

SAMMANFATTNING  
AV ÅRSRAPPORTEN FÖR  
**2015**

**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:

Europeiska bankmyndigheten,  
istockphoto.com/utah778, sidan 11

print	ISBN 978-92-9245-224-7	ISSN 1977-8759	doi:10.2853/1363	DZ-AA-16-001-SV-C
epub	ISBN 978-92-9245-211-7	ISSN 1977-8988	doi:10.2853/430329	DZ-AA-16-001-SV-E
web	ISBN 978-92-9245-270-4	ISSN 1977-8988	doi:10.2853/69887	DZ-AA-16-001-SV-N
flip book	ISBN 978-92-9245-204-9	ISSN 1977-8988	doi:10.2853/501210	DZ-AA-16-002-SV-N

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

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2016

© Europeiska bankmyndigheten, 2016

Kopiering tillåten med angivande av källan.

**SAMMANFATTNING  
AV ÅRSRAPPORTEN FÖR  
2015**



# Vad som uppnåtts 2015

## Slutförande av ett enhetligt regelverk och förbättring av tillsynsregleringens enhetlighet

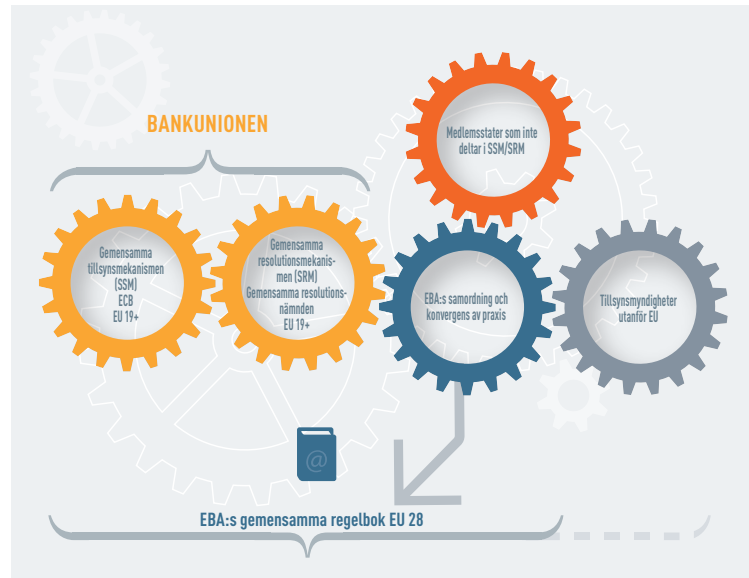
Europeiska bankmyndigheten (EBA) inriktade sig 2015 på att slutföra huvuddelen av G20-paketet och därigenom förstärka det enhetliga regelverket för EU:s banksektor. Arbetet avsåg bland annat bindande tekniska standarder, rapporter, riktlinjer och yttranden i enlighet med kapitalkravsdirektivet (CRD)/ kapitalkravsförordningen (CRR) inom en rad olika områden.

När det gäller ersättning inriktade sig EBA 2015 på att säkerställa ett förstärkt ramverk för ersättningar för institut i EU och lika villkor genom att utarbeta riktlinjer om sunda ersättningsprinciper, som träder i kraft den 1 januari 2017. Tillämpningen av proportionalitetsprincipen under vissa omständigheter var en huvudfråga i EBA:s arbete på området. Med anledning av detta utfärdade myndigheten ett yttrande till kommissionen, Europaparlamentet och rådet, som bidrag till den pågående granskningen av ersättningsbestämmelserna.

På likviditetsområdet offentliggjorde EBA 2015 sitt förslag om kalibrering av den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) samt en bedömning av dess inverkan på riskprofilen för instituten i EU utifrån affärsmodell samt på de finansiella marknaderna, bankutlåningen och ekonomin som helhet. I *NSFR-rapporten* rekommenderade EBA införandet av en fristående stabil nettofinansieringskvot på gruppnivå i EU med vissa EU-specifika undantag, som hade begärts av kommissionen. *NSFR-rapporten* gör det lättare för kommissionen att bedöma hur lämpligt det är att införa en stabil nettofinansieringskvot i EU. Kommissionen ska i slutet av 2016 lägga fram ett lagförslag för rådet och Europaparlamentet om en stabil nettofinansieringskvot, för att säkerställa att instituten har stabil finansiering.

Under 2015 bidrog EBA i hög grad till utformningen av ett europeiskt regelverk för värdepapperisering och hade en viktig funktion i kommissionens förslag att återupprätta värdepapperiseringsmarknaderna inom ramen

Figur 1: EBA inom ramen för bankunionen



för projektet med kapitalmarknadsunionen, vilket till stor del bygger på EBA:s råd och rekommendationer från juli och december 2015 om äkta värdepapperisering och syntetisk värdepapperisering. I sina rekommendationer betonade EBA hur viktigt det är att omstrukturera värdepapperiseringsmarknaden för att öka investerarnas förtroende för värdepapperiserade produkter, förbättra bilden av värdepapperiseringsmarknaden efter de dåliga erfarenheterna med riskfyllda produkter av låg kvalitet under den finansiella krisen, samt ge realekonomin tillgång till alternativ finansiering. Tillsammans med Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) höll EBA dessutom samråd med intressenterna om kartläggningen av kreditbetyg för värdepapperiseringsprodukter i kreditkvalitetssteg med kapitalkrav enligt kapitalkravsförordningen. EBA gjorde även en omfattande analys av värdepapperiseringsmarknadernas öppenhet i EU.

### Slutförande av regelverket för effektiva återhämtnings-, resolutions- och insättningsgarantisystem

När det gäller krishantering inledde EBA ett krävande arbetsprogram för att hjälpa EU-medlemsstaterna att förstärka sina återhämtnings-, resolutions- och insättarskydds-system. Arbetsprogrammet var inriktat på att i) slutföra och förstärka regelverket genom standarder och riktlinjer på nivå 2, ii) främja enhetlig tillsyn, bland annat genom tillsyns- och resolutionskollegier, och iii) bidra till en resolutionsagenda med högt ställda mål på global nivå. Inrättandet av bankunionen medförde ytterligare ansvar för EBA i dess funktion som samordnare för hela EU.

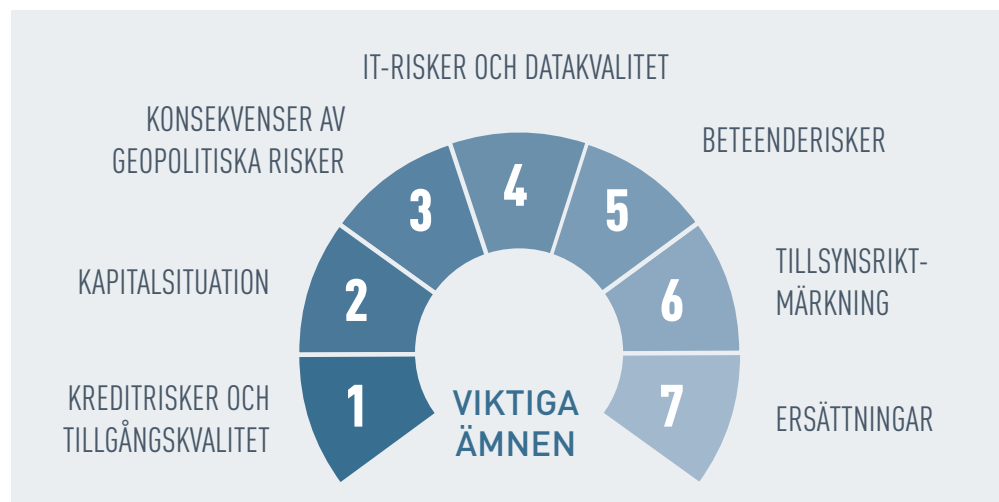
Inom ramen för sina mandat från direktivet om inrättande av en ram för återhämtnings- och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (BRRD) och direktivet om insättningsgarantisystem (DGSD) har EBA sedan 2014 tagit fram 33 tekniska standarder, riktlinjer och yttranden om resolution och insättarskydd. Dessa nivå 2-produkter slutför det harmoniserade regelverket och ger stöd åt tillsyns- och resolutionsmyndigheter och insättningsgarantisystem i hela EU vid reglernas praktiska tillämpning.

Ett särskilt viktigt område i EBA:s arbetsprogram 2015 var förslaget till slutliga tekniska tillsynsstandarder (RTS) om minimikrav för kapitalbas och kvalificerande skulder. Enligt BRRD ska dessa standarder se till att ett institut vid fallissemang har tillräckligt med kvalificerande skulder som kan skrivas ned eller konverteras för att absorbera förlusterna. Resolutionsmyndigheterna fastställer minimikraven från fall till fall för varje institut som ett förnuftigt minimum. I de tekniska tillsynsstandarderna anges dessutom kriterierna för dessa minimikrav. De syftar därmed till en betydligt större harmonisering samtidigt som de olika institutens och affärsmodellernas mångfald i hela EU respekteras.

Med hänsyn till gränsöverskridande samarbete och samordning upprättade EBA ett ramverk för samarbete mellan resolutionsmyndigheter och andra myndigheter i kollegier. Detta ramverk medger aktivt informationsutbyte och främjar effektiv dialog mellan myndigheter som har ansvar för banker och deras dotterföretag/viktigaste filialer samt gör det lättare att fatta gemensamma beslut.

I förslaget till slutliga tekniska tillsynsstandarder anger EBA hur dessa kollegier ska fungera. Bland annat berörs inrättandet och ledningen av resolutionskollegier, utarbetandet av resolutionsplaner inom dessa och genomförandet av resolutionssystem.



**Figur 2:** Viktiga ämnen uppmärksammade för tillsyn under 2015

### Förstärkning av den enhetliga tillsynen och säkerställande av ett konsekvent genomförande av tillsyns- och regleringspolitiken i hela EU

Arbetet med enhetlig tillsyn var inriktat på två viktiga frågor under 2015. Dels "pelare 2", med tanke på det förväntade genomförandedatumet för EBA:s riktlinjer om gemensamma metoder för översyns- och utvärderingsprocessen (SREP) den 1 januari 2016. Dels "återhämtningsplanering", med tanke på BRRD:s ikraftträdande i början av året och kraven på tillsynskollegier.

EBA:s arbete med den enhetliga tillsynen utvecklades genom bedömningen av tillsynspraxis, utarbetandet av tillsynspolitik och EBA:s utbildningsprogram.

- **Bedömning av tillsynspraxis:** EBA inriktade sig på utarbetandet av den första årsrapporten om enhetlig tillsyn (som offentliggjordes i april 2015) samt på bedömningen av tillsynskollegiernas funktion och enhetlig återhämtningsplanering.
- **Utarbetande av tillsynspolitik:** Under 2015 var EBA:s arbete med enhetlig tillsyn inriktat på frågor som rör pelare 2. För att ta itu med tvetydigheter och åstadkomma större enhetlighet offentliggjorde EBA därför ett yttrande om samspelet mellan pelare 1, pelare 2 och kombinerade buffertkrav samt om högsta utdelningsbara belopp. Inom ramen för pelare 2 håller dessutom EBA för närvarande på att utarbeta riktlinjer om riskerna med informations- och kommunikationsteknik (IKT), vars resultat ska komplettera EBA:s riktlinjer för översyns- och utvärderingsprocessen. Slutligen håller EBA också på att utarbeta riktlinjer om förenklade skyldigheter för återhämtningsplanering enligt BRRD.

plettera EBA:s riktlinjer för översyns- och utvärderingsprocessen. Slutligen håller EBA också på att utarbeta riktlinjer om förenklade skyldigheter för återhämtningsplanering enligt BRRD.

- **EBA:s utbildningsprogram:** Under 2015 tillhandahöll EBA rekordmånga utbildningsprogram (24) för de behöriga myndigheternas anställda, en ökning med 41 procent jämfört med utbildningarna 2014. Över 1 000 personer deltog i programmen. EBA:s utbildning bestod 2015 av 16 sektorsinriktade utbildningsprogram, av vilka två var sektorsövergripande och samorganiserade med Eiopa och fem var utbildning i mjuka färdigheter. Sammanlagt 1 018 personer deltog i EBA:s utbildningsprogram 2015, och vissa sökande fick stå i kö till utbildningar med högt söktryck.

### Fastställande, analys och hantering av huvudriskerna i EU:s banksektor

Som ett led i EBA:s bedömning av riskerna och sårbarheterna i EU:s banksystem fortsatte EBA att utarbeta sin riskbedömningsrapport två gånger om året. Rapporten innehåller en framåtblickande analys av riskerna på grundval av tillsyns- och marknadsuppgifter samt marknadskunnande.

EBA:s kvartalsvisa riskkartläggningar (*risk dashboards*) är en annan del av den regelbundna riskbedömningen som kompletterar riskbedömningsrapporten. I riskkartläggningarna sammanfattas de huvudsakliga riskerna och sårbarheterna i banksektorn på grundval av

en uppsättning nyckelriskindikatorer. Med fler rapportering enheter och fler nyckelriskindikatorer under 2015 lade EBA ned mycket arbete på att förbättra riskkartläggningen.

EBA övervakar även utvecklingen av tillgångarnas kvalitet i EU-länderna. Myndigheten har bidragit till diskussionerna om nödlidande lån i EU:s ekonomiska och finansiella kommitté och kommitté för finansiella tjänster genom analyser av sambandet mellan kapitalrelationer, andel nödlidande lån och bankernas utlåningsvilja samt förändringarna i bankernas affärsmodeller och deras lönsamhet. Under 2015 tillhandahöll myndigheten resultatrapporter för bankerna i EU både internt och för tillsynsstyrelsen, med detaljerade uppgifter om enskilda banker på grundval av de stora bankernas kvartalsresultat.

I september 2015 började EBA lägga fram en rapport om hur mycket intecknade tillgångar bankerna har. Den ska offentliggöras årligen på EBA:s webbplats. Jämte den regelbundna rapporteringen bidrog EBA också till särskilda studier. I början av 2015 offentliggjorde myndigheten ett dokument om regleringsåtgärdernas möjliga konsekvenser för bankernas affärsmodeller. Dokumentet var inriktat på vad bankerna kan behöva förändra för att anpassa sin verksamhet till de nya kraven.

Under 2015 lade EBA ned mycket arbete på att förbereda det EU-omfattande stresstestet 2016. Huvudmomenten i stresstestet offentliggjordes redan i juli 2015, och i november 2015 offentliggjorde EBA ett granskat förslag till stresstestmetod och förslag till stresstestmallar. De berörda intressenterna uppmanades att komma med synpunkter både på metoden och på mallarna.

EBA genomförde en EU-omfattande transparensövning under andra halvan av 2015. Uppgifterna, som omfattade 105 banker från 21 länder i hela EU samt Norge, offentliggjordes den 24 november 2015. På sin webbplats offentliggjorde EBA en mängd uppgifter om enskilda banker, med ett stort antal interaktiva verktyg som underlättar analysen och visningen av resultaten. Publikationen kompletterades med en rapport som sammanfattade de aggregerade resultaten av övningen och gav en översikt av den senaste utvecklingen bland bankerna i EU.

Behandlingen och insamlingen av uppgifter och förfarandena för övningen 2015 var ett stort steg framåt, eftersom EBA huvudsakli-

gen använde den information som regelbundet lämnades inom ramarna för tillsynsrapporteringen (finansiell rapportering – Finrep, gemensam rapportering – Corep). För första gången fylldes mallarna i centralt av EBA och kontrollerades därefter av bankerna och tillsynsmyndigheterna. I denna process behandlade och offentliggjorde EBA upp till 13 600 datapunkter för varje deltagande bank. Detta blev mer än 1,3 miljoner datapunkter i aggregerad form.

Under 2015 återupptog EBA sin bedömning av rapporter i pelare 3 (informationskrav enligt del åtta i kapitalkravsförordningen). Bedömningen hade avbrutits 2014 för att utarbeta riktlinjer om användningen av begreppen väsentlighet, konfidentialitet och informationens skyddade karaktär samt om upplysningsfrekvens.

I juli 2015 offentliggjorde EBA sin rapport om politiken för makroprudentiell tillsyn i EU. Syftet med denna rapport var att skaffa sig en uppfattning om EU-medlemsstaternas praxis i förhållande till bestämmelserna för makroprudentiell tillsyn i kapitalkravsförordningen och det fjärde kapitalkravsdirektivet. Fokus låg på samspelet mellan makroprudentiella och mikroprudentiella mål och verktyg.

Efter att insamlingen av uppgifter hade utvidgats 2014 genom införandet av nya rapporteringsstandarder, som gav fullständigt harmoniserad information om bankernas kapitalbas (Corep) och balansräkningsuppgifter (Finrep), var ett annat viktigt arbetsområde för EBA under 2015 att säkerställa uppgifternas kvalitet. Stora resurser investerades under hela 2015, vilket ledde till en rad förbättringar, såsom genomförandet av över 1 500 valideringsregler i EBA:s europeiska tillsynsplattform (ESP). Dessutom uppdaterades samförståndsavtalet för utbyte av enskilda bankers mikroprudentiella uppgifter 2015, vilket ledde till att alla behöriga myndigheter som rapporterar tekniska genomförandestandarder (ITS) till EBA omfattas.

I juli 2014 utfärdade International Accounting Standards Board IFRS 9 Finansiella instrument, som ersätter den rapporteringsstandard för finansiella instrument som har gällt i EU sedan 2005 (IAS 39). IFRS 9 innebär en genomgripande förändring av det sätt på vilket finansiella instrument redovisas. Därför krävs en grundlig uppdatering av ramverket för finansiell rapportering för IFRS-rapporterande



enheter i den tekniska genomförandestandarden om tillsynsrapportering (Finrep). Efter-som det är viktigt att samråda tidigare med instituten vid ändringar av Finrep-rapporteringen inledde EBA ett offentligt samråd om de föreslagna ändringarna i december 2015.

### Konsumentskydd, översyn av finansiella innovationer och säkerställande av säkra och effektiva betaltjänster i EU

Under 2015 fortsatte EBA sitt arbete med att stärka konsumentskyddet och främja transparens, enkelhet och rättvisa när det gäller finansiella produkter och tjänster som riktar sig till konsumenterna på den inre marknaden. EBA analyserade dessutom finansinstitutens försummelser i bemötandet av privatkunder, vilket inte bara orsakar betydande förluster för konsumenterna, utan även allvarligt kan undergräva marknadsförtroende, den finansiella stabiliteten och det finansiella systemets integritet.

EBA tog fram flera uppsättningar krav för de produkter som omfattas av EBA:s behörighet, dvs. bostadslån, personliga lån, insättningar, betalkonton, betaltjänster och elektroniska pengar. I frågor som skär tvärs över banksektorn men är relevanta för försäkrings- och

värdepapperssektorerna samarbetade EBA nära med de båda andra europeiska tillsynsmyndigheterna (ESA), Eiopa och Esma. Exempel på verksamhet under 2015:

- I juli 2015 offentliggjorde EBA riktlinjer om produkttillsyn och styrformer för producenter och distributörer av bankprodukter för privatkunder. Genom dessa riktlinjer upprättas ett ramverk för förnuftig och ansvarsfull utformning och distribution av produkter av producenter och distributörer.
- I december 2015 offentliggjorde EBA ett samrådsdokument om förslag till riktlinjer om ersättningsprinciper och ersättningspraxis. Genom dessa riktlinjer vill EBA ta itu med undermåliga ersättningsprinciper och ersättningspraxis, som den ser som en huvudorsak till felsäljningen av bankprodukter och banktjänster för privatkunder. De föreslagna riktlinjerna ger finansinstituten en ram för genomförandet av ersättningsprinciper och ersättningspraxis som knyter incitament till ärlig behandling av konsumenterna och minskar risken för felsäljning och resulterande kostnader för företagen.
- Tillsammans med riktlinjerna om kreditvärdighetsbedömningar offentliggjorde EBA i juni 2015 riktlinjerna om låntagare och



utestängning, till stöd för artikel 28 i direktivet om bostadslåneavtal. I dessa riktlinjer fastställs krav när det gäller principer och förfaranden för tidig upptäckt och hantering av betalningsproblem, däribland personalutbildning, samverkan med konsumenter, information och hjälp till konsumenter, resolutionsprocess och dokumentation av kontakterna med konsumenter samt arkiveringstid.

EBA fortsatte även att fullgöra mandatet att övervaka ny och befintlig finansiell verksamhet och bidrog till att säkerställa säkra, enkla och effektiva massbetalningar i EU. I februari 2015 offentliggjorde EBA ett yttrande om utlåningsbaserad gräsrotsfinansiering riktat till kommissionen, Europaparlamentet och rådet. EBA inriktade sig på en bedömning av riskerna för marknadsaktörer samt vad som ligger bakom dessa risker och i vilken utsträckning man kan ta itu med riskerna i EU:s befintliga direktiv och förordningar. Enligt yttrandet är betaltjänstdirektivet den EU-rättsakt som är mest relevant för utlåningsbaserad gräsrotsfinansiering.

Under 2015 ökade myndigheten sina insatser för att uppnå en enhetlig reglering och tillsyn när det gäller betalningar. EBA vill säkerställa säkra, enkla och effektiva betalningar i hela EU. Som första åtgärd utfärdade EBA slutliga riktlinjer om säkerhet vid internetbetalningar, som har varit tillämpliga sedan den 1 augusti 2015. EBA har också börjat arbeta på genomförandet av det reviderade betaltjänstdirektivet, som trädde i kraft i januari 2016 och har gett EBA ansvaret för att utarbeta sex tekniska standarder och fem riktlinjesamlingar.

I juni 2015 offentliggjorde myndigheten sin årliga rapport om konsumenttrender. I rapporten behandlades åtta relevanta trender som EBA skulle kunna inrikta sitt arbete på i framtiden: hushållens skuldsättning, bankavgifternas transparens och jämförbarhet, innovation i betalningar, strukturerade insättningar, kommersiell säljpraxis och ersättning samt alternativa leverantörer av finansiella tjänster.

### Internationellt samarbete

EBA deltar aktivt i mötena i Baselkommittén för banktillsyn, flera av dess expertunderkommittéer och en rad specialiserade arbetsgrupper och expertgrupper. Myndigheten bidrar vid behov till den detaljerade beskrivningen av Baselkommitténs definition av bruttosoliditet

och bidrog 2015 till översynen av hela ramverket för marknadsrisk (*Fundamental review of the trading book*) samt till revideringarna av ramverket för kreditvärdighetsjustering. Dessutom deltog EBA i Baselkommitténs arbete med en rad regleringsinitiativ.

Liksom under tidigare år har EBA aktivt deltagit i viktig verksamhet inom ramen för resolutionsstyrgruppen (Resolution Steering Group) i rådet för finansiell stabilitet (FSB), och har även bidragit till FSB:s samråd om finansiering av banker under resolution. EBA har nyligen också deltagit i den gränsöverskridande krishanteringsgruppens (Cross-Border Crisis Management Group, CBCM) arbete avseende oavbrutet tillträde till den finansiella marknadens infrastrukturer och den nya gränsöverskridande krishanteringsgruppen för den finansiella marknadens infrastrukturer.

EBA arbetade på riktlinjer som ska hjälpa behöriga myndigheter att sammanställa Internationella valutafondens (IMF) indikatorer för finansiell sundhet för inlånare med hjälp av statistiska uppgifter från EBA:s tekniska genomförandestandard om tillsynsrapportering.

Myndigheten fick 2015 mandat att se över och lämna in en rapport till kommissionen om tillämpningen av kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen i EU:s och medlemsstaternas samarbete med tredjeländer. Den skulle identifiera alla områden som kräver ytterligare utveckling med avseende på gränsöverskridande samarbete och informationsutbyte. EBA drog slutsatsen att det inte finns några större problem, men lagändringar på området för likvärdighetsbedömningar skulle kunna främja bättre samarbete.

För att främja ett regelbundet deltagande av tredjeländers tillsynsmyndigheter i tillsynskollegierna utfärdade EBA på eget initiativ en rekommendation om likvärdigheten hos sekretessordningarna vid 29 tillsynsmyndigheter i 13 tredjeländer. Rekommendationen är ett steg i riktning mot enhetlig tillsynspraxis i EU, eftersom alla nationella behöriga myndigheter gick med på att rätta sig efter slutsatserna, vilket kommer att harmonisera tredjeländers deltagande i EU:s tillsynskollegier.

Under 2015 besvarade EBA dessutom kommissionens begäran om tekniska råd om likvärdigheten hos bestämda tredjeländers rätts- och tillsynsordningar. Under 2015 lämnade EBA in resultaten av bedömningen av sex tredjeländer till kommissionen i form av

en rapport och ett yttrande om likvärdighet. Dessutom undertecknades ett samarbetsavtal mellan EBA och tillsynsmyndigheterna i sydosteuropiska länder för att upprätta en ram för samarbete och informationsutbyte.

Slutligen föreslog EBA ett ramavtal för samarbete med centrala resolutionsmyndigheter i jurisdiktioner med större finansiella centrum, vilket kommer att underlätta framtida samarbetsavtal mellan motparter från tredjeländer och EU:s tillsyns- eller resolutionsmyndigheter.

### Sektorsövergripande frågor

Under 2015 arbetade EBA aktivt inom Europeiska tillsynsmyndighetens gemensamma kommitté på de huvudområden som kräver samarbete mellan banksektorn och andra sektorer. Det utvecklades också ett nära samarbete med Europeiska systemrisknämnden (ESRB) på flera områden, däribland planen för det EU-omfattande stresstestet 2016.

Den gemensamma kommittén gjorde stora framsteg 2015, särskilt när det gäller sektorsövergripande riskbedömning och förbättring av det enhetliga regelverket med produkter som rör kartläggning av kreditbetyg, värdepapperisering och bekämpning av penningtvätt.

Två sektorsövergripande rapporter om risker och sårbarheter gav en ändamålsenlig översikt av de största sektorsövergripande riskerna i EU:s finansiella system. Den svaga ekonomiska tillväxten i EU, de låga räntorna, finansmarknadernas höga volatilitet samt den minskande strukturella likviditeten på marknaden och finansinstitutens dåliga lönsamhet var de huvudfaktorer som fastställdes i rapporterna.

Eftersom Europeiska tillsynsmyndigheten har normativa mandat enligt både det nya fjärde direktivet om bekämpning av penningtvätt och förordningen om bekämpning av penningtvätt inleddes samråd om riktlinjer för riskbaserad tillsyn över bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt om riktlinjer för förenklad och förbättrad kundkontroll.

Dessutom har EBA:s personal deltagit i ESRB:s arbete, bland annat när det gäller stresstest, makroprudentiell tillsyn, strukturell likviditet på marknaden och konjunkturutjämnande kapitalbuffertar. Några av de viktigaste samarbetsområdena för EBA och ESRB under 2015 var deltagandet i expertgruppen om fastigheter, den gemensamma arbetsgruppen om låga räntesatser, bidraget till den slutliga rapporten om sektorsrisker och planeringen av det EU-omfattande stresstestet 2016.



## Viktiga fokusområden för 2016

Under 2016 kommer EBA att ha ett stort antal mandat för att säkerställa slutförandet av paketet av lagstiftningsreformer och enhetlig tillsynspraxis i hela EU:s banksektor. Arbetet som avser bruttosoliditet, medtagande av proportionalitetsprincipen i EBA:s produkter och revidering av ramverket för pelare 3 i EU-systemet är några viktiga fokusområden för nästa år. EBA ska föreslå en viktig uppsättning regleringsprodukter och rapporter med avseende på dessa mål.

### Främjande av en gemensam strategi för kalibrering av bruttosoliditet

En huvudfråga för EBA under 2016 är flyttningen av bruttosoliditet till pelare 1 och de miniminivåer som ska beaktas, särskilt med hänsyn till affärsmodeller och riskprofiler. Många andra frågor, såsom samspelet med kvoter baserade på riskvägda tillgångar och likviditetskrav och inverkan på de finansiella marknadernas olika segment, måste också analyseras. Utöver mandatet om affärsmodeller har EBA också mandat att bedöma flera konsekvensrelaterade aspekter. I synnerhet måste samspelet mellan bruttosoliditet och riskbaserade kapitalbaskrav och likviditetskrav bedömas.

### Förbättring av ramverket för kreditrisk

Under 2016 ska EBA rapportera om sin översyn av internmetoden, särskilt för att sam-

manfatta svaren på diskussionsunderlaget om internmetodens framtid och EBA:s syn på hur åsikterna i svaren bäst kan införlivas i det framtida arbetet. EBA ska också klargöra sina förslag avseende nya regleringars inriktning på aspekter av internmetoden som kräver mer harmoniserad tillämpning inom ramen för kraven i kapitalkravsförordningen och dess föreslagna tidsram för utarbetande av regleringsprodukter, såsom tekniska standarder och riktlinjer som rör internmetoden. EBA ska inrikta sig på fas 2 av internmetodsarbetet, som rör definitionen av fallissemang, och på fas 3, som avser uppskattningen av riskparametrar och behandlingen av fallerade tillgångar.

### Översyn av proportionalitetens konsekvenser

EBA är medveten om vikten av dialog med intressenterna för att inhämta särskilda kunskaper och underlag, och anordnade därför en workshop om proportionalitet den 3 juli 2015. Över 130 delegater deltog i workshopen. De diskuterade och utforskade olika frågor som rör proportionalitet: proportionalitet kontra enkelhet i regelverket för bankverksamhet, nuvarande arbete om proportionalitet och förenkling samt sätt att genomföra proportionaliteten i praktiken. Under 2016 planerar EBA att undersöka ytterligare aspekter av proportionalitet och enkelhet och vara värd för ett rundabordsmöte med behöriga myndigheter och branschen för att ge en skjuts åt arbetet med att badda in proportionalitet i dess regleringsprodukter.

### Resolution av tidigare tillgångar som ärvt i EU

EU ska fortsätta övervaka utvecklingen när det gäller nödlidande lån genom regelbundna uppdateringar i sina riskkartläggningar och riskbedömningsrapporten och eventuellt utarbeta särskilda studier. Dessutom planerar EBA att inventera landsspecifik resolutionspraxis för nödlidande lån och fastställa övergripande faktorer som hindrar resolutionen av dessa lån.



### Främjande av genomförandet av och kunskapen om IFRS 9 i förhållande till bankerna i EU

För att genomföra förordningen om förmedlingsavgifter i EU ska en konsekvensbedömning av standarden inledas för ett urval av ungefär 50 institut i hela EU. Detta kommer att öka kunskapen om den beräknade konsekvensen av IFRS 9 när det gäller föreskrivna kapitalbaskrav och hur instituten förbereder sig för tillämpningen av IFRS 9. Det hjälper även EBA att bedöma samspelet mellan IFRS 9 och andra tillsynskrav.



### Främjande av efterlevnad, jämförbarhet och enhetlighet för tillsynspraxis i EU

EBA kommer att fortsätta främja den inre marknads ändamålsenliga funktion genom utarbetande av policyprodukter, utbildning och nära stöd till tillsynskollegierna i de största gränsöverskridande bankkoncernerna. Under 2016 har EBA framför allt följande fokusområden:

- Övervaka enhetlig tillsyn och särskilt genomförandet av riktlinjerna för översyns- och utvärderingsprocessen.
- Lägga fram policyprodukter som kompletterar riktlinjerna för översyns- och utvärderingsprocessen, såsom riktlinjer för stresstest, den interna bedömningen av kapitaltäckningen och den interna kapitalutvärderingsprocessen, behandlingen av kreditvärdighetsjusteringsrisk inom ramen för översyns- och utvärderingsprocessen och IKT-riskbedömning.
- Anordna utbildningsprogram (30 planerade utbildningstillfällen för 2016).
- Samarbeta med tillsynskollegier, med inriktning på behovet av att tillsynsmyndigheterna överväger hur de nyckelrisker som EBA har fastställt påverkar stora gränsöverskridande kreditinstitut.

### Genomförande av det EU-omfattande stresstestet och transparensövningar 2016

Under 2016 ska EBA på nytt genomföra det EU-omfattande stresstestet, som ska ge tillsynsmyndigheterna, bankerna och andra

marknadsaktörer en gemensam analysram för att konsekvent jämföra och bedöma bankernas förmåga att stå emot ekonomiska chocker. Det finns ingen tröskelnivå för godkännande, eftersom syftet är att använda stresstestet som tillsynsverktyg. Resultaten ska diskuteras med enskilda banker inom ramen för översyns- och utvärderingsprocessen, och åtgärder kan också övervägas. Resultaten av stresstestet ska offentliggöras i början av tredje kvartalet 2016, som vanligt åtföljda av uppgifter om enskilda banker.

### Enhetligare uppgifter om riskvägda tillgångar

EBA ska även fortsättningsvis inrikta sig på att ta itu med eventuella inkonsekvenser i beräkningen av riskvägda tillgångar på EU:s inre marknad i syfte att återupprätta förtroendet för bankernas kapitalmodeller och interna modeller i EU. Referensundersökningarna ska göras varje år, eftersom de gör det möjligt att upptäcka för låga beräkningar av kapitalkraven tack vare bedömningen av skillnaderna i riskvägda tillgångar mellan instituten i EU.

### Reviderad version av pelare 3

Under 2016 ska EBA arbeta på riktlinjer för genomförandet av det reviderade ramverket för pelare 3 i EU.

### Säkerställande av ett konsekvent genomförande av det nya ramverket för krishantering

I och med att direktivet om återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och direktivet om insättningsgarantisystem till största delen har genomförts kommer EBA att satsa mer på att stödja och övervaka det harmoniserade genomförandet av krisramen och bidra till konsekvent utveckling och samordning av ändamålsenlig resolutionsplanering i EU. För att uppnå detta mål ska EBA bland annat utarbeta en rapport om minimikrav för kapitalbas och kvalificerande skulder, satsa på samarbete mellan resolutionsmyndigheter, granska och bedöma resolutionsfall och tillhandahålla utbildning åt resolutionsmyndigheter.

### Konsumentskydd och översyn av finansiella innovationer

Under 2016 ska EBA ta fram flera uppsättningar krav för att ta itu med förluster för konsumenterna på grund av bankprodukter som omfattas av dess behörighet, med särskild inriktning på innovation, men ska också inrikta sig på att främja enhetlig tillsyn. EBA ska exempelvis samråda om förslaget till tekniska

tillsynsstandarder om standardiserad terminologi för de vanligaste tjänsterna med minst en majoritet av medlemsstaterna, samråda om två tekniska genomförandestandarder för informationsdokument för att underlätta jämförelsen av kostnaderna för betalkonton, och slutföra sina riktlinjer om ersättning till säljpersonal. På området för finansiella innovationer ska EBA inrikta sig på finansinstitutens innovativa användning av konsumentuppgifter, i syfte att fastställa riskerna och fördelarna med denna innovativa användning av uppgifter för både konsumenterna och finansinstituten.

### Utveckling av mandat inom ramen för det reviderade betaltjänstdirektivet och förordningen om förmedlingsavgifter

En av EBA:s huvuduppgifter under 2016 kommer att vara utarbetandet av tekniska tillsynsstandarder och riktlinjer enligt det reviderade betaltjänstdirektivet och förordningen om förmedlingsavgifter. Det reviderade betaltjänstdirektivet trädde i kraft i januari 2016 och ska gälla från januari 2018. Det ger EBA elva mandat. Vissa av dem måste EBA fullgöra inom 12 månader efter ikraftträdandet, medan andra ska fullgöras inom 18 eller inom 24 månader.



# Att säkerställa ändamålsenliga och transparenta processer till stöd för EBA:s arbete

## Intressenternas deltagande i EBA:s regleringsarbete

EBA:s bankintressentgrupp har en viktig funktion i myndighetens samarbete med intressenterna. Bankintressentgruppens synpunkter efterfrågas om åtgärder som rör tekniska tillsynsstandarder och genomförandestandarder, riktlinjer och rekommendationer, i den utsträckning dessa inte avser enskilda finansinstitut. Under 2015 avgav bankintressentgruppen yttranden om 24 samrådsdokument, däribland två yttranden om den gemensamma kommitténs samrådsdokument och fyra svar på EBA:s diskussionsunderlag, t.ex. angående konsumentskydd, värdepapperisering, stödfaktorer för små och medelstora företag och internmetoden.

Bankintressentgruppens andra mandattid inleddes den 15 oktober 2013 och ska avslutas den 14 april 2016. Av de 30 medlemmarna i bankintressentgruppen är tio delegater från kreditinstitut och värdepappersföretag, av vilka tre företrädare sparbanker eller hypotekskassor, tio är företrädare för konsumenter och användare, sex är akademiker, två företrädare små och medelstora företag och två är arbetstagarföreträdare.

## Medling och överträdelse av unionsrätten

Även om det har förekommit flera tvister mellan behöriga myndigheter har EBA under 2015 inte fått någon begäran om bistånd i ett av de formella medlingsförfarandena. EBA har dock haft en viktig funktion när det gäller att hjälpa till att lösa tvister mellan behöriga myndigheter på ett informellt sätt.

Under 2015 har nio möjliga överträdelser av unionsrätten utvärderats. I slutet av 2015 hade de flesta av dessa ärenden avslutats, eftersom de var otillåtliga. De kvarvarande ska avgöras under 2016 när utvärderingen har slutförts.



Ingen begäran riktad till EBA i enlighet med artikel 17 i EBA-förordningen ledde 2015 till antagandet av en rekommendation i samband med överträdelse av unionsrätten.

## Inbördes utvärderingar

Under 2014 genomgick alla behöriga myndigheter en inbördes utvärdering av i vilken grad de följer EBA:s riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare (EBA/GL/2012/06). Denna inbördes utvärdering inleddes under andra halvan av 2014. Slutrapporten godkändes av tillsynsstyrelsen i juni 2015. Den inbördes utvärderingen bestod av de behöriga myndigheternas egenbedömning, följt av faser med andra myndigheters utvärdering. EBA gjorde dessutom åtta besök på plats hos de behöriga myndigheterna baserat på resultaten av skrivbordsgranskningen av riktlinjerna, för att komplettera den slutliga bedömningen. Slutrapporten, som innehöll alla resultat från

den inbördes utvärderingen och från besöken på plats, offentliggjordes i juli 2015.

### Kostnadsnyttoanalys

Under 2015 offentliggjorde EBA två rapporter som följer upp konsekvenserna av att Basel III-kraven överförs till EU – en rapport i mars med uppgifter fram till juni 2014 och en rapport i september med uppgifter fram till december 2014, varvid balansräkningen antogs vara statisk. Denna analys, som löpte parallellt med den som genomfördes av Baselkommittén på global nivå, samlade in aggregerade resultat om kapital, riskvägda tillgångar, likviditet och bruttosoliditet för banker i EU. Totalt 148 respektive 364 banker i EU deltog i de båda analyserna, av vilka 40/53 banker var grupp 1-banker (de största internationellt aktiva EU-bankerna med ett primärkapital på över 3 miljarder euro).

### Interaktion om det enhetliga regelverket

Mycket arbete har ägnats åt att besvara frågor från intressenter om tolkningen och genomförandet av det enhetliga regelverket: den 31 december 2015 hade ungefär 2 550 frågor lämnats in (jämfört med 1 700 i slutet av 2014) via webbgränssnittet. Av dessa hade ungefär 930 frågor avslagits eller tagits bort (en ökning från ungefär 600 i slutet av 2014), ungefär 830 frågor hade besvarats (en ökning från ungefär 580 i slutet av 2014), medan ungefär 790

frågor håller på att behandlas (en ökning från ungefär 580 i slutet av 2014). Av de 790 frågor som håller på att behandlas rör 90 BRRD, medan resterande rör kapitalkravsförordningen eller kapitalkravsdirektivet. De allra flesta (ungefär 75 procent) avser rapportering, följt av likviditetsrisk, kreditrisk och marknadsrisk.

Dessa siffror tyder på att det finns ett allt större behov av klarhet när det gäller lagstiftning och regelverk inom ramen för frågor och svar-funktionen och, mer generellt, när det gäller det enhetliga regelverket för banksektorn.

### Juridiskt bistånd och skydd av personuppgifter

Under hela 2015 tillhandahölls rättsliga garantier, analys och kvalitetskontroll för EBA:s regleringsprodukter, däribland tekniska standarder, riktlinjer, rekommendationer, yttranden och tekniska råd. EBA samarbetade även med kommissionen, Eiopa och Esma för att införa arbetspraxis som ska se till att tekniska standarder kan godkännas och offentliggöras av kommissionen så snart som möjligt efter att de har antagits av tillsynsstyrelsen.

Juridiskt bistånd har också lämnats i operativa frågor för myndigheten, bland annat när det gäller myndighetens nya lokaler, 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 2015 behandlade EBA 24 formella klagomål som inkommit direkt från enskilda fysiska eller juridiska personer, varav de flesta gällde konsumentskyddsfrågor.

När det gäller uppgiftsskydd 2015 tog de ansvariga inom EBA upp vikten av uppgiftsskyddsfrågor med EBA:s anställda, särskilt genom att betona vikten av uppgiftsskydd vid introduktionstillfällena för nyanställda.

### **Digitala tjänster till stöd för EBA:s kärnfunktioner och interna administration**

Under 2015 inriktades it-arbetet på att underhålla och stödja produktionssystemen för uppgiftsinsamling samt genomföra en rad projekt i linje med it-arbetsprogrammet. För att förbättra och stödja genomförandet av det enhetliga regelverket har EBA infört två versioner av den europeiska tillsynsplattformen för att utvidga regelverket i finansiell och vanlig rapportering till Corep 2.1.0 och Finrep 2.1.3. Dessutom har projektet för meddelanden och sanktioner genomförts för att ge de behöriga myndigheterna en säker plattform för meddelanden och rapportering av sanktioner till EBA.

### **Information om och främjande av EBA:s arbete**

Under året började EBA genomföra uppgifter inom ramen för den nya kommunikationsstrategin, som EBA:s styrelse antog i mars 2015. Det skedde en ökning av antalet regelbundna informationsmöten och intervjuer med medier i hela EU. Under 2015 publicerades 172 nyhetsartiklar och pressmeddelanden, vilket innebär att EBA:s uppsökande verksamhet var i linje med föregående år (175 under 2014 och 157 under 2013). Sociala medier som Twitter, YouTube och LinkedIn användes för att puffa för vissa bestämda nyheter. I slutet av året hade myndighetens Twitterkonto mer än 2 000 följare, medan i genomsnitt 6 159 personer följde EBA på LinkedIn.

Kvartalsvisa nyhetsbrev började skickas till de nationella pressansvariga i centrala banker i EU och till medierna 2015. Under andra halvan av året inriktades kommunikationsverksamheten dessutom i hög grad på konferensen med anledning av EBA:s femårsdag, vilken hölls i London i februari 2016. Under hela 2015 uppdaterades och omorganiserades delar av EBA:s offentliga webbplats för att strama upp informationen och hjälpa användarna att hitta runt på webbplatsen.



# Intern förvaltning

## Styrelse

Tillsynsstyrelsen valde två nya styrelseledamöter i december 2015 och återvalde en tredje ledamot för en andra mandatperiod. Styrelsen bestod 2015 av fyra ledamöter från medlemsstater som deltar i den gemensamma tillsynsmekanismen (Tyskland, Spanien, Italien och Nederländerna) och två ledamöter från övriga medlemsstater (Polen och Förenade kungariket). Fem styrelsemöten hölls i EBA:s lokaler i London.

## Viktiga nyheter

EBA:s interna organisationsstruktur förändrades i vissa avseenden 2015. Till följd av EBA:s nya uppgifter och behovet av att skilja på tillsyns- och resolutionsuppgifterna inrättades särskilt en ny och oberoende resolutionsenhet den 1 februari 2015. Som en följd av detta överfördes alla resolutionsrelaterade funktioner från reglerings- och tillsynsavdelningen till den nya enheten och den gamla återhämtnings-, resolutions- och registreringsenheten inom regleringsavdelningen slopades. Dessutom bytte tillsynsavdelningens enhet för samordning mellan hem- och

värdländer namn till enheten för enhetlig tillsyn, och dess funktioner inriktades på enhetlig tillsyn. I mars 2015 bytte även konsumentskydds- och finansenheten namn till enheten för konsumentskydd, finansiell innovation och betalningar, eftersom EBA får allt fler mandat om betalningar.

I slutet av 2014 flyttade EBA framgångsrikt till sitt nya kontor på 1 Canada Square, Canary Wharf, London. Flytten orsakade inte några avbrott i tjänsterna och gjorde det möjligt för myndigheten att uppfylla de tekniska och organisationsmässiga verksamhetskraven.

## Budgetförvaltning och ekonomisk förvaltning

EBA upprepade 2015 det nästan maximala budgetgenomförandet från föregående år. Myndigheten anslog 99,3 procent av de tillgängliga medlen och minskade den ingående balansen till nästa år till 9,7 procent. Detta uppnåddes i en svår budgetsituation. Trots att EBA tilldelades mer personal minskade budgetmyndigheten EBA:s finansiella medel för 2015 med ungefär 2 miljoner euro (6 procent) jämfört med föregående år. Dessutom minskade euron mycket i värde jämfört med det brittiska pundet under årets lopp, vilket tvingade EBA att begära en ändringsbudget på 1,9 miljoner euro för att kunna fullgöra sina ekonomiska förpliktelser. Ändringsbudgeten antogs i augusti 2015.

Budgeten för 2016 har avsevärt förbättrats, vilket har gett en total budget på 38 miljoner euro. Det utgör en ökning på 20 procent jämfört med den första budgeten för 2015 och beror på att både EBA och budgetmyndigheten har dragit lärdom av föregående års process.

## Personaladministration

Under 2015 organiserade EBA 40 urvalsförfaranden, tog emot 951 ansökningar och intervjuade 120 kandidater. Det totala antalet anställda 2015 ökade till 156, däribland 118 tillfälligt anställda, 29 kontraktsanställda



tjänstemän och 13 utstationerade nationella experter med varierande geografiskt ursprung (26 EU-nationaliteter) och könsfördelning (45 procent kvinnor och 55 procent män). För första gången sedan EBA inrättades var myndighetens tjänsteförteckning 1,7 procent lägre än det planerade målet om 120 tillfälligt anställda.

Den totala personalomsättningen på grund av avsked, icke-förlängning och utlöpta kontrakt var 10,3 procent. Detta var 2,6 procentenheter lägre än 2014 (12,9 procent). Av 117 mottagna praktikansökningar valde EBA ut och gav praktikmöjligheter åt sex praktikanter 2015.

### Bedömning av revisionsresultaten under rapporteringsåret

Under 2015 genomförde kommissionens tjänst för internrevision en begränsad uppföljningsrevision av it-projektledningen och en revision av personaladministrationen. Alla synpunkter och rekommendationer godtogs och lämpliga handlingsplaner togs fram av EBA.

### Europeiska revisionsrätten

Revisionen av årsbokslutet 2015 genomfördes delvis av revisionsrätten och delvis, för andra gången, av ett externt revisionsföretag (Moore Stephens). Inga kritiska rekommendationer utfärdades eller avslutades och den 1 januari 2016 fanns det inga öppna kritiska rekommendationer.

### Riskhantering

Under 2015 genomförde EBA sin riskbedömning för att fastställa risker och exponeringstyper samt föreslå riskreducerande åtgärder. Resultatet var ett riskregister där riskerna kategoriserades enligt betydelse. De största riskerna för myndigheten ansågs stå i samband med it-säkerhetsincidenter, införandet av kontroller inom ansvarsområdena, oförutsedda konsekvenser av det enhetliga regelverket och sårbarheter i EU:s banksektor. Riskreducerande åtgärder togs fram för alla fastställda risker.

### Uppföljning av synpunkterna från den ansvarsfrihetsbeviljande myndigheten

Den 11 april 2016 beviljade den ansvarsfrihetsbeviljande myndigheten ansvarsfrihet för EBA:s verkställande direktör när det gäller genomförandet av myndighetens budget för räkenskapsåret 2014. Den antagna texten för rapporten om ansvarsfrihet 2014 innehöll 32 punkter med synpunkter, av vilka de flesta antingen var noteringar (med tillfredsställelse) eller konstateranden. EBA håller fortfarande på att formulera sina svar på de punkter som kan ses som en uppmaning till åtgärder för myndigheten, eftersom rapporten antogs först nyligen.

### Bedömning av internkontrollsystemens ändamålsenlighet

För att hjälpa verkställande direktören med genomförandet av internkontroller har myndigheten antagit en uppsättning internkontrollstandarder. Under 2015 uppnåddes påtagliga förbättringar inom följande områden av internkontrollstandarderna: etiska värderingar och organisationsvärderingar, mål och resultatindikatorer, riskhantering, dokumenthantering samt information och kommunikation.



# Detaljerad förteckning över EBA-produkter som har levererats under 2015

Typ av produkt	Titel	
Riktlinjer	Riktlinjer om försenad betalning och utmätning	
	Riktlinjer om verktyget för avskiljande av tillgångar	
	Riktlinjer om metoder för beräkning av avgifter till insättningsgarantisystem	
	Riktlinjer om faktorer som ska utlösa resolution	
	Riktlinjer om villkor för finansiellt stöd inom koncerner	
	Riktlinjer om kreditvärdighetsbedömning enligt direktivet om bostadslåneavtal	
	Riktlinjer om förenklade skyldigheter	
	Riktlinjer om faktorer som ska utlösa åtgärder för tidigt ingripande	
	Riktlinjer om indikatorer för återhämtningsplaner	
	Riktlinjer om betalningsåtaganden för insättningsgarantisystem	
	Riktlinjer om minimiförteckning över tjänster eller faciliteter som krävs för att göra det möjligt för mottagaren att driva ett företag som överförs i enlighet med direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag	
	Riktlinjer om processer för produktgodkännande i fråga om bankprodukter för privatkunder	
	Riktlinjer om verktyget för försäljning av verksamhet i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag	
	Riktlinjer om nationella provisoriska förteckningar över de mest representativa avgiftsbelagda betalkontotjänsterna enligt direktivet om betalkonton	
	Riktlinjer om hantering av ränterisk från verksamhet utanför handelslagret inom ramen för översyns- och utvärderingsprocessen	
	Riktlinjer om anmälan om pass för kreditförmedlare enligt direktivet om bostadslåneavtal	
	Tekniska genomförandestandarder	Teknisk genomförandestandard om referensportföljer
		Teknisk genomförandestandard om offentliggörande av avtal om finansiellt stöd inom koncerner
		Två tekniska genomförandestandarder om kreditvärderingar av externa kreditvärderingsinstitut
Teknisk genomförandestandard om förfaranden, formulär och mallar för tillhandahållande av information för resolutionsplaner		
Teknisk genomförandestandard om enhetliga format, mallar och definitioner för behöriga myndigheters och resolutionsmyndigheters fastställande och överföring av information till EBA		
Uppdaterad teknisk genomförandestandard om offentliggörande och tillsynsrapportering av bruttosoliditet för institut i EU		
Uppdaterad teknisk genomförandestandard om rapportering av likviditetstäckningsgrad		
Uppdaterad teknisk genomförandestandard om offentliggörande och tillsynsrapportering av bruttosoliditet för institut i EU		
Ändrad teknisk genomförandestandard om tillsynsrapportering för institut		
Tekniska tillsynsstandarder		Ändrad teknisk tillsynsstandard om identifierad personal
	Tre tekniska tillsynsstandarder om tillsynskrav för värdepapperscentraler (VPC)	
	Teknisk tillsynsstandard om referensportföljer	
	Teknisk tillsynsstandard om villkor för finansiellt stöd inom koncerner	
	Teknisk tillsynsstandard om avtalsmässigt erkännande av skuldnedskrivning	
	Teknisk tillsynsstandard om oberoende värderare	
	Teknisk tillsynsstandard om planer för omorganisering av verksamhet	
	Teknisk tillsynsstandard om kriterier för minimikrav för kapitalbas och kvalificerande skulder	
	Teknisk tillsynsstandard om anmälan och meddelande av uppskjutande enligt direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag	
	Teknisk tillsynsstandard om resolutionskollegiers operativa funktionssätt	
	Teknisk tillsynsstandard om detaljerade register över finansiella avtal	
	Teknisk tillsynsstandard om bedömningsmetoder för validering av kreditriskmodeller	
	Teknisk tillsynsstandard om värdering av derivat under resolution	

Typ av produkt	Titel	
Yttranden/rådgivning	Yttrande om referensundersökningsprocessens funktionssätt	
	Yttrande om ett europeiskt ramverk för kvalificerad värdepapperisering	
	Yttrande om avgifter till den gemensamma resolutionsfonden	
	Yttrande om utlåningsbaserad gräsrotsfinansiering	
	Tre yttranden om resolutionsramen för bankerna i EU, med en definition av kritiska funktioner och kärnaffärsområden samt regler för uteslutning av skulder från tillämpningen av skuldedskrivningsverktyget	
	Yttrande om tekniska genomförandestandarder om ytterligare likviditetsövervakningsmått	
	Yttrande om tekniska tillsynsstandarder om undantag för valutor med begränsningar	
	Yttrande om kreditvärdighetsjusteringsrisk	
	Yttrande om högsta utdelningsbara belopp	
	Yttrande om bästa praxis för bostadslån	
	Yttrande om tekniska tillsynsstandarder om pantlånevärde	
	Yttrande om tekniska genomförandestandarder om valutor med begränsningar för de likvida tillgångarnas tillgänglighet	
	Yttrande om tillämpningen av proportionalitetsprincipen	
	Yttrande om undantag för eventuella koncentrationsproblem för säkerställda obligationer	
	Yttrande om samarbete med tredjeländer	
	Yttrande om definitionen av godtagbart kapital	
	Yttrande om skyddade system i en resolutionssituation	
	Rapport om värdepappersföretag	
	Offentliggjorda rapporter	Årsrapport 2014
		Rapport om genomförandet av EBA:s handlingsplan för kollegier 2014 och fastställandet av EBA:s handlingsplan för kollegier 2015
Rapport om metoden för fastställande av kritiska funktioner och kärnaffärsområden i återhämtningsplaner		
Rapport om konsumenttrender 2015		
Årsrapport om enhetlig tillsynspraxis		
Rapport om värdepappersföretag		
Rapport om regleringsåtgärdernas möjliga konsekvenser för bankernas affärsmodeller		
Rapport om tillämpning av lagbestämmelser om samarbete och informationsutbyte mellan tillsynsmyndigheter i och utanför EU		
Rapport om in-tecknade tillgångar 2015		
Gemensamma kommitténs höstrapport om risker och sårbarheter i EU:s finansiella system		
Gemensamma kommitténs rapport om värdepapperisering		
Gemensamma kommitténs vårrapport om risker och sårbarheter i EU:s finansiella system (maj 2015)		
Förteckning över finansiella konglomerat 2015		
Rapport om godkända högre ersättningskvoter		
Två rapporter om det fjärde kapitalkravsdirektivet – kapitalkravsförordningen/Basel III-uppföljningen		
Rapport om referensundersökningen av motpartsrisker		
Rapport om jämförelse av scenarier i återhämtningsplaner		
Rapport om kreditvärdighetsjustering		
Rapport om institutens exponering mot skuggbankenheter		
Rapport om kvalificerad värdepapperisering		
Rapport om stabil nettofinansieringskvot		
Rapport om tillämpningen av proportionalitetsprincipen		
Rapport om syntetisk värdepapperisering		
Rapport om referensundersökningen av ersättning och om högavlönade anställda (2013)		
Rapport om användning av avdrag		
Två rapporter om riskbedömning av det europeiska banksystemet		
Rapport om makroprudentiell tillsyn		
Rapport om transparensövning		
Rapport om övervakningen av EU-institutens övriga primärkapitalinstrument		

Typ av produkt	Titel
Rekommendationer	Rekommendation om sekretessordningars likvärdighet
	Ändrad rekommendation om sekretessordningars likvärdighet
Inbördes utvärderingar	Inbördes utvärdering av riktlinjerna om lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare (EBA/GL/2012/06)
Samrådsdokument	Samrådsdokument om tekniska genomförandestandarder om förfaranden, formulär och mallar för resolutionsplanering
	Samrådsdokument om kommunikation mellan behöriga myndigheter och revisorer
	Samrådsdokument om riktlinjer om riskfaktorer och förenklad och förbättrad kundkontroll
	Samrådsdokument om riktlinjer om gränser för exponering mot skuggbankenheter
	Samrådsdokument om riktlinjer om riskbaserad tillsyn
	Samrådsdokument om riktlinjer om förenklad tillbörlig aktsamhet
	Samrådsdokument om riktlinjer om sunda ersättningsprinciper
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om kriterier för förmånsbehandling i gränsöverskridande koncerninternt finansiellt stöd enligt likviditetstäckningsgraden
	Samrådsdokument om riktlinjer om tillämpningen av definitionen av fallissemang
	Samrådsdokument om tekniska genomförandestandarder om informationsutbyte mellan myndigheter avseende kvalificerade innehav
	Samrådsdokument om tekniska genomförandestandarder om kartläggningen av externa kreditvärderingsinstituts kreditvärderingar för värdepapperiseringspositioner
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om bedömningsmetoder för internmetoden
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om tillsynskrav för värdepapperscentraler (VPC)
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om uteslutande av icke EU-baserade icke finansiella motparter från kreditvärdighetsjustering
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om villkor för kapitalkrav för exponering mot bostadslån
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om riskvikter för exponering mot specialutlåning
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om riskreducering för OTC-derivat som inte clearas genom en central motpart
	Samrådsdokument om riktlinjer om anmälan om pass för kreditförmedlare enligt direktivet om bostadslåneavtal
	Samrådsdokument om riktlinjer om ersättningskrav för säljpersonal
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om innehållet i och presentationen av basfaktadokument för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare (Priip-produkter)
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om avskiljande av betalkortssystem och behandlingsheter enligt förordningen om förmedlingsavgifter
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om samarbete och informationsutbyte för pass enligt det reviderade betaltjänstdirektivet
	Samrådsdokument om referensränta enligt direktivet om bostadslåneavtal
	Samrådsdokument om riktlinjer om behandling av kreditvärdighetsjustering inom ramen för översyns- och utvärderingsprocessen
	Samrådsdokument om riktlinjer om intern bedömning av kapitaltäckning och intern kapitalutvärderingsprocess
	Samrådsdokument om riktlinjer om samarbetsavtal mellan insättningsgarantisystem
	Samrådsdokument om riktlinjer om stresstest av insättningsgarantisystem
	Samrådsdokument om riktlinjer för röjande av konfidentiella uppgifter enligt direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om krav för planer för omorganisering av verksamhet
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om detaljerade register över finansiella avtal
Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om värdering av derivat under resolution	
Samrådsdokument om tekniska genomförandestandarder om Finrep med användning av IFRS 9	
Samrådsdokument om riktlinjer om stresstest och stresstest som tillsynsverktyg	
Diskussionsunderlag	Diskussionsunderlag om och uppmaning att inkomma med synpunkter om små och medelstora företag och stödfaktorn för små och medelstora företag
	Förslag till diskussionsunderlag från gemensamma kommitténs underkommitté för konsumentskydd och finansiell innovation om automatisering inom finansiell rådgivning
	Diskussionsunderlag om internmetodens framtid



## EUROPEISKA BANKMYNDIGHETEN

Floor 46, One Canada Square,  
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776

Fax: +44 (0)207 382 1771

E-mail: [info@eba.europa.eu](mailto:info@eba.europa.eu)

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

