alle værdipapircentraler. Disse standarder vil blive færdiggjort i 2015.

Fokus på genopretnings- og afviklingslovgivning

I overensstemmelse med sine nye ansvarsområder i henhold til det nye BRRD fokuserede EBA på genopretnings- og afviklingslovgivningen og udarbejdede en række forskriftsmæssige produkter på dette område. I denne forbindelse arbejder EBA aktuelt på ca. 40 retningslinjer, reguleringsmæssige tekniske standarder (RTS) og gennemførelsesmæssige tekniske standarder (ITS) og rådgiver Europa-Kommissionen om delegerede retsakter. Proportionalitetsprincippet var afgørende, da EBA udarbejdede de forskriftsmæssige produkter vedrørende dette emne, da man derved anerkender betydningen af diversitet i EU's banksystem, og fordi der udtrykkeligt henvises til behovet for at udvikle og anvende regler på en sådan måde, at denne diversitet anerkendes og bevares.

Teknisk rådgivning til Europa-Kommissionen

I 2014 bidrog EBA i væsentlig grad til beslutningsprocessen på globalt og europæisk plan vedrørende securitisering med udgivelsen af en udtalelse, et diskussionsoplæg og en række retningslinjer.

Udviklingen af et sundt og fornuftigt securitiseringsmarked er en af byggestenene i kapitalmarkedsunionen. Dette vil fremme yderligere integration af EU's finansielle markeder, bidrage til diversificering af bankernes finansieringskilder og frigørelse af kapital, som igen styrker risikodeling og gør det lettere for bankerne at yde både privat- og erhvervslån. I 2015 vil EBA yde teknisk rådgivning til Europa-Kommissionen om udviklingen af enkle, gennemsigtige standardprodukter til securitiseringsmarkedet.

EBA offentliggjorde en detaljeret rapport om de europæiske rammer for dækkede obligationer og identificerede et antal bedste praksisser for at sikre solide og konsekvente lovgivningsmæssige rammer.

I 2014 anmodede Europa-Kommissionen EBA om at yde teknisk rådgivning om delegerede retsakter, der udspringer af CRR og CRD samt BRRD.

Bidrag til en sundere aflønningsramme

De lovgivningsmæssige ændringer, der blev indført med CRD for at styrke aflønningspraksis i institutionerne på tværs af EU, trådte i kraft den 1. januar 2014. EBA udarbejdede i årets løb udkast til et sæt RTS til hjælp ved identificeringen af kategorier af personale, som har væsentlig indflydelse på en institutions risikoprofil, og udarbejdede andre standarder for forskellige aflønningspolitiske aspekter. EBA offentliggjorde også sin årsrapport om de samlede tal for højtlønnede i banksektoren mellem 2010 og 2012, og i 2015 vil EBA offentliggøre en rapport om lønbenchmarking.

Vejen til det fælles regelsæt

EBA hører jævnligt alle sine interessenter for at sikre, at deres synspunkter og bekymringer tages i betragtning i EU's politikfastlæggelsesproces. Til EBA's arbejde med det fælles regelsæt hører en betragtelig mængde hørings- og støtteaktiviteter. Heri har indgået udvikling af en proces for spørgsmål og svar, konsekvensanalysearbejde, juridisk hjælp til udarbejdelse af tekniske standarder, retningslinjer og henstillinger, korrekt anvendelse af EU-retten, overholdelse af globale standarder, inddragelse af interessenter og koordinering af informationsaktiviteter for at informere dem korrekt.

Spørgsmål og svar vedrørende det fælles regelsæt

For at lette gennemførelsen af CRD IV/CRR indførte EBA et Q&A-værktøj, som udgør en fælles indgang for alle nationale tilsynsmyndigheder, institutioner og sammenslutninger heraf og andre interessenter til at stille spørgsmål om praktisk anvendelse og konsekvent gennemførelse af EU-reglerne i EU's banksektor.

Konsekvensanalyse

EBA anvender princippet om bedre lovgivning, når den varetager sine opgaver, herunder i sine bestræbelser på at udvikle det fælles regelsæt, og foretager konsekvensanalyser til støtte for fastlæggelsen af sin lovgivningspolitik. I 2014 fortsatte EBA med at foretage cost-benefit-analyser af sine tekniske standarder, retningslinjer og henstillinger samt de politiske løsningsmodeller, der indgik deri. Desuden offentliggjorde EBA to specifikke rapporter om virkningen af gennemførelsen af Basel III-kravene i EU i henholdsvis marts for data frem til juni 2013 og september for data frem til december 2013. Desuden gennemførte EBA en konsekvensanalyse af kravene til likviditetsdækningsgraden (LCR) i EU i 2014 og offentliggjorde resultaterne af analysen i januar 2015.

Fremme af tilsynsmæssig konvergens

Fremme af tilsynsmæssig konvergens er en væsentlig del af EBA's mandat, og i 2014 udarbejdede myndigheden en række standarder og retningslinjer for at opnå konvergens i tilsynsmetoder og tilsynskollegiers virkemåde. EBA fortsatte sit arbejde med at udforme den europæiske tilsynshåndbog, den fælles ramme for identificering, måling og analyse af risici i banker og fælles vejledning i tilsynsmyndigheders indgriben og korrigerende foranstaltninger.

Samarbejde med tilsynskollegier

2014 bød på mange udfordringer for den tilsynsmæssige konvergens i tilsynskollegierne i form af en række ændringer, herunder nye lovkrav og overgangen til den fælles tilsynsmekanisme (SSM) for institutioner i medlemsstaterne i euroområdet.

Samme år valgte EBA en ny tilgang til samarbejde med tilsynskollegierne for at sikre en passende grad af samspil henset til hver bankkoncerns systemiske betydning. Der blev oprettet en ekstra kategori af kollegier, hvilket resulterede i tre tilsynskategorier: tilsynskollegier, der følges tæt, tilsynskollegier, der følges på temabasis, og andre tilsynskollegier.

Kravene i EBA's handlingsplan for tilsynskollegier for 2014 blev opfyldt i rimeligt omfang, og der blev konstateret forbedringer i kollegiernes virkemåde sammenlignet med tidligere år. For første gang brugte EBA et pointsystem på tre niveauer (god, tilfredsstillende og behov for forbedringer) ved udgangen af året til at give feedback med veldefineret og klar benchmarking til tilsynskollegierne om deres resultater og handlingsplanen for tilsynskollegierne.

EBA's aktive deltagelse i tilsynskollegiernes møder blev hilst velkommen af de kompetente myndigheder, især med hensyn til fortolkningen af nye beslutningsprodukter og deres virkninger for tilsynskollegiernes virkemåde og for indholdet og udformningen af centrale produkter. EBA's vejledning om temaer som kvalitetskontrol af aktiver og stresstest blev også godt modtaget.

Evaluering af grænseoverskridende bankers kritiske funktioner og kerneforretningsområder

I 2014, ved udsigten til gennemførelsen af BRRD, intensiverede EBA sine bestræbelser på at bidrage til udviklingen og koordineringen af effektive og konsekvente genopretnings- og afviklingsplaner overalt i Europa.

EBA sammenlignede 27 europæiske grænseoverskridende bankkoncerner, som tilsammen stod for ca. halvdelen af alle EU-bankers samlede aktiver, og fokuserede især på, hvordan kreditinstitutterne vurderede kritiske funktioner og kerneforretningsområder i deres genopretningsplaner. Ved evalueringen blev det konstateret, at der var stor forskel på bankkoncernerne med hensyn til den overordnede tilgang til identificering, og at der var en del plads til forbedringer, især af definitionen af kritiske funktioner. Resultaterne blev sendt til de kompetente myndigheder for at støtte dem i deres vurderinger af genopretningsplaner og til afviklingsmyndigheder for at bistå dem i deres afviklingsplanlægning.

Peer reviews og uddannelsesprogrammer

Med det formål at bidrage til at fremme konsekvensen i udbyttet af tilsynsaktiviteterne gennemførte EBA en peer review om, hvorvidt de kompetente myndigheder overholdt EBA's retningslinjer for koncentrationsrisikostyring ifølge tilsynsprocessen. Resultaterne af dette peer review er blevet brugt til udvikling af modulet om kreditkoncentrationsrisiko i den fælles tilsynshåndbog.

I 2014 tilrettelagde EBA 15 sektorbaserede og fem tværsektorielle uddannelsesforløb for kompetente myndigheder (hvoraf otte fandt sted i EBA's lokaler), hvilket bidrog yderligere til udviklingen af en fælles tilsynskultur

og fælles tilsynsfærdigheder og -tilgange på tværs af EU's kompetente myndigheder.

Risikovurdering og sikring af gennemsigtighed i EU's banksektor

EBA er pålagt at overvåge og vurdere markedsudviklingen og identificere tendenser, potentielle risici og svagheder i hele EU's banksystem. I 2014 blev EBA's risikovurderingsinfrastruktur styrket med en række væsentlige fornyelser, f.eks. blev EBA en EU-datacentral, de nye indberetningskrav blev skærpet for at forbedre de centrale risikoindikatorer og serien af produkter til regelmæssig risikovurdering, der blev arbejdet tematisk med konsekvensen i RVA'er, og den EU-dækkende stresstestvurdering af de største EU-banker blev koordineret.

EBA som datacentral

For første gang udviklede og indførte EBA et fælles sæt af indberetningsstandarder for tilsyn i form af fælles indberetningskrav (COREP) og finansielle indberetningskrav (FINREP). Standarderne tilvejebragte oplysninger om bankernes kapitalgrundlag (COREP) og om balancen (FINREP), som blev beskrevet ensartet og lagret samme sted. EBA udsendte mikroprudentielle data om de enkelte banker til de kompetente myndigheder, og de tilsynsførende kunne frivilligt tilmelde sig en fælles database og udveksle centrale risikoindikatorer for banker i EBA's stikprøve. Aftalememorandummet vil blive ajourført primo 2015 og ventes at omfatte alle tilsynsførende.

EU-dækkende stresstest

For at hjælpe med at sikre stabiliteten i og genskabe tilliden til banksystemet gennemfører EBA EU-dækkende stresstest. Formålet er at vurdere EU-bankernes modstandskraft over for negativ økonomisk udvikling, at hjælpe de tilsynsførende med at vurdere de enkelte banker, at bidrage til forståelsen af den systemiske risiko i EU og i sidste ende at fremme markedsdisciplin i denne sektor. EBA gennemførte en stresstest i 2014 på grundlag af fælles makroøkonomiske scenarier og en konsekvent metodologi, og den blev ledsaget af tilvejebringelsen af en hidtil uset gennemsigtighed i bankernes balance og den potentielle virkning herfor af alvorlige, men plausible økonomiske chok. EBA indsamlede og behandlede omkring 9,6 millioner datapunkter for 123 banker i hele EU, og resultaterne af stresstesten blev offentliggjort i oktober 2014.

En af forskellene på denne og tidligere stresstest var, at deltagende banker måtte gennemgå en kvalitetskontrol af deres aktiver (AQR). AQR var et stort fremskridt for EBA's arbejde med fælles definitioner og sammenlignelighed, idet EBA til stresstesten brugte sine harmoniserede definitioner af non-performing-eksponeringer og eksponeringer med kreditlempelser.

Virkningen af stresstesten blev vurderet ved hjælp af den overgangssats for den egentlige kernekapitalprocent (CET1), som var fastlagt i CRR/CRD IV, og for hvilken der var defineret en kritisk rente på henholdsvis 5,5 % i et negativt scenarie og 8,0 % i et basisscenarie. Ved udgangen af 2013 var den vægtede gennemsnitlige CET1-kapital 11,1 %, og i det negative scenarie blev den fremskrevet til at falde med ca. 260 basispoint, primært drevet af kredittab.

Testen viste, at 24 deltagende banker lå under de definerede tærskler, hvilket medførte et samlet maksimalt kapitalunderskud på 24,6 mia. EUR, men den kapital, der yderligere blev rejst i 2014 af banker, der havde kapitalunderskud, nedbragte disses kapitalbehov til 9,5 mia. EUR, og antallet af banker med kapitalunderskud faldt til 14. Det påhvilede de kompetente myndigheder at reagere med tilsyn af den enkelte bank ud fra disse resultater.

Arbejdet med den grå banksektor

I 2014 udførte EBA en omfattende undersøgelse af fortolkningen af udtrykket »kreditinstitut«, som bruges i alle centrale dele af EU's banklovgivning, herunder CRD IV og CRR, BRRD og forordningerne om SSM og SRM (den fælles afviklingsmekanisme). I 2015 forventer EBA at udføre en række andre opgaver i forbindelse med den grå banksektor, herunder udarbejdelse af retningslinjer for eksponeringsgrænser for enheder i den grå banksektor i henhold til artikel 395, stk. 2, i CRR.

Beskyttelse af forbrugere og overvågning af finansiel innovation

EBA udfylder en central funktion med hensyn til forbrugerbeskyttelse ved at fremme gennemsigtighed, enkelhed og rimelighed på markedet for finansielle produkter og tjenesteydelser med fokus på realkreditlån, personlige lån, opsparingsprodukter, kredit-/debetkort, løbende konti og betalingstjenester. I 2014 offentliggjorde EBA sin årlige rapport om forbrugertendenser sammen med Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) og Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA). EBA arrangerede også Det Fælles Udvalg af Europæiske Tilsynsmyndigheders anden forbrugerbeskyttelsesdag i London i juni 2014. Desuden fortsatte EBA sit arbejde med at anerkende og overvåge innovative produkter og tjenesteydelser for at sikre tilstrækkelig beskyttelse af forbrugere, investorer og indskydere i hele EU.

Forbrugerbeskyttelse

I 2014 udstedte EBA forskriftsmæssige retningslinjer for hele produktlivscyklussen, dvs. i stadierne før, under og efter salget i samspillet mellem forbrugeren og den finansielle institution.

EBA har udviklet og afholdt høringer om detaljerede retningslinjer for produktoverblik og ledelsesordninger for detailbankprodukter. Retningslinjerne kræver, at der indføres interne ordninger for udformning, markedsføring og livslang vedligeholdelse af produkter, og har til formål at sikre, at produkterne er udformet til at imødekomme målmarkedets interesser, målsætninger og særtræk. De gælder både producenter af detailbankprodukter og distributørerne. EBA regner med at udfærdige en feedbackudtalelse og færdiggøre retningslinjerne i foråret 2015.

Endvidere udviklede og afholdt EBA høringer om en teknisk rådgivning med nærmere angivelse af kriterier og faktorer, som EBA selv og de kompetente myndigheder bør tage i betragtning ved bestemmelsen af, om investorbeskyttelsen er under pres med hensyn til strukturerede indskud, eller om der foreligger en trussel mod finansmarkedernes korrekte funktion og integritet. EBA, ESMA og EIOPA

offentliggjorde også et høringsdokument om et udkast til Det Fælles Udvalgs retningslinjer for krydssalg i finanssektoren i hele EU. ESA'erne forventer at færdiggøre feedbackudtalelsen og retningslinjerne i 2015.

EBA påbegyndte desuden arbejdet med betalingskonti, og dens fortsatte fokus på realkreditlån gav sig udslag i offentliggørelsen i december 2014 af et høringsdokument om udkast til retningslinjer for kreditværdighedsvurderinger i henhold til realkreditdirektivet. EBA forventer at udgive de endelige retningslinjer inden sommeren 2015. Retningslinjerne vil være gældende fra datoen for gennemførelsen af realkreditdirektivet den 21. marts 2016.

I juni 2014, som led i ESA'ernes indsats for at fremme tilsynsmæssig konvergens i hele værdipapirsektoren og banksektoren, udgav EBA og ESMA Det Fælles Udvalgs endelige rapport om retningslinjer for klagebehandling i værdipapirsektoren og banksektoren.

Overvågning af finansiel innovation

Efter at have udsendt en advarsel om en række risici ved køb, indehavelse og salg af virtuelle valutaer såsom bitcoins undersøgte EBA yderligere, om virtuelle valutaer kan og bør reguleres. I en udtalelse, som EBA offentliggjorde i juni 2014, vurderede den de potentielle fordele ved virtuelle valutaer såsom hurtigere og billigere transaktioner, finansiel inklusion og bidrag til økonomisk vækst. Den identificerede

over 70 risici for brugere og markedsdeltagere, risici knyttet til finansiel integritet såsom hvidvaskning af penge og andre finansielle forbrydelser og risici vedrørende eksisterende betalinger i konventionelle valutaer.

På baggrund af denne vurdering konkluderede EBA, at det ville kræve en væsentlig mængde lovbestemmelser at regulere sig ud af disse risici. I betragtning af, at det ville tage en rum tid at udarbejde en sådan regulering, og at visse af risiciene allerede har materialiseret sig, sendte EBA også sin udtalelse til de nationale tilsynsmyndigheder med en opfordring til at fraråde regulerede kreditinstitutter, betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter at købe, indehave og sælge virtuelle valutaer. Denne tostrengede tilgang vil gøre det muligt både for virtuelle valutasystemer at udvikle sig uden for finanssektoren og for finansielle institutioner at fastholde et kundeforhold med løbende konti til virksomheder, der driver virtuelle valutaforretninger.

EBA foretog en analyse af udlånsbaseret crowdfunding, herunder identificering af risici for deltagerne i dette marked, f.eks. udlånere, låntagere og platformudbydere. EBA undersøgte specifikt, hvilken type regulering der ville være nødvendig for at skabe tillid til dette nye markedssegment, og så også nærmere på de aktuelle forretningsmodeller i sektoren. Den sluttede af med at undersøge, i hvilket omfang de identificerede risici allerede søges afhjulpet i eksisterende EU-direktiver og -forordninger og nationale retlige rammer.

EBA's samarbejdsbaserede indsats

EBA's samarbejde med interne og eksterne interessenter er en vigtig del af dens virke. EBA's presse- og kommunikationsaktiviteter var derfor rettet mod at sikre, at alle parter, der berøres af myndighedens arbejde, holdes korrekt, konsekvent og rettidigt orienteret om ethvert spørgsmål eller anliggende af interesse for dem. I løbet af 2014 koncentrerede EBA sig nøje om sin indsats for at samordne den EU-dækkende stresstest i 2014 med det formål at skabe klarhed og forståelse i henseende til den rolle og de målsætninger, som dels myndigheden selv, dels de kompetente tilsynsmyndigheder i medlemsstaterne har. Ud over de nye afsnit på webstedet om den EU-dækkende stresstest i 2014 blev der føjet andre nye afsnit til, f.eks. et nyt interaktivt værktøj til det fælles regelsæt. I oktober 2014, samtidig med at resultaterne af stresstesten forelå, lancerede EBA sin Twitterkonto og YouTube-kanal.

I 2014 fortsatte Det Fælles Udvalg af ESA'erne sit arbejde som et forum for tværsektoriel koordinering og informationsudveksling mellem de tre myndigheder. Under EBA's formandskab i 2014 fokuserede Det Fælles Udvalg især på tværsektorielle risici og forbrugerbeskyttelse.

Det Fælles Udvalg udarbejdede to fælles rapporter om tværsektorielle risici og svagheder i EU's finansielle system og har iværksat en analyse af risiko ved god forretningsskik. På området for forbrugerbeskyttelse har arbejdet været koncentreret omkring udviklingen af lovgivningsmæssige mandater i henhold til lovgivningen om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer (PRIIP'er).

Blandt andre områder med tværsektoriel aktivitet kan nævnes udarbejdelse af retningslinjer for konsekvens i finansielle konglomeraters tilsynspraksis, arbejde med securitisering, mandater i henhold til lovpakken om hvidvaskning af penge, nedbringelse af for stor afhængighed af kreditvurderinger og fastsættelse af benchmarks.

I forbindelse med sit internationale arbejde har EBA været i jævnlig kontakt med tredjelandes lovgivnings- og tilsynsmyndigheder, tænketanke og internationale toneangivende

finansielle aktører og har deltaget i Europa-Kommissionens dialoger om regulering af de finansielle markeder. Den har også været direkte involveret i flere internationale organers arbejde, især Baselkomitéen for Banktilsyn.

Daglig drift

I 2014 håndterede EBA et stort antal interne driftsanliggender, herunder juridisk bistand, gennemførelse af et nyt projektstyringsværktøj, databeskyttelsesaktiviteter, forvaltning af finansielle og menneskelige ressourcer såvel som informationsteknologi og interne kontroller.

Juridisk bistand

EBA arbejdede med juridiske spørgsmål i forbindelse med myndighedens flytning til ny adresse, personaleanliggender opstået som følge af vedtægten for tjenestemænd og ansættelsesvilkårene for de øvrige ansatte, aftaler med EBA's leverandører og anmodninger fra EU-organer såsom Den Europæiske Revisionsret og Den Europæiske Ombudsmand. I 2014 behandlede EBA over 40 klager modtaget direkte fra enkeltpersoner eller juridiske personer, størstedelen vedrørende forbrugerbeskyttelse.

Indførelse af Genius, et projektporteføljestyringsværktøj

EBA indførte med held et projektporteføljestyringsværktøj, der gav hele organisationen en central database og en ensartet proces til hjælp for EBA's ledende personale og organer i deres arbejde med at planlægge, overvåge, styre og prioritere EBA's arbejdsprogram.

Forvaltning af finansielle ressourcer

Fortsat forbedring af forvaltningen af og kontrollen med finansielle ressourcer medførte en maksimeret budgetgennemførelse for året og en betydelig nedbringelse af den normale fremførsel til året efter. Kvaliteten af arbejdet med den økonomiske forvaltning blev også bekræftet af en række revisioner, der blev gennemført i 2014. Der var ikke anledning til anmærkninger af betydning, hvilket kan tilskrives den omhyggelige opfølgning på tidligere anbefalinger og den fortsatte forbedring af EBA's eksisterende processer.

Menneskelige ressourcer

Efter offentliggørelsen af 69 udvælgelsesprocedurer modtog EBA 1 850 ansøgninger, interviewede 173 ansøgere og rekrutterede 41 midlertidigt ansatte, 9 kontraktansatte og 19 udstationerede nationale eksperter.

Det samlede antal ansatte steg til 146 fordelt på 26 EU-nationaliteter (mod 24 i 2013) og med en kønsfordeling på 45 % kvinder og 55 % mænd. EBA iværksatte også en praktikordning for unge universitetsuddannede i oktober 2014.

Informationsteknologi

Ud over at opretholde og støtte produktionssystemer til dataindsamling og generel infrastruktur gennemførte EBA en række projekter i overensstemmelse med den godkendte IT-strategi.

Inden årets udgang var platformen for tilsynskollegierne lagt ind under EBA's datacenter og genskabt i en mere fleksibel arkitektur. Dette sætter EBA i stand til at arbejde uafhængigt uden support fra en ekstern udbyder. På det fælles IT-område færdiggjorde EBA et større IT-infrastrukturprojekt i forbindelse med flytningen til den nye adresse i London.

Hovedfokusområder i 2015

EBA har en omfattende arbejdsplan for 2015 med hensyn til at fremme og beskytte EU's banksektors integritet og stabilitet. Blandt fokusområderne kan nævnes RVA'er, reguleringsmæssig kalibrering af gearing og stabil finansiering, reguleringsmæssig overvågning af kapitalgrundlagsinstrumenter, aflønning, optioner og skøn. EBA vil færdiggøre en række forskriftsmæssige produkter, herunder indskudsgarantiordningen og oprettelsen af afviklingsmyndigheder.

I den reguleringsmæssige udvikling vil indgå en gennemgang af det overordnede tilsyn med investeringsselskaber, en rapport om små og mellemstore virksomheder (SMV'er), befordring af en effektiv dialog mellem kompetente myndigheder og overvågning af kreditinstitutter, revisorer og revisionsselskaber. EBA vil udstede retningslinjer for den grå banksektor og udarbejde udkast til RTS for konsolidering af tilsynsopgaver.

Desuden vil EBA fortsat fokusere på at styrke tilsynsmæssig konvergens, opgradere risikoanalyseværktøjer, øge gennemsigtigheden i EU's banksektor og yderligere øge sin indsats for at fremme reguleringsmæssig og tilsynsmæssig konvergens på betalingsområdet.

2015 bliver det første år med gennemførelse af BRRD, og der bliver meget at gøre for afviklings- og tilsynsmyndighederne såvel som for EBA med at understøtte gennemførelsen af den nye ramme for genopretning og afvikling i Europa.

Beslutningen om ikke at afholde en EU-dækkende stresstest i 2015 betyder, at EBA vil påbegynde forberedelserne til den næste runde af stresstesten, der afholdes i 2016. I 2015 vil den i stedet gennemføre en gennemsigtighedsproces ligesom i 2013, som skal skaffe detaljerede data om balancer og porteføljer i EU's banker.

Detaljeret fortegnelse over EBA's produkter leveret i 2014

Produkttype	Antal	Titel
Reguleringsmæssige tekniske standarder (RTS)	22	2 RTS vedrørende tilsynskollegiers funktion
		3 RTS vedrørende tilladelse til at give afkald på datarettigheder
		RTS vedrørende supplerende udgående pengestrømme, der tillægges sikkerhed i forbindelse med derivatkontrakter
		RTS vedrørende vurdering af mulighed for afvikling
		RTS vedrørende vurdering af omfanget af den kompetente myndigheds genopretningsplan
		RTS vedrørende indholdet af genopretningsplaner
		RTS vedrørende indholdet af koncernafviklingsplaner
		RTS vedrørende offentliggørelse af kontracyklisk kapitalbuffer
		RTS vedrørende overgangsbestemmelser for standardiseret tilgang til aktieeksponeringer
		RTS vedrørende identificering af G-SII'er
		RTS vedrørende instrumenter, der opfylder betingelserne i artikel 90, litra j), punkt ii), i CRD IV
		RTS vedrørende margenrisikoperioder
		RTS vedrørende væsentligheden af udvidelser og ændringer af modeller
		RTS vedrørende kapitalgrundlag – del 4
		RTS vedrørende kapitalgrundlag baseret på faste kapacitetsomkostninger
		RTS vedrørende forsigtige værdiansættelsesjusteringer
		RTS vedrørende specificering af afviklingsplaners indhold
		RTS vedrørende tekniske standarder for erhvervsansvarsforsikring
		RTS vedrørende anvendelse af undtagelser for valutaer uden tilstrækkelige likvide aktiver
Gennemførelsesmæssige tekniske standarder	10	2 ITS vedrørende tilsynskollegiers funktion
		Ændringer af ITS vedrørende indberetning (juliændringen)
		Ændringer af ITS vedrørende indberetning (oktoberændringen)
		ITS vedrørende valutaer uden tilstrækkelige likvide aktiver
		ITS vedrørende valutaer, for hvilke centralbankens kriterier for godkendelse af sikkerhedsstillelse er defineret særdeles snævert
		ITS vedrørende definitioner af tilsynsindberetning af afdragsfrihed og nonperformingeksponeringer
		ITS vedrørende offentliggørelse af de talværdier, der anvendes til at identificere G-SII'er
		ITS vedrørende en ensartet model for offentliggørelse af gearingsgrad
		ITS vedrørende fælles beslutning om godkendelse af interne modeller

Produkttype	Antal	Titel
Retningslinjer	17	Retningslinjer for fortrolighed og offentliggørelse
		Retningslinjer for dataindsamling vedrørende højtlønnede
		Retningslinjer for offentliggørelse af ubehæftede aktiver
		Retningslinjer for finansieringsplaner
		Retningslinjer for væsentlighed, ejendomsforhold og fortrolighed og for offentliggørelseshyppighed
		Retningslinjer for metodologi til identificering af O-SII'er
		Retningslinjer for hyppigere offentliggørelse
		Retningslinjer for beføjelser til at vurdere mulighed for afvikling
		Retningslinjer for mulige scenarier til genopretningsplaner
		Retningslinjer for sikre internetbetalinger
		Retningslinjer for væsentlig risikooverførsel ved syntetisk securitisering
		Retningslinjer for væsentlig risikooverførsel ved traditionel securitisering
		Retningslinjer for særlig offentliggørelse af indikatorer for systemisk betydning
		Retningslinjer for metodologier og processer for SREP
		Retningslinjer for test, der kan føre til offentlige støtteforanstaltninger
		Retningslinjer for den gældende fiktive diskonteringssats for variabel aflønning udskudt på langt sigt
		Retningslinjer for benchmarking af aflønning
Henstillinger	1	Henstilling om brugen af identifikatoren for juridiske enheder (LEI)
Udtalelser/råd	14	Udtalelse om kreditkvalitetstrin vedrørende dækkede obligationer
		Udtalelse om gennemgang af makroprudentielle foranstaltninger
		Udtalelse om ændring af indberetningsdatoer
		Udtalelse om eksponeringer mod overført kreditrisiko
		2 udtalelser om, hvordan den makroprudentielle ramme fungerer
		Udtalelse om aflønning og nedskrivninger
		Udtalelse om strukturelle foranstaltninger
		Udtalelse om anvendelse af artikel 108 og 109 i CRD IV
		Udtalelse om anvendelsen af første del, afsnit II, og artikel 113, stk. 6 og 7, i CRR
		Udtalelse om virtuelle valutaer
		Rapport om vurdering af EU's bankområde
		Teknisk rådgivning om forsigtighedsfilter vedrørende gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser
		Teknisk rådgivning om kriterier og faktorer for beføjelser til at gribe ind i forbindelse med strukturerede indskud

Produkttype	Antal	Titel
Rapporter	23	Meddelelse om aflønningstendenser og -praksis
		Årsberetningen for 2013
		Årsberetning om virkningen af likviditetsdækningsgraden
		Rapport om benchmarking af aflønningstendenser og -praksis
		Rapport om forbrugertendenser i 2014
		Det Fælles Udvalgs rapport om risici og svagheder, foråret 2014
		Det Fælles Udvalgs rapport om risici og svagheder, efteråret 2014
		Liste over finansielle konglomerater 2014
		Afstemning af statistiske indberetninger og tilsynsindberetninger (JEGR)
		Rapport om panterettigheder i luftfartøjer
		2 rapporter om bankernes status i Basel III-gennemførelsen 2014
		Rapport om benchmarking af genopretningsplaner
		2 rapporter om dækkede obligationer
		Rapport om virkningen af forskellige definitioner af gearingsgrad
		Rapport om langsigtede refinansieringstransaktioner
		Rapport om overvågning af hybride kernekapitalinstrumenter
		Rapport om fradrag af nettopensionsaktiver i kapitalgrundlaget
		Rapport om tilbageholdelseskrav ved securitisering
		Rapport om risikovurdering af det europæiske banksystem december 2014
		Rapport om risikovurdering af det europæiske banksystem juni 2014
		Undersøgelse af SMV'er og realkreditlån i samspil med udbytte af RVA'er
Høringsdokumenter	64	Høringsdokument om udkast til retningslinjer for SREP
		Høringsdokument om ITS vedrørende fælles beslutning om godkendelse af interne modeller
		4 høringsdokumenter om udkast til RTS og ITS vedrørende tilsynskollegier
		Høringsdokument om RTS vedrørende driften af afviklingskollegier
		Høringsdokument om RTS vedrørende underretningskrav
		Høringsdokument om XBRL-taksonomi
		2 høringsdokumenter om retningslinjer for offentliggørelse i henhold til artikel 432 og 433 i CRR
		Høringsdokument om retningslinjer for dataindsamling vedrørende højtlønnede
		Høringsdokument om retningslinjer for benchmarking af aflønning
		Høringsdokument om ajourføring af ITS vedrørende indberetning af likviditetsdækningsgraden
		Høringsdokument om ajourføring af ITS vedrørende indberetning af gearingsgrad
		Høringsdokument om retningslinjer for aflønningspolitik
		Høringsdokument om RTS vedrørende afkald på datarettigheder
		Høringsdokument om RTS vedrørende behandling af aktieeksponering ifølge IRB-metoden
		Høringsdokument om RTS vedrørende margenrisikoperioder
		Høringsdokument om RTS vedrørende AMA-metoden

Produkttype	Antal	Titel
		Høringsdokument om RTS vedrørende udrulning og delvis anvendelse på permanent basis af IRB-metoden
		Høringsdokument om RTS vedrørende offentliggørelse af kontracykliske kapitalbuffere i henhold til artikel 440 i CRR
		Høringsdokument om RTS vedrørende tærskelværdier
		2 høringsdokumenter om RTS og ITS vedrørende benchmarking af avancerede metoder
		Høringsdokument om ITS vedrørende kortlægning af eksterne kreditvurderingsinstitutter (ECAI)
		Høringsdokument om RTS vedrørende teknikker til afbødning af risiko ved OTC-derivatkontrakter
		2 høringsdokumenter om ITS vedrørende kortlægning af eksterne kreditvurderinger
		3 høringsdokumenter om RTS vedrørende vurderingsmetodologi til IRB-metoden
		Høringsdokument om retningslinjer for støtteforanstaltninger
		Høringsdokument om RTS vedrørende uafhængige vurderingsmænd
		Høringsdokument om retningslinjer for kriterier for vurdering af O-SII'er
		Høringsdokument om retningslinjer for udløsere af foranstaltninger til tidlig indgriben
		Høringsdokument om retningslinjer for at være nødlidende eller forventeligt nødlidende
		Høringsdokument om retningslinjer for en minimumsliste over tjenesteydelser og faciliteter
		Høringsdokument om retningslinjer for gennemførelsen af afviklingsværktøjer (herunder værktøj til adskillelse af aktiver)
		Høringsdokument om retningslinjer for gennemførelsen af afviklingsværktøjer (herunder værktøj til salg af virksomheder)
		Høringsdokument om retningslinjer for forenklet forpligtelse
		Høringsdokument om ITS vedrørende forenklede forpligtelser
		Høringsdokument om betalingsforpligtelser
		Høringsdokument om retningslinjer for det indbyrdes forhold mellem BRRD og CRD-CRR
		3 høringsdokumenter om RTS, retningslinjer og ITS vedrørende finansiel støtte
		Høringsdokument om minimumsliste over indikatorer i genopretningsplaner
		Høringsdokument om retningslinjer for hindringer for afviklingsmulighed
		3 høringsdokumenter om udkast til RTS vedrørende indhold af afviklingsplaner og vurdering af mulighed for afvikling
		Høringsdokument om kontraktlig anerkendelse af bail-in
		Høringsdokument om retningslinjer for bidrag til indskudsgarantiordninger

Produkttype	Antal	Titel
		Høringsdokument om RTS vedrørende vurderingsmænd
		Høringsdokument om retningslinjer for omregningskurs
		Høringsdokument om retningslinjer for behandling af aktionærer i bail-in
		Høringsdokument om RTS vedrørende MREL
		Høringsdokument om MiFIR's tekniske rådgivning om strukturerede indskud
		Høringsdokument om sikre internetbetalinger
		Høringsdokument om retningslinjer for direktivet om betalingskonti
		Høringsdokument om retningslinjer for overblik og ledelse
		Høringsdokument om retningslinjer for krav til kreditværdighed i henhold til realkreditdirektivet
		Høringsdokument om retningslinjer for krav til håndtering af restancer og kreditlempelser i henhold til realkreditdirektivet
Diskussionsoplæg	3	Diskussionsoplæg om pensioner
		Diskussionsoplæg om enkle, gennemsigtige standardprodukter til securitiseringsmarkedet
		Diskussionsoplæg om retningslinjer for paskrav i henhold til realkreditdirektivet
Peer reviews	1	Peer review af EBA's retningslinjer for koncentrationsrisiko (GL 31)

DZ-AA-15-001-DA-N

DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tlf. +44 2073821776
Fax: +44 2073821771
E-mail: info@eba.europa.eu

http://www.eba.europa.eu

Publikationskontoret

ISBN 978-92-9245-105-9