

RESUMÉ  
AF ÅRSBERETNING FOR  
**2015**

**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,  
istockphoto.com/utah778, s. 11

print	ISBN 978-92-9245-245-2	ISSN 1977-8570	doi:10.2853/80721	DZ-AA-16-001-DA-C
epub	ISBN 978-92-9245-231-5	ISSN 1977-8805	doi:10.2853/755815	DZ-AA-16-001-DA-E
web	ISBN 978-92-9245-210-0	ISSN 1977-8805	doi:10.2853/275329	DZ-AA-16-001-DA-N
flip book	ISBN 978-92-9245-275-9	ISSN 1977-8805	doi:10.2853/495620	DZ-AA-16-002-DA-N

Yderligere oplysninger om EU fås på internet via Europaserveren (<http://europa.eu>)  
Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2016

© Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, 2016  
Eftertryk tilladt med kildeangivelse

RESUMÉ  
AF ÅRSBERETNING FOR  
**2015**



# Resultater i 2015

## Færdiggørelse af det fælles regelsæt og bedre konsekvens i tilsynsreglerne

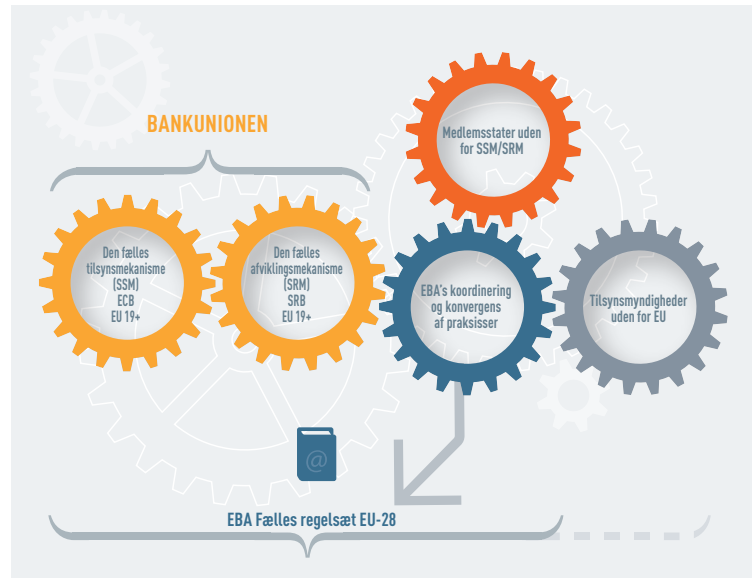
I 2015 arbejdede Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) på at færdiggøre størstedelen af G20-pakken og derved styrke det fælles regelsæt, der finder anvendelse på banksektoren i Den Europæiske Union (EU). Dette arbejde omfattede bindende tekniske standarder, rapporter, retningslinjer og udtalelser på grundlag af kapitalkravsdirektivet (CRD)/kapitalkravsforordningen (CRR) i forbindelse med en række emner.

På aflønningsområdet arbejdede EBA i 2015 på at sikre en styrket aflønningsramme for EU-institutter og ens spilleregler gennem udarbejdelse af retningslinjer for forsvarlige aflønningspolitikker, som vil træde i kraft den 1. januar 2017. Anvendelsen af proportionalitetsprincippet under særlige omstændigheder var et centralt element i EBA's arbejde på dette område, hvilket foranledigede myndigheden til at afgive en udtalelse til Europa-Kommissionen, Europa-Parlamentet og Rådet, som vil indgå i den igangværende gennemgang af bestemmelserne om aflønning.

På likviditetsområdet offentliggjorde EBA i 2015 sit forslag om kalibrering af net stable funding ratio (NSFR) samt en vurdering af virkningen heraf på EU-institutters risikoprofil efter forretningsmodel, på finansmarkederne, bankernes udlånsvirksomhed og økonomien som helhed. I *NSFR-rapporten* anbefalede EBA at indføre NSFR i EU på et individuelt og konsolideret grundlag og forudså visse dispensationer for en række særlige europæiske forhold, som Kommissionen havde anmodet om. *NSFR-rapporten* vil støtte Kommissionen ved dens vurdering af, om det er hensigtsmæssigt at indføre NSFR i EU, inden den forelægger sit lovgivningsforslag om NSFR for Rådet og Parlamentet inden udgangen af 2016 for at sikre, at institutterne har en stabil finansieringskilde.

I 2015 ydede EBA et væsentligt bidrag til fastlæggelsen af de europæiske reguleringsrammer for securitisering og spillede en vigtig rolle i forbindelse med Kommissionens forslag om at genoprette securitiseringsmarkederne inden for rammerne af planen om kapitalmarkedsunionen, der i det væsentlige er baseret på EBA's rådgivning og henstillinger fra juli og december 2015, som omfattede securitiseringer,

Figur 1: EBA inden for rammerne af bankunionen



ger, der er genstand for et egentligt salg (>true sale«), og syntetiske securitiseringer. EBA understregede i sine henstillinger betydningen af at omstrukturere securitiseringsmarkedet for at øge investorenes tillid til securitiserede produkter, fjerne den opfattede stigmatisering af securitiseringsmarkedet efter misligholdelser af risikobetonede produkter af lav kvalitet under finanskrisen samt stille en alternativ finansieringskilde til rådighed for realøkonomien. Sammen med Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) foretog EBA endvidere også en høring af interessenter om konvertering af kreditvurderinger, som securitiseringsprodukter har fået, til de kreditkvalitetstrin, der allokerer kapitalkrav i henhold til CRR. EBA foretog også en indgående analyse af gennemsigtheden af securitiseringsmarkederne i EU.

## Færdiggørelse af reguleringsrammerne for effektive genopretnings-, afviklings- og indskudsgarantiordninger

Inden for krisestyring gik EBA i gang med et krævende arbejdsprogram for at bistå alle EU-medlemsstaterne med at styrke deres genopretnings-, afviklings- og indskyderbeskyttelsesordninger. Arbejdsprogrammet havde fokus på at: i) færdiggøre og styrke reguleringsrammerne gennem niveau 2-standards og -retningslinjer, ii) styrke den tilsynsmæssige konvergens, herunder gennem tilsyns- og afviklingskollegier, og iii) bidrage til en ambitiøs afviklingsdagsorden på globalt plan. Med oprettelsen af bankunionen fik EBA et yderligere ansvar i sin rolle som koordinator for hele EU.

Som led i sine mandater på grundlag af direktivet om genopretning og afvikling af banker (BRRD) og direktivet om indskudsgarantiordninger har EBA siden 2014 udarbejdet 33 tekniske standarder, retningslinjer og udtalelser i forbindelse med afvikling og indskyderbeskyttelse. Disse niveau 2-produkter færdiggør de harmoniserede reguleringsrammer og støtter tilsyns- og afviklingsmyndighederne og indskudsgarantiordningerne i hele EU i forbindelse med den praktiske anvendelse af reglerne.

Et område, der var af særlig betydning i EBA's arbejdsprogram i 2015, var udkastet til ende-

lige reguleringsmæssige tekniske standarder (RTS) om fastsættelse af minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL). I henhold til BRRD har MREL til formål at sikre, at et institut på tidspunktet for sammenbruddet råder over tilstrækkelige passiver, der kan nedskrives eller konverteres for at dække tab. MREL fastsættes af afviklingsmyndighederne i det konkrete tilfælde for hvert institut som et tilstrækkeligt minimum. RTS præciserer endvidere de kriterier, der gælder for dette krav, og tilsigter således en betydeligt højere grad af harmonisering, samtidig med at de mange forskellige typer institutter og forretningsmodeller i hele EU respekteres.

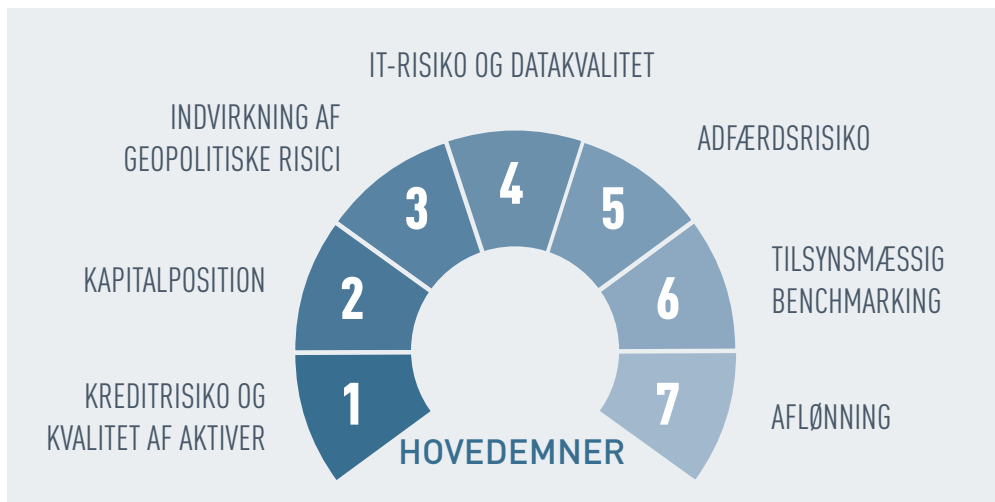
Med hensyn til samarbejdet og koordineringen på tværs af grænserne skabte EBA en ramme for samarbejde mellem afviklingsmyndigheder og andre myndigheder i kollegier. Denne ramme giver mulighed for aktiv informationsudveksling og ansporer til en effektiv dialog blandt myndigheder med ansvar for banker og disses datterselskaber/væsentlige filialer og hjælper med til at nå frem til fælles beslutninger.

EBA fastsætter i et endeligt udkast til RTS, hvordan disse kollegier bør fungere, herunder bl.a. oprettelse og forvaltning af afviklingskollegier, udarbejdelse af afviklingsplaner inden for kollegierne og gennemførelse af afviklingsordninger.





Figur 2: Hovedemner for tilsynsaktiviteter i 2015



### Styrkelse af tilsynsmæssig konvergens og sikring af en konsekvent gennemførelse af tilsyns- og lovgivningspolitikker i hele EU

I 2015 var to vigtige temaer i arbejdet med tilsynsmæssig konvergens følgende: »Søjle 2« i betragtning af den forventede gennemførelsesdato for EBA's retningslinjer for fælles metoder for tilsynskontrol- og vurderingsprocesser (SREP) den 1. januar 2016, og »genopretningsplanlægning« i betragtning af BRRD's ikrafttræden i begyndelsen af året og kravene til tilsynskollegier.

EBA's arbejde med tilsynsmæssig konvergens blev udviklet på grundlag af en vurdering af tilsynspraksis, udformning af tilsynspolitik og EBA's uddannelsesprogram.

- Vurdering af tilsynspraksis: EBA fokuserede sin indsats på at udarbejde sin første årsrapport om tilsynsmæssig konvergens (offentliggjort i april 2015) samt på at vurdere tilsynskollegiers virkemåde og konvergens med hensyn til genopretningsplanlægning.
- Udformning af tilsynspolitik: I 2015 havde EBA's politkarbejde vedrørende tilsynsmæssig konvergens fokus på spørgsmål vedrørende søjle 2. For at afhjælpe uklarhed og tilvejebringe en højere grad af konvergens offentliggjorde EBA en udtalelse om samspillet mellem søjle 1, søjle 2 og kombinerede bufferkrav og om det maksimale udlodningsbeløb (MUB). I forbindelse med søjle 2 er EBA endvidere ved at udforme retningslinjer vedrørende informations- og kommunikationsteknologirisici (IKT-risici), hvis resultat vil supplere EBA's retningslinjer for SREP. Endelig er EBA også ved at udforme retningslinjer vedrørende forenklede

forpligtelser for genopretningsplanlægning i henhold til BRRD.

- EBA's uddannelsesprogram: I 2015 gennemførte EBA et rekordstort antal (24) uddannelsesprogrammer for personale hos kompetente myndigheder, en stigning på 41 % i forhold til de uddannelsesforløb, der blev tilbudt i 2014, og med et deltagerantal på over 1 000. EBA's uddannelse i 2015 bestod af 16 sektorielle uddannelsesprogrammer, hvoraf 2 var tværsektorielle og tilrettelagt sammen med EIOPA, og 5 var uddannelse i bløde kompetencer. EBA's uddannelsesprogrammer i 2015 havde i alt 1 018 deltagere, og nogle blev placeret på ventelister til uddannelseskurser, der var overtegnet.

### Identificering, analyse og håndtering af centrale risici i EU's banksektor

Som led i EBA's vurdering af risici og sårbarheder i EU's banksystem har EBA fortsat udarbejdet sin risikovurderingsrapport to gange om året. Rapporten indeholder en fremadrettet vurdering af risiciene på grundlag af tilsyns- og markedsdata samt markedsinformation.

EBA's risikotavler er en anden komponent af den regelmæssige risikovurdering, der foretages hvert kvartal af EBA, og supplerer risikovurderingsrapporten. De sammenfatter de vigtigste risici og sårbarheder i banksektoren på grundlag af et sæt nøglerisikoindikatorer. Med en udvidet liste over indberettende enheder samt et øget antal nøglerisikoindikatorer udførte EBA i løbet af 2015 et omfattende arbejde med at forbedre risikotavlen.

EBA overvåger ligeledes tendenser med hensyn til aktivernes kvalitet i EU-landene. Myndigheden har bidraget til drøftelser om misligholdte lån i EU's Økonomiske og Finansielle Udvalg og Udvalget for Finansielle Tjenesteydelser med analyser af forbindelsen mellem kapitalprocenter, andele af misligholdte lån og bankers vilje til långivning samt ændringerne i bankers forretningsmodeller og deres rentabilitet. I 2015 fremlagde EBA internt og for tilsynsrådet EU-bankernes resultatrapporter med granulære data bank for bank på grundlag af kvartalsresultater fra store EU-banker.

I september 2015 begyndte EBA at udarbejde en rapport om bankers aktivbehæftelser, som vil blive offentliggjort årligt på EBA's websted. Foruden en regelmæssig rapportering bidrog EBA også til ad hoc-undersøgelser. I begyndelsen af 2015 offentliggjorde myndigheden et dokument om de potentielle følger af lovgivningsmæssige foranstaltninger for bankers forretningsmodeller. Dokumentet havde fokus på de potentielle ændringer, som banker i givet fald vil skulle indføre med henblik på at tilpasse deres måde at drive forretning på til de nye reguleringsmæssige krav.

I 2015 udførte EBA et betydeligt forberedende arbejde i forbindelse med EU-stresstesten for 2016. Centrale elementer i denne stresstest blev allerede offentliggjort i juli 2015, og i november 2015 offentliggjorde EBA et revideret udkast til metodenotat til stresstest sammen med et udkast til stresstestmodeller. De relevante interessenter blev opfordret til at fremsætte bemærkninger til både metoden og modellerne.

EBA gennemførte en gennemsigtighedsøvelse i hele EU i andet halvår af 2015. Dataene, der dækker 105 banker fra 21 lande i hele EU og Norge, blev udsendt den 24. november 2015. På sit websted offentliggjorde EBA en omfattende samling af data bank for bank, herunder en bred vifte af interaktive værktøjer med henblik på at lette analysen og visualiseringen af resultaterne. Offentliggørelsen blev suppleret med en rapport, der sammenfatter de samlede resultater af øvelsen og giver et overblik over den seneste udvikling i EU-banker.

Databehandlingen og -indsamlingen og procedurene for øvelsen i 2015 var et stort skridt fremad, da EBA hovedsageligt baserede sig på de oplysninger, der indberettes regelmæssigt til myndigheden gennem de tilsynsmæssige indberetningsrammer (finansiel indberetning (FINREP), fælles indberetning (COREP)). For første gang blev skemaer udfyldt centralt af EBA og fremsendt til banker og tilsynsmyndigheder med henblik på kontrol. I denne proces behandlede og afdækkede EBA op til

13 600 datapunkter for hver involveret bank, og der blev i denne forbindelse offentliggjort over 1,3 millioner datapunkter i sammenfattet form.

I 2015 genoptog EBA sin vurdering af søjle 3-rapporter (hvor der kræves oplysninger i henhold til ottende del i CRR), der var blevet afbrudt i 2014, med fokus på udarbejdelse af retningslinjer for anvendelsen af begreberne væsentlighed, fortrolighed og ejendomsforhold i forbindelse med oplysninger samt om offentliggørelshyppighed.

I juli 2015 offentliggjorde EBA sin rapport om makroprudentielle politiske foranstaltninger i hele EU. Formålet med denne rapport var at gøre status over de forskellige former for praksis, som EU-medlemsstaterne anvender i relation til de bestemmelser om makroprudentielle politikker, der er fastsat i CRR og CRD IV, med fokus på samspillet mellem de makroprudentielle og mikroprudentielle mål og værktøjer.

Datakvalitetssikring var et andet vigtigt arbejdsområde for EBA i 2015, efter udvidelsen af dataindsamlingen i 2014 med indførelsen af nye rapporteringsstandarder, som tilvejebragte fuldt harmoniserede oplysninger om bankernes kapitalgrundlag (COREP) og om balancen (FINREP). Der blev investeret betydelige ressourcer i hele 2015, hvilket førte til en række forbedringer, f.eks. gennemførelse af over 1 500 valideringsregler i EBA's European Supervisory Platform (ESP). Endvidere blev aftalememorandummet for udveksling af mikroprudentielle data om de enkelte banker ajourført i 2015, hvilket resulterede i en udvidelse til at omfatte alle kompetente myndigheder, der indberetter data om gennemførelsesmæssige tekniske standarder (ITS) til EBA.

I juli 2014 udstedte International Accounting Standards Board IFRS 9 Finansielle instrumenter, som afløser den regnskabsstandard for finansielle instrumenter, der har været i kraft i EU siden 2005 (IAS 39). IFRS 9 ændrer grundlæggende den måde, hvorpå finansielle instrumenter behandles, og der er derfor behov for en grundig opdatering af rammen for finansiel rapportering for internationale regnskabsstandarder (IFRS), der indgår i ITS vedrørende tilsynsmæssig indberetning (FINREP). Som følge af betydningen af at høre institutterne tidligere i processen med anvendelse af ændringer af FINREP-indberetningen iværksatte EBA en offentlig høring om de foreslåede ændringer i december 2015.



## Beskyttelse af forbrugere, overvågning af finansiell innovation og sikring af sikre og effektive betalingstjenester i hele EU

I 2015 fortsatte EBA sin indsats for at øge forbrugerbeskyttelsen og fremme gennemsigtighed, enkelhed og retfærdighed på markedet for finansielle produkter og tjenesteydelser i det indre marked. EBA analyserede endvidere finansielle institutioners adfærdssvigt på detailområdet, som ikke kun kan forårsage betydelige skader for forbrugerne, men også alvorligt undergrave markedets tillid, den finansielle stabilitet og det finansielle systems integritet.

EBA udviklede flere sæt reguleringsmæssige krav for de produkter, der er inden for EBA's indsatsområde, dvs. realkreditlån, personlige lån, indlån, betalingskonti, betalingstjenester og elektroniske penge. Med hensyn til spørgsmål, der går på tværs af banksektoren, men er relevante for forsikrings- og investeringssektorerne, arbejdede EBA tæt sammen med de to andre europæiske tilsynsmyndigheder (ESA), EIOPA og ESMA. Bl.a. følgende aktiviteter blev gennemført i 2015.

- I juli 2015 offentliggjorde EBA retningslinjerne for produktudviklings- og produktstyringsprocesser for udviklere og distributører af detailbankprodukter. Disse retningslinjer fastsætter en ramme for en robust og an-

svarlig produktudformning og distribution fra produktudvikleres og distributørers side.

- I december 2015 offentliggjorde EBA et høringsdokument om udkast til retningslinjer for aflønningspolitik og -praksis. Med dette udkast til retningslinjer sigter EBA mod at afhjælpe en dårlig aflønningspolitik og -praksis, som myndigheden har identificeret som en af de primære årsager til uhenigtsmæssigt salg af detailbankprodukter og -tjenester. Udkastet til retningslinjer fastsætter en ramme for finansielle institutioners gennemførelse af en aflønningspolitik og -praksis, der knytter incitamenter sammen med en fair kundebehandling og nedsætter risikoen for uhenigtsmæssigt salg og heraf følgende adfærdsomkostninger for virksomhederne.
- Sammen med retningslinjerne for kreditværdighedsvurderinger offentliggjorde EBA i juni 2015 retningslinjerne for restancer og tvangsauktion på grundlag af artikel 28 i realkreditdirektivet (MCD). Disse retningslinjer indfører krav med hensyn til strategier og procedurer for tidlig påvisning og håndtering af betalingsvanskeligheder, herunder uddannelse af personale, samarbejde med forbrugere, tilvejebringelse af oplysninger og støtte til forbrugere, afviklingsprocedure samt dokumentation for kontakt med forbrugere og opbevaring af fortegnelser.



EBA har også fortsat opfyldt sit mandat med hensyn til at overvåge nye og eksisterende finansielle aktiviteter og bidraget til at sørge for sikre, lette og effektive detailbetalinger i hele EU. I februar 2015 offentliggjorde EBA en udtalelse om lånebaseret crowdfunding rettet til Kommissionen, Parlamentet og Rådet. EBA fokuserede sit arbejde på vurderingen af risici, der opstår for markedsdeltagere, samt de primære årsager til disse risici og det omfang, hvori disse kunne afhjælpes i eksisterende EU-direktiver og -forordninger. I udtalelsen identificeres betalingstjenestedirektivet (PSD) som den EU-retsakt, der ville være mest relevant for lånebaseret crowdfunding.

I 2015 intensiverede myndigheden sin indsats med hensyn til regulerings- og tilsynsmæssig konvergens på betalingsområdet. EBA tilsigter at sørge for sikre, lette og effektive betalinger i hele EU. Som et første skridt udstedte EBA endelige retningslinjer for sikkerheden ved internetbetalinger, som har fundet anvendelse siden den 1. august 2015. EBA er også påbegyndt arbejdet med at gennemføre det reviderede betalingstjenestedirektiv (PSD2), der trådte i kraft i januar 2016, og hvorved EBA er blevet pålagt at udarbejde seks tekniske standarder og fem sæt retningslinjer.

I juni 2015 offentliggjorde myndigheden sin årlige rapport om forbrugertendenser, der satte fokus på otte relevante tendenser, der kan danne grundlag for EBA's potentielle fremtidige arbejde: husholdningernes gældsætning, gennemsigtighed og sammenlignelighed af bankgebyrer, innovation inden for betalinger, strukturerede indlån, kommerciel salgspraksis og aflønning samt udbydere af alternative finansielle tjenesteydelser.

### Internationalt engagement

EBA deltager aktivt i møder i Baselkomitéen for Banktilsyn (BCBS), en række af dens ekspertunderudvalg og en række specialiserede arbejdsgrupper og taskforcer. Myndigheden bidrager efter behov til fastsættelsen af BCBS' definition af gearingsgrad, og i 2015 bidrog den til gennemgangen af hele markedsrisikorammen — betegnet »fundamental review of the trading book« — samt til revisionerne af kreditværdijusteringsrammen (CVA). Endvidere var EBA involveret i Baselkomitéens arbejde vedrørende en række lovgivningsmæssige initiativer.

Som i tidligere år har EBA deltaget aktivt i centrale aktiviteter i Rådet for Finansiell Stabilitet (FSB) under afviklingsstyregruppen (Resolution Steering Group) og også bidraget til FSB-høringer om finansieringen af banker i

forbindelse med afvikling. På det seneste har EBA også været involveret i arbejdsforløbet i den grænseoverskridende krisestyingsgruppe (CBCM) vedrørende fortsat adgang til finansielle markeders infrastrukturer og den nye grænseoverskridende krisestyingsgruppe for finansielle markeders infrastrukturer.

EBA arbejdede på et vejledningsnotat med henblik på at bistå de kompetente myndigheder med at udarbejde Den Internationale Valutafonds (IMF) indikatorer for finansiell sundhed (financial soundness indicators) for indskudsmodtagere ved hjælp af statistisk input fra EBA's ITS vedrørende tilsynsmæssig indberetning.

I 2015 fik myndigheden mandat til at gennemgå og aflægge rapport for Kommissionen om anvendelsen af bestemmelserne i CRD og CRR om Den Europæiske Unions og medlemsstaternes samarbejde med tredjelande, som skal identificere eventuelle områder, der kræver yderligere udvikling med hensyn til samarbejde og udveksling af oplysninger på tværs af grænserne. EBA konkluderede, at der ikke er nogen væsentlige betænkeligheder, selv om lovgivningsændringer inden for ækvivalensvurderinger blev identificeret som områder, der kunne gøre samarbejdet lettere.

For at fremme en konsekvent deltagelse af tredjelandes tilsynsmyndigheder i tilsynskollegier udstedte EBA på eget initiativ en henstilling om ækvivalensen af fortrolighedsordninger hos 29 tredjelandstilsynsmyndigheder fra 13 lande. Henstillingen er et skridt hen imod en konsekvent EU-tilsynspraksis, da alle nationale kompetente myndigheder gik med til at opfylde resultaterne, som vil harmonisere tredjelandes deltagelse i EU-tilsynskollegierne.

Endvidere efterkom EBA i 2015 Kommissionens anmodning om teknisk rådgivning om ækvivalensen af de retlige og tilsynsmæssige ordninger i specifikke tredjelande. I 2015 blev resultaterne af EBA's vurdering af seks tredjelande fremlagt for Kommissionen i form af en rapport og en udtalelse fra EBA om ækvivalens. Endvidere blev der undertegnet et samarbejdsmemorandum mellem EBA og tilsynsmyndighederne i sydøsteuropæiske lande med henblik på at etablere en ramme for samarbejde og informationsudveksling.

Endelig foreslog EBA en rammeaftale om samarbejde med centrale afviklingsmyndigheder i jurisdiktioner med vigtige finanscentre, som vil lette fremtidige samarbejdsaftaler mellem tredjelandsmotparter og tilsyns- eller -afviklingsmyndigheder i EU.

## Arbejde med tværsektorielle spørgsmål

I 2015 arbejdede EBA aktivt inden for ESA's Fælles Udvalg på de vigtigste områder, der kræver samarbejde mellem banksektoren og andre sektorer. Der blev også udviklet et tæt samarbejde med Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) om flere emner, herunder planen for EU-stresstesten for 2016.

Det Fælles Udvalg opnåede betydelige fremskridt i 2015, navnlig i forbindelse med tværsektoriel risikovurdering og med hensyn til at styrke det fælles regelsæt med produkter vedrørende konvertering af kreditvurderinger, securitisering og bekæmpelse af hvidvaskning af penge.

To tværsektorielle rapporter om risici og sårbarheder gav et effektivt overblik over de vigtigste tværsektorielle risici, der var identificeret i EU's finansielle system. Den svage økonomiske vækst i EU, det lave rentemiljø, en høj volatilitet på de finansielle markeder samt en faldende strukturel markedslikviditet og lav rentabilitet hos finansielle institutioner var de vigtigste faktorer, der blev identificeret i disse rapporter.

På grundlag af ESA's lovgivningsmæssige mandater i henhold til både det nye fjerde hvidvaskningsdirektiv og hvidvaskningsforordningen blev der indledt høringer om retningslinjer for en risikobaseret tilgang til tilsyn i forbindelse med bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme og om retningslinjer for lempede og skærpede kundelegitimationskrav.

Endvidere har EBA's medarbejdere deltaget i flere af ESRB's arbejdsforløb, f.eks. vedrørende stresstest, makroprudentielle foranstaltninger og politik, strukturel markedslikviditet og vedrørende kontracykliske kapitalbuffer. De mest fremtrædende emner, hvor EBA og ESRB havde et tæt samarbejde i 2015, var bl.a. deltagelse i ekspertgruppen om fast ejendom, den fælles taskforce om lave rentesatser, bidrag til den endelige rapport om sektorielle risici og planlægning af EU-stresstesten for 2016.



## Hovedfokusområder i 2016

I 2016 vil EBA have et stort antal mandater til at sikre færdiggørelse af den lovgivningsmæssige reformpakke og konsekvens i tilsynspraksis i hele EU's banksektor. Arbejdet i forbindelse med gearingsgrad, medtagelse af proportionalitetsprincippet i EBA's produkter og revision af søjle 3-rammen i EU-systemet er blandt hovedfokusområderne i det kommende år. EBA vil foreslå en række vigtige forskriftsmæssige produkter og rapporter med hensyn til disse mål.

### Fremme af en fælles tilgang til kalibrering af gearingsgraden

Ét centralt spørgsmål for EBA i 2016 er spørgsmålet om søjle 1-migrering af gearingsgraden og det eller de minimumsniveauer, der bør tages i betragtning, navnlig med hensyn til forretningsmodeller og risikoprofiler. En lang række andre aspekter, f.eks. samspillet med forholdstal baseret på risikovægtede aktiver og likviditetskrav og indvirkningen på forskellige segmenter af de finansielle markeder, vil også skulle analyseres. Foruden mandatet i forbindelse med forretningsmodeller har EBA også fået mandat til at vurdere flere aspekter i relation til indvirkning. Navnlig skal den gensidige påvirkning mellem gearingsgraden og de risikobaserede kapitalgrundlagskrav og likviditetskravene vurderes.

### Styrkelse af rammen for kreditrisiko

I 2016 vil EBA aflægge rapport om sin gennemgang af lovgivningen i forbindelse med

metoden med interne ratings (IRB), navnlig for at sammenfatte de modtagne svar på diskussionsoplægget om IRB-metodens fremtid og EBA's overvejelse af, hvordan respondenternes synspunkter bedst kan indgå i dens fremtidige arbejde. EBA vil også præcisere sine forslag med hensyn til den reguleringsmæssige udviklings fokus på aspekter af IRB-metoden, som kræver en mere harmoniseret anvendelse i overensstemmelse med kravene i CRR, og dens foreslåede tidsramme for udarbejdelsen af reguleringsmæssige produkter, såsom tekniske standarder og retningslinjer i forbindelse med IRB-metoden. EBA's fokus vil være på fase 2 af IRB-arbejdet, som vedrører definition af misligholdelse, og på fase 3, som vedrører estimering af risikoparametre og behandling af misligholdte aktiver.

### Analyse af virkningen af proportionalitet

I erkendelse af betydningen af dialog med interessenter for at opnå specifik indsigt og dokumentation tilrettelagde EBA en workshop vedrørende proportionalitet den 3. juli 2015. Denne workshop havde deltagelse af over 130 delegerede, som drøftede og undersøgte emner vedrørende proportionalitet, herunder proportionalitet over for enkelhed i regelsættet på bankområdet, nuværende arbejdsforløb vedrørende proportionalitet og enkelhed samt tilgange til at sikre proportionalitet i praksis. EBA har i 2016 planer om at undersøge yderligere aspekter af proportionalitet og enkelhed og afholde en rundbordsdrøftelse med kompetente myndigheder og branchen for at få input til arbejdet med at integrere proportionalitet i sine reguleringsmæssige produkter.

### Afvikling af EU's overtagne aktiver

EBA vil fortsat overvåge udviklingen med hensyn til misligholdte lån ved at fremlægge regelmæssige opdateringer i sine risikotavler og sin risikovurderingsrapport og eventuelt udarbejde ad hoc-undersøgelser. Endvidere har EBA planer om at gøre status over de ländespecifikke former for praksis for afvikling af misligholdte lån, hvor de overordnede faktorer, der forhindrer en sådan afvikling, identificeres.



### Fremme af gennemførelse og forståelse af IFRS 9 i relation til banker i EU

For at gennemføre forordningen om interbankgebyrer i EU vil en konsekvensanalyse af standarden blive iværksat af et udsnit på ca. 50 institutter i hele EU. Dette vil give en bedre forståelse af den forventede indvirkning af IFRS 9 på det lovbestemte kapitalgrundlag, hvordan institutter forbereder sig på anvendelsen af IFRS 9, og støtte EBA ved vurderingen af interaktionen mellem IFRS 9 og andre tilsynskrav.

### Fremme af overholdelse, sammenlignelighed og konsekvens for tilsynspraksis i EU

EBA vil fortsat fremme det indre markeds effektive funktion gennem udvikling af beslutningsprodukter, uddannelse og nært samarbejde med tilsynskollegierne for de største grænseoverskridende bankkoncerner. I 2016 vil fokus navnlig være på at:

- overvåge den tilsynsmæssige konvergens og navnlig gennemførelsen af retningslinjerne for SREP
- udarbejde beslutningsprodukter, der supplerer retningslinjerne for SREP, såsom retningslinjer for stresstest, processen til vurdering af den interne kapital (ICAAP) og processen til vurdering af den interne likviditet (ILAAP), behandlingen af kreditværdijusteringsrisikoen under SREP og IKT-risikovurdering
- tilrettelægge EBA's uddannelsesprogrammer (30 planlagte uddannelsesarrangementer i 2016)
- samarbejde med tilsynskollegier med fokus på behovet for, at tilsynsmyndigheder overvejer, hvordan centrale risici, der er identificeret af EBA, påvirker det enkelte store grænseoverskridende kreditinstitut.

### Gennemførelse af EU-stresstesten for 2016 og gennemsigthedsøvelser

I 2016 vil EBA igen gennemføre EU-stresstesten, der skal give tilsynsmyndigheder, banker og andre markedsdeltagere en fælles analytisk ramme for at kunne foretage en konsekvent sammenligning og vurdering af EU-bankers modstandsdygtighed over for økonomiske chok. I 2016 indgår der ingen tærskel for bestået/ikke bestået, da målet er at anvende stresstesten som et tilsynsred-



skab, hvis resultater vil blive drøftet med de enkelte banker i SREP-processen, hvor der også kan overvejes afhjælpende tiltag. Resultaterne af stresstesten vil blive offentliggjort i begyndelsen af 3. kvartal 2016, ledsaget af den sædvanlige fremlæggelse af data bank for bank.

### Styrkelse af konsekvensen i risikovægtede aktiver

EBA vil fortsat arbejde på at afhjælpe mulige uoverensstemmelser i beregningen af risikovægtede aktiver i hele EU's indre marked med henblik på at genskabe tilliden til EU-bankers kapital og interne modeller. Benchmarkingen vil finde sted årligt, da den giver mulighed for at identificere en potentiel undervurdering af kapitalkrav, takket været vurderingen af forskelle i risikovægtede aktiver på tværs af EU-institutter.

### Revideret version af søjle 3

I 2016 vil EBA arbejde på retningslinjer med henblik på gennemførelse af den reviderede søjle 3-ramme i EU.

### Sikring af en konsekvent gennemførelse af det nye regelsæt for krisestyring

I betragtning af, at direktivet om genopretning og afvikling af banker og direktivet om indskudsgarantiordninger stort set er gennemført, vil EBA intensivere sin indsats for at støtte og overvåge den harmoniserede gennemførelse af regelsættet for krisestyring og bidrage til en konsekvent udvikling og koordinering af en effektiv afviklingsplanlægning i hele EU. For at



nå dette mål vil EBA bl.a. udarbejde en rapport om MREL, have fokus på samarbejde på tværs af afviklingsmyndigheder, gennemgå og vurdere afviklingssager og sørge for uddannelse til afviklingsmyndigheder.

### Beskyttelse af forbrugere og overvågning af finansiel innovation

EBA vil i 2016 udarbejde flere sæt reguleringsmæssige krav for at afhjælpe skader for forbrugerne som følge af de bankprodukter, der falder inden for dens indsatsområde, med specifikt fokus på innovation, men vil også have fokus på fremme af tilsynskonvergens. Eksempelvis vil EBA gennemføre en høring om udkastet til RTS vedrørende standardiseret terminologi for de mest almindelige tjenesteydelser i mindst et flertal af medlemsstaterne, gennemføre en høring om to ITS'er vedrørende oplysningsdokumenter, således at det er lettere at sammenligne omkostningerne i forbindelse med betalingskonto, og færdiggøre sine retningslinjer om aflønning af

salgspersonale. Inden for finansiel innovation vil EBA fokusere på finansielle institutioners innovative anvendelser af forbrugeroplysninger med henblik på at identificere risiciene og fordelene ved disse innovative anvendelser af data for både forbrugere og finansielle institutioner.

### Udvikling af mandater i henhold til det reviderede betalingstjenestedirektiv og forordningen om interbankgebyrer

En central aktivitet for EBA i 2016 vil være at udarbejde RTS'erne og retningslinjerne i henhold til PSD2 og forordningen om interbankgebyrer. PSD2 trådte i kraft i januar 2016 og vil finde anvendelse fra og med januar 2018. Det tildeler EBA 11 mandater, hvoraf nogle vil skulle udføres inden for 12 måneder efter ikrafttrædelsen, mens andre skal udføres inden for 18 eller 24 måneder.





# Sikring af effektive og gennemsigtige processer til at støtte EBA's arbejde

---

## Inddragelse af interessenter i EBA's regelarbejde

En central del af EBA's inddragelse af interessenter sker gennem dens interessentgruppe for banker (BSG). BSG's synspunkt indhentes i forbindelse med tiltag vedrørende RTS og ITS, retningslinjer og henstillinger, for så vidt disse ikke vedrører individuelle finansielle institutioner. I 2015 afgav BSG udtalelse om 24 høringsdokumenter, herunder to indlæg til Det Fælles Udvalgs høringsdokumenter og fire svar på diskussionsoplæg fra EBA, bl.a. vedrørende forbrugerbeskyttelse, securitisering, støttefaktorer for små og mellemstore virksomheder og IRB-metoden.

BSG's anden periode begyndte den 15. oktober 2013 og sluttede den 14. april 2016. Af BSG's 30 medlemmer er 10 delegerede fra kreditinstitutter og investeringsselskaber, hvoraf tre repræsenterer sparekasser eller andelsbanker, 10 er repræsentanter for forbrugere og brugere, 6 er akademikere, 2 repræsenterer SMV, og 2 er medarbejderrepræsentanter.

## Mægling og overtrædelse af EU-retten

Selv om der har været flere tilfælde af uoverensstemmelser mellem kompetente myndigheder, er EBA i løbet af 2015 ikke blevet anmodet om at yde bistand i nogen af disse formelle mæglingsprocedurer. EBA spillede dog en vigtig rolle med hensyn til at yde bistand ved bilæggelse af uoverensstemmelser mellem kompetente myndigheder på en uformel måde.

I 2015 blev ni mulige tilfælde af overtrædelse af EU-retten vurderet. Ved udgangen af 2015 var størstedelen afsluttet, da anmodningerne ikke kunne antages til realitetsbehandling, og status for de resterende vil blive afgjort i løbet af 2016, når de er færdigvurderet. Ingen af anmodningerne til EBA i henhold til EBA-forordningens artikel 17 førte i 2015 til, at der blev vedtaget en henstilling om overtrædelse af EU-retten.



## Gennemførelse af peer reviews

I 2014 gennemgik alle kompetente myndigheder en peer review med hensyn til deres overholdelse af EBA's retningslinjer for vurdering af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner (EBA/GL/2012/06). Denne peer review blev påbegyndt i andet halvår af 2014, og den endelige rapport blev godkendt af tilsynsrådet i juni 2015. Den pågældende peer review bestod af en selvevaluering foretaget af kompetente myndigheder, efterfulgt af fasen med evaluering foretaget af fagfæller. EBA gennemførte endvidere otte besøg på stedet hos kompetente myndigheder på grundlag af resultaterne af den skrivebordsbaserede peer review af retningslinjerne med henblik på at supplere sin endelige vurdering. Den endelige rapport, der indeholder alle resultaterne fra den gennemførte peer review og fra besøgene på stedet, blev offentliggjort i juli 2015.

### Vurdering af omkostninger og fordele

I 2015 offentliggjorde EBA to rapporter om virkningen af gennemførelsen af Basel III-kravene i EU — i marts for data pr. juni 2014 og i september for data pr. december 2014, på grundlag af en antagelse om en statisk balance. Denne analyse, der blev foretaget parallelt med det arbejde, der blev udført af BCBS på globalt plan, indeholdt samlede resultater for kapital, risikovægtede aktiver, likviditet og gearingsgrad for banker i EU. I alt henholdsvis 148 og 364 EU-banker deltog i disse to analyser, hvoraf 40/53 banker udgør gruppe 1-banker (de største internationalt aktive EU-banker med en kernekapital på over 3 mia. EUR).

### Vedligeholdelse af det interaktive fælles regelsæt

Der er gjort en stor indsats for at besvare spørgsmål fra interessenter vedrørende fortolkningen og gennemførelsen af det fælles regelsæt: Pr. 31. december 2015 var der indgivet omkring 2 550 Q&A (spørgsmål og svar) (sammenlignet med 1 700 ved udgangen af 2014) via webinterfacet. Heraf er ca. 930 Q&A blevet afvist eller slettet (en stigning fra ca. 600 ved udgangen af 2014), ca. 830 Q&A er blevet besvaret (en stigning fra ca. 580 ved udgangen af 2014), mens ca. 790 Q&A er ved at blive gennemgået (en stigning fra ca. 580 ved udgangen af 2014). Af de 790 Q&A, der er ved at blive gennemgået, vedrører 90 BRRD, mens de resterende vedrører CRR-CRD, hvoraf langt hovedparten (ca. 75 %) har fokus på indberetningsspørgsmål, efterfulgt af likviditetsrisiko, kreditrisiko og markedsrisiko.

Disse tal afspejler det stadige behov for klarhed med hensyn til de lovgivnings- og reguleringsrammer, der er omfattet af anvendelsesområdet for Q&A-værktøjet, og mere generelt det fælles regelsæt på bankområdet.

### Juridisk bistand og beskyttelse af personoplysninger

I hele 2015 blev der ydet juridisk bistand og foretaget analyse og kvalitetskontrol i forbindelse med EBA's reguleringsmæssige produkter, herunder tekniske standarder, retningslinjer, henstillinger, udtalelser og teknisk rådgivning. EBA arbejdede også sammen med Kommissionen, EIOPA og ESMA om at fastlægge arbejdsmetoder, der skal sikre, at tekniske standarder kan godkendes og offentliggøres af Kommissionen så hurtigt som muligt efter tilsynsrådets vedtagelse af dem.

Der blev også ydet juridisk bistand vedrørende operationelle spørgsmål for myndigheden, herunder spørgsmål i forbindelse med myndighedens nye hjemsted, 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 2015 behandlede EBA 24 formelle klager modtaget direkte fra enkeltpersoner eller juridiske personer, størstedelen vedrørende en række forskellige forbrugerbeskyttelsesspørgsmål.

Med hensyn til databeskyttelse var de udpegede medarbejdere hos EBA i 2015 med til



at understrege betydningen af databeskyttelsessspørgsmål over for EBA's medarbejdere, navnlig ved at gøre opmærksom på dette i forbindelse med introduktionsmøder tilrettelagt for nye medarbejdere.

### Levering af digitale tjenester til støtte for EBA's kernefunktioner og interne administration

I 2015 har der på IT-området været fokus på vedligeholdelse og support af produktionssystemer til dataindsamling og gennemførelse af en række projekter i overensstemmelse med arbejdsprogrammet på IT-området. For at styrke og støtte gennemførelsen af det fælles regelsæt implementerede EBA to frigivelser til European Supervisory Platform (ESP) med henblik på at udvide reguleringsrammen inden for finansiel indberetning og fælles indberetning til COREP 2.1.0 og FINREP 2.1.3. Derudover blev projektet vedrørende underretninger og sanktioner gennemført for at give de kompetente myndigheder en sikker platform til levering af underretninger og sanktioner til EBA.

### Formidling og fremme af EBA's arbejde

EBA begyndte i løbet af året at udføre opgaver i forbindelse med sin nye kommunikationsstrategi, der blev vedtaget af EBA's styrelsesudvalg i marts 2015. Der var en stigning i antallet af regelmæssige baggrundsbriefinger og interview med repræsentanter for medierne i hele EU. Med offentliggørelsen af 172 nyheder og pressemeddelelser i 2015 var EBA med hensyn til informationsaktiviteter på linje med de tidligere år (175 i 2014 og 157 i 2013). Sociale medieplatforme såsom Twitter, YouTube og LinkedIn blev anvendt ad hoc til at skabe opmærksomhed om særlige nyheder. Ved udgangen af året havde myndighedens Twitter-profil opnået mere end 2 000 følgere, mens der i gennemsnit var 6 159, der fulgte EBA på LinkedIn.

Kvartalsvise nyhedsbreve målrettet de centrale EU-bankers nationale pressemedarbejdere og medierne begyndte at blive udsendt i 2015. Endvidere fokuserede kommunikationsaktiviteterne i anden halvdel af året intenst på konferencen til markering af EBA's femårsdag, som blev afholdt i London i februar 2016. I løbet af 2015 blev dele af EBA's offentlige websted opdateret og omorganiseret for at strømline oplysningerne og hjælpe brugerne med at navigere på webstedet.



# Intern forvaltning

## Styrelsesudvalget

Tilsynsrådet valgte to nye medlemmer af styrelsesudvalget i december 2015 og genvalgte et tredje medlem for endnu en periode. Styrelsesudvalget bestod i 2015 af fire medlemmer fra medlemsstater, der deltager i den fælles tilsynsmekanisme (SSM) (Italien, Nederlandene, Spanien og Tyskland), og to medlemmer fra medlemsstater, der ikke deltager i SSM (Det Forenede Kongerige og Polen), og afholdt fem møder i EBA's lokaler i London.

## Vigtige udviklingstendenser

I 2015 var der få ændringer af EBA's interne organisationsstruktur. Navnlig som følge af nye opgaver, som EBA har fået overdraget, og behovet for at adskille tilsyns- og afviklingsopgaver blev der oprettet et nyt og selvstændigt afviklingskontor pr. 1. februar 2015. Som følge heraf blev alle de afviklingsrelaterede funktioner, der henhørte under regulerings- og tilsynsafdelingen, overført til det nye kontor, og det tidligere kontor for genopretning, afvikling og registrering inden for reguleringsafdelingen blev nedlagt. Endvidere blev kontoret for koordinering mellem hjemland og værtsland inden for tilsynsafdelingen omdøbt til kontoret for tilsynsmæssig konvergens, og dets funk-

tioner blev centreret om tilsynsmæssig konvergens. I marts 2015 blev forbrugerbeskyttelses- og finanskontoret ligeledes omdøbt til kontoret for forbrugerbeskyttelse, finansiel innovation og betalinger for at afspejle det stigende antal mandater vedrørende betalinger, som EBA er begyndt at få.

Ved udgangen af 2014 flyttede EBA til sine nye lokaler i 1 Canada Square, Canary Wharf, London. Flytningen medførte ingen driftsafbrydelser og gjorde det muligt for myndigheden at opfylde de tekniske og organisatoriske behov i forbindelse med dens aktiviteter.

## Budgetmæssig og økonomisk forvaltning

I 2015 gentog EBA den næsten fuldstændige budgetgennemførelse fra det foregående år, idet der blev indgået forpligtelser for 99,3 % af de disponible midler, mens niveauet for fremførsler blev reduceret til 9,7 %. Dette blev opnået under vanskelige budgetforhold. Selvom EBA fik tildelt mere personale, reducerede budgetmyndigheden EBA's finansielle ressourcer i 2015 med ca. 2 mio. EUR (6 %) i forhold til det foregående år. Derudover mistede euroen betydelig værdi i forhold til det britiske pund i løbet af året, hvilket tvang EBA til at anmode om et ændringsbudget på 1,9 mio. EUR for at kunne opfylde sine finansielle forpligtelser. Ændringsbudgettet blev vedtaget i august 2015.

Budgettet for 2016 er blevet betydeligt forbedret med et samlet budget på 38 mio. EUR. Dette udgør en stigning på 20 % i forhold til det oprindelige budget for 2015 og er et resultat af, at både EBA og budgetmyndigheden har lært af erfaringen fra processen i det foregående år.

## Forvaltning af menneskelige ressourcer

I løbet af 2015 tilrettelagde EBA 40 udvælgelsesprocedurer, modtog 951 ansøgninger og afholdt samtaler med 120 ansøgere. Det samlede antal medarbejdere i 2015 steg til 156, herunder 118 midlertidigt ansatte, 29 kontraktansatte og 13 udstationerede nationale eksperter, med et bredt geografisk tilhørsforhold (26 EU-nationaliteter) og en bred kønsforde-



ling (45 % kvinder, 55 % mænd). For første gang siden oprettelsen lå EBA's stillingsfortegnelse 1,7 % under det planlagte mål om 120 stillinger til midlertidigt ansatte.

Den samlede personaleudskiftning som følge af fratrædelse, ingen forlængelse af kontrakt og kontraktudløb var 10,3 %. Dette var 2,6 % lavere end i 2014 (12,9 %). Af de 117 modtagne praktikansøgninger udvalgte og gav EBA seks praktikanter praktikmuligheder i 2015.

### Vurdering af revisionsresultater i rapporteringsåret

I 2015 foretog Kommissionens Interne Revisionstjeneste en opfølgning af en begrænset gennemgang af projektstyringen på IT-området og en revision af forvaltningen af menneskelige ressourcer. Alle bemærkninger og anbefalinger blev accepteret, og EBA udarbejdede hensigtsmæssige handlingsplaner.

### Den Europæiske Revisionsret

Revisionen af årsregnskabet i 2015 blev foretaget dels af Den Europæiske Revisionsret, og dels, for anden gang, af et eksternt revisionsfirma (Moore Stephens). Der blev ikke fremsat eller afsluttet nogen kritiske anbefalinger, og pr. 1. januar 2015 var der ingen udestående kritiske anbefalinger.

### Risikostyring

I 2015 gennemførte EBA sin risikovurdering for at identificere risici og typer af eksponeringer samt foreslå afhjælpende foranstaltninger. Resultatet var et risikoregister, hvor risiciene blev kategoriseret efter deres betydning. De største risici for myndigheden blev anset for at være risiciene i forbindelse med IT-sikkerhedshændelser, håndhævelse af kontrol på ansvarsområder, uforudsete konsekvenser af det fælles regelsæt og sårbarheder i EU's banksektor. Der blev udviklet afhjælpende tiltag i forbindelse med alle identificerede risici.

### Opfølgning på bemærkninger fra dechargemyndigheden

Den 11. april 2016 meddelte dechargemyndigheden decharge til EBA's administrerende direktør for gennemførelsen af myndighedens budget for regnskabsåret 2014. Den tekst, der blev vedtaget i forbindelse med dechargen for 2014, omfattede 32 punkter med bemærkninger, hvoraf hovedparten enten var konstate-

ringer (med tilfredshed) eller anerkendelser. Med hensyn til de punkter, der kunne anses for at udgøre en opfordring til handling fra EBA's side, er EBA stadig i gang med — i betragtning af, at dechargerapporten først blev vedtaget for nylig — at formulere sin reaktion med hensyn til disse punkter.

### Vurdering af de interne kontrolsystemers effektivitet

Med henblik på at bistå den administrerende direktør med at gennemføre den interne kontrol har myndigheden vedtaget en række standarder for intern kontrol (ICS). Der blev opnået konkrete forbedringer i 2015 på følgende områder af standarderne for intern kontrol: etiske og organisatoriske værdier, mål og resultatindikatorer, risikostyringsproces, dokumenthåndtering samt information og kommunikation.



# Detaljeret fortegnelse over EBA's produkter leveret i 2015

Produkttype	Titel
Retningslinjer	Retningslinjer for restancer og tvangsauktion
	Retningslinjer for minimumslisten over tjenesteydelser og faciliteter
	Retningslinjer for metoder til beregning af bidrag til indskudsgarantiordninger
	Retningslinjer for udløsningsmekanismer for afvikling
	Retningslinjer for betingelser for koncernintern finansiel støtte
	Retningslinjer for vurdering af kreditværdighed i henhold til realkreditdirektivet
	Retningslinjer for forenklede forpligtelser
	Retningslinjer for udløsningsmekanismer for tidlig indgriben
	Retningslinjer for indikatorer i genopretningsplaner
	Retningslinjer for betalingsforpligtelser i henhold til direktivet om indskudsgarantiordninger
	Retningslinjer for minimumslisten over de tjenesteydelser eller faciliteter, som er nødvendige for at muliggøre en modtagers drift af en virksomhed, som overføres til den i henhold til BRRD
	Retningslinjer for produktudviklings- og produktstyringsprocesser for detailbankprodukter
	Retningslinjer for virksomhedssalgsværktøjet i henhold til BRRD
	Retningslinjer for nationale foreløbige lister over de mest repræsentative tjenester, der er knyttet til en betalingskonto, og for hvilke der opkræves gebyr, i henhold til betalingskontodirektivet
	Retningslinjer for styring af renterisiko som følge af ikkehandelsmæssige aktiviteter i forbindelse med SREP
	Retningslinjer for meddelelse af kreditformidlers grænseoverskridende virksomhed i henhold til realkreditdirektivet
Gennemførelsesmæssige tekniske standarder	ITS vedrørende benchmarkporteføljer
	ITS vedrørende offentliggørelse af aftaler om koncernintern finansiel støtte
	2 ITS vedrørende kreditvurderinger fra eksterne kreditvurderingsinstitutter (ECAI)
	ITS vedrørende procedurer, formularer og modeller for forelæggelse af oplysninger til afviklingsplaner
	ITS vedrørende ensartede formater, modeller og definitioner for identifikation og videregivelse af oplysninger fra de kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne til EBA
	Ajournføring af ITS vedrørende offentliggørelse og tilsynsindberetning af gearingsgrad for EU-institutter
	Ajournføring af ITS vedrørende indberetning af likviditetsdækningsgraden
	Ajournføring af ITS vedrørende offentliggørelse og tilsynsindberetning af gearingsgrad for EU-institutter
Ændring af ITS vedrørende tilsynsindberetning for institutter	
Reguleringsmæssige tekniske standarder	Ændring af RTS vedrørende identificerede ansatte
	3 RTS vedrørende tilsynsmæssige krav til værdipapircentraler (CSD)
	RTS vedrørende benchmarkporteføljer
	RTS vedrørende betingelser for koncernintern finansiel støtte
	RTS vedrørende kontraktmæssig anerkendelse af bail-in
	RTS vedrørende uafhængige valuarer
	RTS vedrørende virksomhedsomlægningsplaner
	RTS vedrørende MREL-kriterier
	RTS vedrørende underretninger og meddelelse om suspension i henhold til BRRD
	RTS vedrørende driften af afviklingskollegier
	RTS vedrørende detaljerede registre over finansielle kontrakter
	RTS vedrørende vurderingsmetodologien til validering af kreditrisikomodeler
	RTS vedrørende værdiansættelse af derivater under afvikling



Produkttype	Titel	
Udtalelser/råd	Udtalelse om benchmarkprocessens funktion	
	Udtalelse om en europæisk ramme for kvalificering af securitiseringer	
	Udtalelse om bidrag til Den Fælles Afviklingsfond	
	Udtalelse om lånebaseret crowdfunding	
	3 udtalelser om regelsættet for afvikling af EU-banker, som dækker definitionen af kritiske funktioner og centrale forretningsområder, samt regler for udelukkelsen af passiver fra anvendelsen af bail-in-værktøjet	
	Udtalelse om ITS vedrørende yderligere parametre for likviditetsovervågning	
	Udtalelse om RTS vedrørende undtagelsesbestemmelser for valutaer, hvor likvide aktiver er til rådighed i begrænset omfang	
	Udtalelse om kreditværdijusteringsrisiko	
	Udtalelse om det maksimale udlodningsbeløb	
	Udtalelse om god praksis for realkreditlån	
	Udtalelse om RTS vedrørende belåningsværdi	
	Udtalelse om ITS vedrørende valutaer, hvor likvide aktiver er til rådighed i begrænset omfang	
	Udtalelse om anvendelsen af proportionalitet	
	Udtalelse om dispensation til afhjælpning af potentielle koncentrationsproblemer for særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	
	Udtalelse om samarbejde med tredjelande	
	Udtalelse om definitionen af justeret kapitalgrundlag	
	Udtalelse om beskyttede ordninger i en afviklingssituation	
	Rapport om investeringselskaber	
	Offentliggjorte rapporter	Årsberetningen for 2014
		Rapport om opfyldelse af EBA's handlingsplan for tilsynskollegier for 2014 og opfyldelse af EBA's handlingsplan for tilsynskollegier for 2015
Rapport om tilgangen til fastsættelse af kritiske funktioner og centrale forretningsområder i genopretningsplaner		
Rapport om forbrugertendenser i 2015		
Årsrapport om konvergens med hensyn til tilsynspraksis		
Rapport om investeringselskaber		
Rapport om de potentielle følger af lovgivningsmæssige foranstaltninger for bankers forretningsmodeller		
Rapport om anvendelsen af bestemmelserne om samarbejde og udveksling af oplysninger mellem tilsynsmyndigheder i og uden for EU		
Rapport om aktivbehæftelser i 2015		
Det Fælles Udvalgs efterårsrapport om risici og sårbarheder i EU's finansielle system		
Det Fælles Udvalgs rapport om securitisering		
Det Fælles Udvalgs forårsrapport om risici og sårbarheder i EU's finansielle system (maj 2015)		
Liste over finansielle konglomerater 2015		
Rapport om godkendte højere forhold for aflønning		
2 rapporter om CRD IV – CRR / Basel III-overvågning		
Rapport om benchmarking af modpartsrisiko		
Rapport om benchmarkingscenarier i genopretningsplaner		
Rapport om kreditværdijustering		
Rapport om institutters eksponeringer med enheder i den grå banksektor		
Rapport om kvalificering af securitiseringer		
Rapport om NSFR		
Rapport om anvendelse af proportionalitet		
Rapport om syntetisk securitisering		
Rapport om benchmarking af aflønning og om højtønnede (2013)		
Rapport om brug af tillæg		
2 rapporter om risikovurdering af det europæiske banksystem		
Rapport om makroprudentielle politiske foranstaltninger		
Rapport om gennemsigtighedsøvelse		
Rapport om overvågning af EU-institutters hybride kernekapitalinstrumenter		

Produkttype	Titel
Henstillinger	Henstilling om ækvivalensen af fortrolighedsordninger
	Ændring af henstilling om ækvivalensen af fortrolighedsordninger
Peer reviews	Peer review af retningslinjer for vurdering af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner (EBA/GL/2012/06)
Høringsdokumenter	Høringsdokument om ITS vedrørende procedurer, formularer og modeller til afviklingsplantlægning
	Høringsdokument om retningslinjer for kommunikation mellem kompetente myndigheder og revisorer
	Høringsdokument om retningslinjer for risikofaktorer og lempede og skærpede kundelegitimationskrav
	Høringsdokument om retningslinjer for begrænsninger for eksponeringer med enheder i den grå banksektor
	Høringsdokument om retningslinjer for risikobaseret tilsyn
	Høringsdokument om retningslinjer for lempede legitimationskrav
	Høringsdokument om retningslinjer for forsvarlige aflønningspolitikker
	Høringsdokument om RTS vedrørende kriterier for præferencebehandling i forbindelse med grænseoverskridende koncernintern finansiel støtte i henhold til den delegerede forordning om likviditetsdækningskrav
	Høringsdokument om retningslinjer for anvendelsen af definitionen af misligholdelse
	Høringsdokument om ITS vedrørende udveksling af oplysninger mellem myndigheder vedrørende kvalificerede andele
	Høringsdokument om ITS vedrørende konvertering af kreditvurderinger fra eksterne kreditvurderingsinstitutter (ECAI) til securitiseringspositioner
	Høringsdokument om RTS vedrørende vurderingsmetodologi til IRB-metoden
	Høringsdokument om RTS vedrørende tilsynsmæssige krav til værdipapircentraler (CSD)
	Høringsdokument om RTS vedrørende ikke-finansielle tredjelandsmodparters udelukkelse fra kreditværdijustering
	Høringsdokument om RTS vedrørende betingelser for kapitalkrav for realkrediteksponeringer
	Høringsdokument om RTS vedrørende risikovægtning af specialiseret långivning
	Høringsdokument om RTS vedrørende risikoreduktionsteknikker for OTC-derivater, der ikke cleares af en central modpart (CCP)
	Høringsdokument om retningslinjer for meddelelse af kreditformidlers grænseoverskridende virksomhed i henhold til realkreditdirektivet
	Høringsdokument om retningslinjer for krav til aflønning af salgspersonale
	Høringsdokument om RTS vedrørende indhold og fremlæggelse af dokumenter med central investorinformation (KID) til PRIIP'er
	Høringsdokument om RTS vedrørende adskillelse af betalingskortordning og behandlingssenheder i henhold til forordningen om interbankgebyrer
	Høringsdokument om RTS vedrørende samarbejde og udveksling af oplysninger til "passporting" i henhold til PSD2
	Høringsdokument om referencerente i henhold til realkreditdirektivet
	Høringsdokument om retningslinjer for behandling af kreditværdijustering under SREP
	Høringsdokument om retningslinjer for processen til vurdering af den interne kapital (ICAAP) og processen til vurdering af den interne likviditet (ILAAP)
	Høringsdokument om retningslinjer for samarbejdsaftaler mellem indskudsgarantiordninger
	Høringsdokument om retningslinjer for stresstest af indskudsgarantiordninger
	Høringsdokument om retningslinjer for videregivelse af fortrolige oplysninger i henhold til BRRD
	Høringsdokument om RTS vedrørende krav til virksomhedsovlægningsplaner
	Høringsdokument om RTS vedrørende detaljerede registre over finansielle kontrakter
	Høringsdokument om RTS vedrørende værdiansættelse af derivater under afvikling
	Høringsdokument om ITS vedrørende FINREP på grundlag af IFRS 9
	Høringsdokument om retningslinjer for stresstest og stresstest som led i tilsynsprocessen
Diskussionsoplæg	Diskussionsoplæg om og indkaldelse af dokumentation vedrørende SMV og støttefaktoren for SMV
	Udkast til diskussionsoplæg fra Det Fælles Udvalgs underudvalg for forbrugerbeskyttelse og finansiel innovation om automatisering i forbindelse med finansiel rådgivning
	Diskussionsoplæg om IRB-metodens fremtid



## DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED

Floor 46, One Canada Square,  
London E14 5AA  
DET FORENEDE KONGERIGE

Tlf. +44 2073821776  
Fax: +44 2073821771  
E-mail: [info@eba.europa.eu](mailto:info@eba.europa.eu)

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



Publikationskontoret

ISBN 978-92-9245-210-0