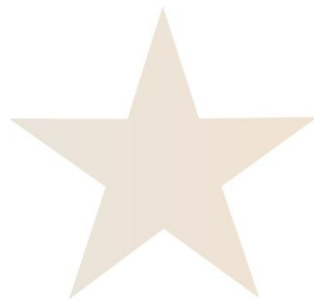


EBA:s arbetsprogram 2013



1. Inledning

I det årliga arbetsprogrammet beskrivs och sammanfattas de viktigaste målen och resultaten för Europeiska bankmyndigheten (EBA) för det kommande året när det gäller de arbetsuppgifter som anges i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten) och i relevant EU-lagstiftning för banksektorn. En preliminär version av arbetsprogrammet diskuterades i EBA:s tillsynsstyrelse under sommaren 2012 och i bankintressentgruppen. Därefter granskades arbetsprogrammet av förvaltningsstyrelsen som föreslog att det skulle antas. På grundval av det förslaget antog sedan tillsynsstyrelsen arbetsprogrammet för 2013 vid sitt sammanträde den 25–26 september 2012.

Arbetsprogrammets syfte är att beskriva viktiga mål och motsvarande prioriteringar för 2013 när EBA fullgör sitt allmänna mandat. Det viktigaste målet för EBA på det **regleringspolitiska området** blir att spela en central roll i **utvecklingen av ett enhetligt europeiskt regelverk** för att bidra till att skapa lika villkor för finansiella institutioner samt för att förbättra kvaliteten på den finansiella regleringen och den inre marknadens allmänna funktion. EBA:s arbete på detta område avser framför allt fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV)/kapitalkravsförordningen (CRR), bland annat frågorna om likviditet och ersättning samt reglerna om återhämtning och rekonstruktion i samband med kriser. EBA:s **tillsynsverksamhet** kommer att fokusera på att **identifiera, analysera och föreslå åtgärder för att möta risker inom EU:s banksektor, bland annat genom konsekvensanalyser av utfallet för riskvägda tillgångar, hållbarhetsanalyser av bankernas affärsmodeller och kvalitetsgranskning av bankernas tillgångar samt genom att främja samarbete och konvergens inom tillsynsarbetet och fortsatt arbete i tillsynskollegierna** för att stärka den europeiska tillsynen över gränsöverskridande bankföretag. Sist men inte minst ska EBA stärka konsumentskyddet och främja insyn, enkelhet och rättvisa när det gäller finansiella konsumentprodukter och tjänster på den inre marknaden. I det sammanhanget kommer EBA att fokusera sin **konsumentskyddande verksamhet** på att ta fram **vägledningar om ansvarsfullt beviljande av hypotekslån och hantering av utestående fordringar och amorteringsfria perioder på hypotekslånemarknaden samt tekniska standarder för yrkesansvarsförsäkringar**.

Ovanstående tre områden – **reglering, tillsyn och konsumentskydd** – utgör **EBA:s kärnfunktioner** enligt förordningen om EBA. För dessa områden tillhandahålls även en detaljerad förteckning över uppgifter, inklusive en redovisning av de rapporter och resultat som ska levereras. En separat horisontell enhet, enheten för politisk analys och samordning, ska dessutom tillhandahålla intern och extern politisk samordning mellan EBA:s kärnfunktioner och externa intressenter samt utföra rättslig granskning och utvärdera effekterna av EBA:s förslag. De stödfunktioner som sammanfattas under rubriken **drift** spelar en avgörande roll för att garantera att EBA kan utföra sina kärnfunktioner, och därför sammanfattas även de funktionernas viktigaste arbetsmål.

År 2013 blir det tredje året som EBA fungerar som en fullvärdig EU-myndighet inom ramen för det europeiska systemet för finansiell tillsyn. Tyngdpunkten kommer därför även i fortsättningen att ligga på utveckling och förstärkning av EBA:s institutionella kapacitet. Dessutom finns det viktiga nya lagförslag inom systemet för europeisk bankreglering och tillsyn på EU:s agenda, inklusive förslagen om en bankunion och om återhämtning och rekonstruktion. Några av de förslagen har redan

offentliggjorts men ännu inte antagits, och vissa förväntas bli offentliggjorda inom en snar framtid. Samtliga kommer emellertid att få stor betydelse för mängden av och prioriteringarna för EBA:s särskilda uppgifter under 2013 och därefter. Bankunionen kommer att få stor betydelse för EBA:s mandat eftersom den kommer att kräva att unionen i ännu högre grad tillämpar ett enhetligt regelverk och gemensamma tillsynsmetoder för att undvika polarisering av den inre marknaden mellan euroområdet med dess gemensamma tillsynsregler och rutiner och övriga unionen.

En detaljerad förteckning över EBA:s uppgifter med tillhörande prioriteringar återfinns i bilagan. De uppgifter som uppkommer genom lagstiftningsförslag som ska träda i kraft under 2013 tilldelas normalt prioritet 1. Uppgifterna med prioritet 2 kommer enbart att genomföras om de inte begränsar möjligheterna att genomföra uppgifterna med prioritet 1. På grund av det stora antalet uppgifter med prioritet 1 under 2013 kommer det att krävas betydande personalförstärkningar om EBA ska kunna genomföra samtliga uppgifter med prioritet 2. Uppgifterna med prioritet 3 kommer med all sannolikhet inte att kunna genomföras under 2013. Några av punkterna i anknytning till Europeiska kommissionens lagstiftningsförslag kan förändras eftersom de förslagen för närvarande diskuteras.

För att EBA ska kunna genomföra sitt arbetsprogram för 2013 måste myndighetens personal och budget förstärkas. Under 2013 väntas antalet anställda öka från 68 under 2012 till 93 tillfälligt anställda i linje med den godkända tjänsteförteckningen. Budgeten väntas öka från 20,7 miljoner euro 2012 till 25 miljoner euro för 2013. EBA kommer även i fortsättningen att finansieras av Europeiska kommissionen och de nationella behöriga myndigheterna.

2. Regleringsarbete

EBA:s huvudmål på regleringspolitikens område är **att leda utvecklingen av ett enhetligt regelverk för EU:s banksystem**. EBA kommer främst att fokusera på två huvudområden under de kommande åren i enlighet med EU:s lagstiftningsprogram. Uppgifter som ligger utanför dessa båda områden anges och beskrivs i detalj i bilagan.

För det första har den pågående finanskrisen påvisat brister i de tillsynsregler som gäller för bankerna. Bristerna har fått negativa konsekvenser för enskilda instituts finansiella sundhet och för det internationella finanssystemet som helhet. En överenskommelse har ingåtts på global nivå om att åtgärda bristerna i regelverket, vilket har lett fram till den nuvarande uppsättningen tillsynsregler som sammanfattats i Basel III-avtalet. EU har för avsikt att införa dessa tillsynsregler i hela den inre marknaden och kommer före utgången av 2012 att anta EU-lagstiftning eller regler för att genomföra Basel III i EU till den 1 januari 2013. EBA ska spela en avgörande roll i det tekniska genomförandet och tillämpningen av den nya uppsättningen regler och kommer därför att fokusera sitt arbete på att utarbeta **bindande tekniska standarder enligt det nya fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV)/den nya kapitalkravsförordningen (CRR)**. Dessa förslag till lagstiftning har ännu inte antagits, och deras slutgiltiga detaljer är därför fortfarande okända. Eftersom de inte kan genomföras förrän den 1 januari 2013 utgör de en betydande osäkerhetsfaktor i EBA:s arbetsprogram, framför allt i kombination med myndighetens komplexa situation vad gäller planering och resurser.

När det gäller **de förväntade uppgifterna i samband med CRR/CRD IV** har EBA intagit en pragmatisk attityd och utgår från rådets förslag från maj 2012. EBA har inte beaktat några av de tillägg eller strykningar som föreslagits av Europaparlamentet, även om den har beaktat att ett par uppgifter i rådets förslag sannolikt kommer att strykas. Dessutom har rapporterna med tidsfrist i januari 2013 eller december 2012 som EBA ska lägga fram för Europeiska kommissionen eller offentliggöra före årets slut inte tagits med. Följaktligen förväntas EBA leverera cirka 164 rapporter och andra tjänster. Huvuddelen av dessa avser utvecklingen av mer detaljerade tekniska regler, i första hand bindande regelstandarder eller tekniska genomförandestandarder. Andra typer av produkter och tjänster är riktlinjer, rapporter, yttranden, medling eller mottagande och handläggning av underrättelser. En sammanfattning visas i tabellen nedan, och en detaljerad redovisning återfinns i bilagan. Man bör observera att denna del av arbetsprogrammet behöver uppdateras när den slutgiltiga texten till CRR/CRD IV föreligger.

TYP AV UPPGIFT enligt förslaget till CRD IV/CRR	Tilldelade Europeiska bankmyndigheten
Tekniska regleringsstandarder	38
Tekniska genomförandestandarder	24
Riktlinjer	21
Rapporter	15
Publikationer	6
Yttranden	9
Råd	2
Områden för medling	13
Underrättelser	31
Övrigt (likvärdighet för tredjeland/kollegier/samförståndsavtal)	5

Förutom det stora antalet produkter och tjänster som ska levereras i anknytning till förslagen till CRR/CRD IV är tidsplaneringen för dessa produkter kraftigt koncentrerad eftersom genomförandeplanen måste förbli konsekvent. De flesta produkterna förväntas under 2013–2014, och därför kommer EBA:s regleringsarbete att vara mycket intensivt under 2013.

Antalet uppgifter och deras koncentration i tiden understryker vikten av att prioritera. På grundval av den kapacitet som finns tillgänglig i både EBA och de nationella myndigheterna beräknas inte samtliga uppgifter kunna genomföras så som föreslås utan att ytterligare personalresurser tillförs EBA. Med

tanke på behovet av strikt prioritering har nedanstående politikområden identifierats där EBA kan tillföra störst mervärde via ett omfattande tekniskt regleringsarbete:

Kapital: Kapital av bättre kvalitet är en av de centrala punkterna i det nya regelverket för kapital. Efter EBA:s samråd om olika förslag till tekniska standarder för eget kapital under 2012 kommer detta område att förbli prioriterat för EBA under 2013. Fokus kommer att ligga på en permanent övervakning av kapitalinstrumentens kvalitet under 2013.

Likviditet: Krisen har visat hur viktigt det är för bankerna att ha god likviditet, på både kort och lång sikt. Genom CRR/CRD IV införs globalt överenskomna grundramar i form av likviditetstäckningsgrad och en stabil nettofinansieringsgrad. EBA:s uppgift är att kalibrera komponenter för att mäta i vilken utsträckning dessa likviditetsåtgärder införs och för att utvärdera konsekvenser och effekter.

Ersättningar: Krisen har visat att felaktiga personliga stimulansåtgärder kan leda till riskbeteenden. Därför har särskilda ersättningsregler fastställts. På grundval av de riktlinjer som EBA redan offentliggjort kommer myndigheten att samla in uppgifter för att jämföra ersättningstrender på unionsnivå och i anslutning till redovisning av information om höginkomsttagare. Dessutom kommer EBA att ta fram tekniska standarder för identifiering av risktagare och för fastställande av ersättningarnas rörliga och fasta del.

Hävstångsmått: Hävstångsmåttet är tänkt som en säkerhetsmekanism för institutioner som är alltför djupt skuldsatta eftersom en alltför stor skuldsättning i allmänhet anses ha spelat en stor roll i den finansiella krisen. Effekterna av att införa ett sådant mått måste utvärderas av EBA på grundval av rapporteringen av hävstångsmåttet. Denna verksamhet kommer därför att bygga på det ramverk för rapportering av hävstångsmåttet som tas fram av EBA och fortsätta under 2013. Rapportering väntas ske från och med 2014.

EBA har till uppgift att utveckla **praktiska instrument** och **konvergensverktyg** för att främja gemensamma tillsynsstrategier och kommer därför i vederbörlig omfattning att uppmärksamma genomförandefrågor under övergångsfasen till ny lagstiftning. EBA kommer framför allt att tillhandahålla förklaringar när det gäller genomförandet av CRD IV/CRR och utveckla särskilda verktyg och strategier för att besvara frågor.

Förutom sitt obligatoriska bidrag när det gäller tekniskt regelarbete kommer EBA att bidra med tekniska synpunkter för att hjälpa till att utarbeta bestämmelser i tillsynsfrågor. Sektorn för **små och medelstora företag** kommer dessutom även i fortsättningen att ägnas särskild uppmärksamhet. Krisen har visat att många små och medelstora företag har svårt att få tillgång till finansiering, vilket betraktas som ett hinder för återhämtningen i den europeiska ekonomin och har utlöst flera krav på åtgärder, även när det gäller bankreglering. EBA arbetar på en granskning av tillsynsreglerna för utlåningen till små och medelstora företag som ett bidrag till lagstiftningsförslagen.

För det andra har krisen påvisat ett behov av mer avancerade och samordnade **arrangemang och verktyg för krisförebyggande och krisbekämpning** för att göra det möjligt att upptäcka en kris tidigare, ingripa på ett bättre sätt och hitta effektivare lösningar på finansinstitutens problem. I juni 2012 offentliggjorde Europeiska kommissionen sina förslag till lagstiftning om ett EU-ramverk för

återhämtning och rekonstruktion av kreditinstitut och investmentföretag. Enligt förslagen tilldelas EBA en central roll för att fastställa tekniska standarder och riktlinjer. Bland annat gäller det innehållet i och utvärderingen av återhämtnings- och rekonstruktionsplaner, åtgärder för tidigt ingripande, preventiva (strukturella) åtgärder för att garantera möjligheten till rekonstruktion, tillämpning av särskilda rekonstruktionsbefogenheter med avseende på olika rekonstruktionsverktyg, erkännande av förfaranden för rekonstruktion i tredjeland samt när det gäller EBA:s roll i samband med samordning och deltagande i gränsöverskridande kriser genom myndighetens deltagande i rekonstruktionskollegierna.

3. Kontrollarbete

EBA:s kontrollaktiviteter under 2013 kommer att fokusera på **att identifiera, analysera och motverka de centrala riskerna inom EU:s banksektor**. Efter det framgångsrika återkapitaliseringsprogrammet under 2012 kommer EBA att fortsätta kontrollera kapitalnivåer och bankernas kapitalplaner för att ytterligare stärka deras positioner när de ska genomföra det fjärde kapitalkravsdirektivet. **EBA:s nästa EU-omfattande stresstest** som ska äga rum 2013 blir centralt för att bedöma sådana planer. EBA kommer också att fortsätta arbeta med relevanta behöriga myndigheter för att klargöra effekterna av en försämring av tillgångarnas kvalitet på bankernas balansräkningar. Att främja den pågående processen för reparation av balansräkningar och bankernas arbete för att återställa hållbara finansieringsstrukturer kommer att stå i fokus för analysen.

EBA kommer att fortsätta sin **regelbundna tematiska analys** inom ett antal områden. Bland annat gäller analyserna hållbarheten för utfallet för riskvägda tillgångar, hållbarheten för bankernas affärsmodeller och kvaliteten på bankernas tillgångar. Bland de regelbundna produkterna återfinns täta finansierings- och likviditetssuppdateringar som baseras på övervaknings- och marknadsinformation, sektorsvisa rapporter vartannat år till tillsynsstyrelsen, till ekonomiska och finansiella kommittén, rundabordskonferensen för finansiell stabilitet och kvartalsvisa uppdateringar till Europeiska systemrisknämnden.

När det gäller **rapportering och insyn** kommer det gemensamma rapporteringsramverket, Corep och Finrep, att få högsta prioritet, liksom arbetet på att lösa eventuella genomförandeproblem samt en fortsatt granskning och förbättring av insynen i EU:s banksektor.

EBA kommer att utnyttja övervakningsdata i kombination med marknadsinformation och uppgifter från kollegierna till att utarbeta **riskbedömningsrapporter** åt Europaparlamentet, kommissionen och Europeiska systemrisknämnden. Sektorövergripande riskrapporter kommer även i fortsättningen att utarbetas i samarbete med den gemensamma kommittén och skickas till Ekonomiska och finansiella kommittén/rundabordskonferensen för finansiell stabilitet. EBA kommer också att underhålla och ytterligare utveckla sina riskindikatorer och sviten av "riskkontrollpaneler" ("risk dashboards"), bland annat EBA:s interna riskkontrollpaneler, riskkontrollpaneler med likar som ska vara gemensamma för tillsynskollegierna/de nationella tillsynsmyndigheterna och en sektoriell riskkontrollpanel för diskussionerna mellan EBA och Europeiska systemrisknämnden.

EBA kommer också att fortsätta **främja tillsynsrutinernas konvergens inom** den inre marknaden genom att bidra till att utveckla ett enhetligt regelverk och en tillsynshandbok. Detta kommer att ske genom ett effektivt bilateralt och multilateralt informationsutbyte mellan behöriga myndigheter samt mer strukturerade kontroller av tillsynsrutiner inom specifika områden, såsom ramverken för riskanalyser, kontroll av den interna processen för bedömning av kapitalbehov och beslut som rör andra pelaren. Som ett resultat av dessa verksamheter kommer rapporter som sammanfattar bästa praxis och riktlinjer att utarbetas. Organisering av teknisk utbildning för de behöriga myndigheternas kontrollpersonal kommer att bidra till att främja en gemensam tillsynskultur inom EU.

EBA kommer att fortsätta sitt **arbete i tillsynskollegierna** för att stärka den europeiska tillsynen över gränsöverskridande bankföretag. EBA:s anställda kommer att delta i, stödja och kontrollera kollegierna. Bättre kvalitet, mer detaljerad feedback och rådgivning när det gäller kollegiernas funktion kommer att stå i fokus för en prioriterad grupp av 40 bankföretag.

Där det är lämpligt kommer EBA att utöva sin roll i samband med bindande medling och aktivt underlätta och vid behov samordna de åtgärder som vidtas av de relevanta nationella behöriga tillsynsmyndigheterna i samband med negativa händelser eller krissituationer.

När det gäller krishantering kommer EBA förutom sin omfattande regleringsroll att spela en viktig roll när det gäller att delta i och underlätta diskussioner och avtal i samband med återhämtnings- och rekonstruktionsplaner mellan behöriga myndigheter, bland annat i rekonstruktionskollegierna. EBA kommer också att bidra till att lösa eventuella tvister.

På grundval av dessa prioriterade uppgifter har EBA följande målsättning: att i) leverera oberoende och högkvalitativa analyser av EU:s banker och EU:s banksektor i samarbete med de behöriga tillsynsmyndigheterna, Europeiska systemrisknämnden och EU:s beslutande organ på ett sätt som leder till samordnade politiska lösningar, ii) se till att relevanta och tillförlitliga data finns tillgängliga för effektiv tillsynskontroll och marknadsreglering för att iii) ytterligare främja konvergens i samband med tillsyn och bygga upp en gemensam tillsynskultur för hela den inre marknaden, iv) hjälpa och övervaka de behöriga tillsynsmyndigheterna när de bygger upp omfattande och effektiva kollegiestrukturer.

4. Konsumentskydd

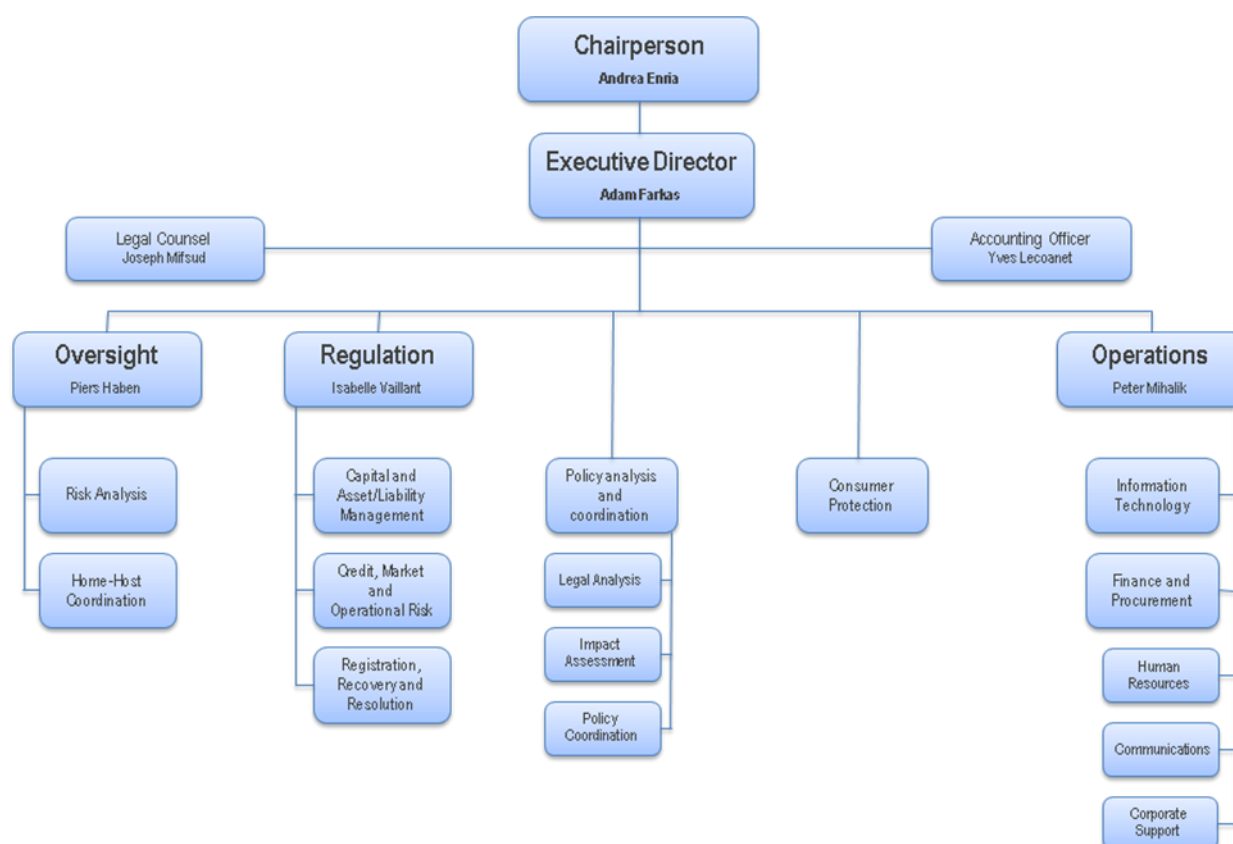
När det gäller konsumentskydd har EBA ett EU-övergripande ansvar och tänker främja **insyn, enkelhet och rättvisa på marknaden för konsumentinriktade finansiella produkter och tjänster inom hela den inre marknaden.**

EBA har inrättat en oberoende organisationsenhet för **konsumentskydd**. Under 2013 kommer enheten att fortsätta samla in, analysera och rapportera om konsumenttrender samt analysera bankernas verksamheter inom strukturerade produkter och försäljningen av sådana till privatpersoner. Riktlinjer för ansvarsfull hypoteksutlåning och för hantering av uteblivna betalningar och anstånd på hypoteksmarknaden och tekniska standarder för reglering av yrkesansvarsförsäkringar kommer att läggas fram i enlighet med det föreslagna direktivet om hypotekslån. Dessutom kommer frågor i samband med konsumentskador på området för andra lån än hypotekslån att analyseras och riktlinjer

för särskilda risker eventuellt att utarbetas. Enheten kommer att fortsätta övervaka nya och befintliga finansiella innovationer för att främja säkra och sunda marknader och konvergerande regleringsrutiner. Slutligen kommer en konsumentdag att organiseras under 2013 tillsammans med konsumentenheterna i Esmå och Eiopa som en uppföljning av EBA:s dag för konsumentskydd den 25 oktober 2012.

5. Politisk analys och samordning

Huvudsyftet för EBA:s enhet för politisk analys och samordning blir att tillhandahålla **en rättslig analys av de politiska dokument och tillsynsdokument** som utarbetas av reglerings- och kontrollklustren (tekniska standarder, riktlinjer, yttranden, kontrollrekommendationer, tvistlösningar, granskning av likar etc.). Enheten ska också vid behov utföra en **konsekvensbedömning** av samma dokument/åtgärder och få till stånd **en intern och extern samordning** av EBA:s politiska arbete och tillsynsarbete mellan klustren/enheterna och externa organ, till exempel Baselkommittén för banktillsyn och Internationella valutafonden, och institutioner som Europeiska kommissionen, rådet (och dess ekonomiska och finansiella kommitté och kommittén för finansiella tjänster) och Europaparlamentet (och dess utskott för ekonomi och valutafrågor) samt svara för EBA:s granskning av det europeiska systemet för finansiell tillsyn. Enhetens arbete omfattar också samordning av EBA:s utbildningar som erbjuds de nationella tillsynsmyndigheterna och stöd till EBA:s bankintressentgrupp, granskningspanel och överklagandenämnd.



Organisational structure effective from 18 September 2012

Ordförande –				
Verkställande direktör				
Juridiskt ombud				Räkenskapsförare
Kontroll	Reglering			Drift
Riskanalys	Kapital-, tillgångs- och skuldförvaltning	Politisk analys och samordning	Konsumentskydd	Informationsteknik
Samordning hem-/vårdfrågor	Kredit-, marknads- och verksamhetsrisk	Rättslig analys		Finans och upphandling
	Registrering, återhämtning och rekonstruktion	Konsekvensbedömning		Personal
		Politisk samordning		Kommunikation
				Verksamhetsstöd

6. Drift och institutionell kapacitet

Det övergripande syftet med den institutionella utvecklingen av EBA under 2013 kommer att vara bibehållande och ytterligare **förstärkning av den interna kontrollmiljön i en period av intensiv uppbyggnad och tillväxt** för denna nyetablerade EU-institution.

EBA har infört och tillämpat EU:s **förordningar och förfaranden på personalområdet** och fortsätter verka enligt EU:s allmänna regler för personalförvaltning. På grund av den ökade arbetsbelastningen inom EBA:s kärnfunktioner kommer rekrytering och integrering av nyanställd personal att vara en central prioritering även under 2013.

Detaljerade personalplaner för 2013 kommer att utarbetas så snart EBA:s årsbudget för 2013 har godkänts. Arbetsuppgifterna i samband med CRD IV/CRR och förslagen om återhämtning och rekonstruktion av banker kommer att medföra en betydligt högre arbetsbelastning än väntat. Ytterligare personalresurser har därför begärts jämfört med den tjänsteförteckning för organisationen som ännu inte har godkänts.

Betydande nya tekniska kunskaper behöver byggas upp inom organisationen under 2013. Bland annat behöver EBA:s experter breddade och fördjupande tekniska kunskaper och erfarenheter. Förutom en noggrann rekrytering av ny personal kommer introduktionen av det nyligen lanserade **programmet för personalutbildning** att bidra till att utveckla EBA:s anställda.

EBA kommer att tillämpa en **långsiktig lösning för sina kontorsbehov** efter ett godkännande under andra halvåret 2012.

En central operativ prioritering för 2013 kommer att bli godkännandet och genomförandet av **EBA:s it-strategi på medellång och lång sikt** i linje med de växande it-behov som uppkommer genom att EBA:s centrala uppgifter som organisation breddas och fördjupas.