



EBA BS 2012 163 ENDELIG

28. september 2012

## EBA's arbejdsprogram for 2013



---

## 1. Indledning

I overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) fastlægger og opsummerer det årlige arbejdsprogram EBA's hovedformål og specifikke mål for det kommende år på grundlag af de i forordningen anførte opgaver og den relevante EU-lovgivning for banksektoren. På baggrund af drøftelser om et udkast fra EBA's tilsynsråd i sommeren 2012 og fra interessentgruppen for banker blev arbejdsprogrammet gennemgået af styrelsesudvalget, som foreslog, at det blev vedtaget. Ud fra dette forslag vedtog tilsynsrådet arbejdsprogrammet for 2013 på sit møde den 25.-26. september 2012.

Målet med arbejdsprogrammet er at fastlægge EBA's hovedformål og tilsvarende prioriteter for 2013 med henblik på at opfylde myndighedens overordnede mandat. EBA's grundlæggende formål på området for **regulerende politikker** er at spille en central rolle i **udformningen af det fælles regelsæt** og dermed bidrage til at sikre ensartede vilkår for finansielle institutioner og forbedre den finansielle regulering og det indre markeds funktion. EBA's arbejde på dette område vedrører navnlig de lovgivningsmæssige rammer for henholdsvis det fjerde kapitalkravsdirektiv (CRD IV) og kapitalkravsforordningen (CRR), bl.a. med hensyn til likviditet og løn, samt genopretning og afvikling i krisetider. EBA fokuserer i sine **tilsynsaktiviteter** på at **identificere, analysere og håndtere de største risici i EU's banksektor, herunder analysere ensartetheden i resultaterne om risikovægtede aktiver og bankers forretningsmodellers bæredygtighed, foretage gennemgange af bankers aktivers kvalitet, fremme samarbejde om tilsyn og konvergens samt videreføre EBA's arbejde i tilsynskollegierne** for at styrke det europæiske tilsyn med grænseoverskridende bankkoncerner. Sidst, men ikke mindst, vil EBA bestræbe sig på at øge **forbrugerbeskyttelsen** og fremme gennemsigtighed, enkelhed og retfærdighed på markedet for finansielle produkter og tjenesteydelser i det indre marked, og her vil EBA fokusere sine **forbrugerbeskyttelsesaktiviteter** på at udarbejde **retningslinjer for ansvarlige realkreditlån, håndtering af restancer og henstand på realkreditmarkedet samt udarbejde reguleringsmæssige tekniske standarder for erhvervsansvarsforsikring.**

Ovenstående tre områder – **regulering, tilsyn og forbrugerbeskyttelse** – er **EBA's vigtigste funktioner**, som er fastlagt i EBA-forordningen. Til disse er desuden knyttet en detaljeret oversigt over opgaver, herunder en oversigt over bestemte mål. Endvidere sikrer en separat tværgående afdeling med ansvar for analyse og samordning af politikker den interne og eksterne samordning af EBA's og eksterne interessenters centrale funktioner, ligesom den foretager en juridisk gennemgang af EBA's politikforslag og vurderer effekten heraf. Støttefunktionerne, som samlet kaldes **operationer**, spiller en afgørende rolle med hensyn til at sikre, at EBA kan udføre sine vigtigste funktioner, og deres hovedformål opsummeres således også.

2013 bliver EBA's tredje driftsår som selvstændigt fungerende EU-myndighed i det nye europæiske finanstillsynssystem (ESFS). Derfor vil der fortsat blive lagt vægt på at videreudvikle og styrke EBA's institutionelle kapacitet. Desuden er der vigtige nye lovgivningsforslag på EU's dagsorden vedrørende det europæiske system for bankregulering og -tilsyn, herunder forslag om en bankunion og om genopretning og afvikling, hvoraf nogle allerede er offentliggjort, men endnu ikke vedtaget, og nogle ventes offentliggjort i nær fremtid, men som alle får stor betydning for mængden af specifikke opgaver

---

for EBA og prioriteringen heraf i 2013 og derefter. Bankunionen får store konsekvenser for EBA's mandat, da den vil kræve, at EU udviser endnu større engagement i forhold til det fælles regelsæt og ensartede tilsynsmetoder med henblik på at undgå polarisering af det indre marked mellem euroområdet med dets anvendelse af fælles tilsynsregler og -praksis og resten af EU.

I bilaget findes en detaljeret oversigt over EBA's opgaver og tilhørende prioriteter. Generelt får opgaver, der er baseret på et lovgivningsforslag med tidsfrist i 2013, første prioritet. Opgaver med anden prioritet udføres kun i det omfang, de ikke hæmmer udførelsen af opgaver med første prioritet. På grund af det store antal opgaver med første prioritet i 2013 er der et stærkt behov for at styrke de menneskelige ressourcer, således at EBA også kan behandle opgaver med anden prioritet fyldestgørende. Opgaver med tredje prioritet vil sandsynligvis ikke blive udført i 2013. Det skal bemærkes, at nogle af punkterne i Europa-Kommissionens lovgivningsforslag kan blive ændret, da disse forslag for øjeblikket er under drøftelse.

For at kunne gennemføre sit arbejdsprogram for 2013 får EBA brug for mere personale og et større budget. I 2013 ventes antallet af medarbejdere at stige fra 68 i 2012 til 93 midlertidigt ansatte i tråd med den godkendte stillingsfortegnelse, og budgettet ventes at stige fra 20,7 mio. EUR i 2012 til 25 mio. EUR. EBA vil fortsat blive finansieret af Kommissionen og de kompetente nationale myndigheder.

## 2. Regulering

EBA's hovedformål på reguleringsområdet er at **spille en ledende rolle i fastlæggelsen af et fælles regelsæt for EU's banksystem**. Fokus for EBA's regulerende foranstaltninger vil i de kommende år primært blive rettet mod to hovedområder i tråd med EU's dagsorden på lovgivningsområdet. Der er også identificeret opgaver, som ligger uden for disse to områder, og disse beskrives nærmere i bilaget.

Som det første og vigtigste har den nuværende finansielle krise afsløret mangler ved banktilsynsbestemmelserne, som har forringet både de enkelte institutioners finansielle soliditet og det internationale finansielle system. På globalt plan er der indgået en aftale om at udbedre de reguleringsmæssige mangler, hvilket har ført til de nyligt vedtagne tilsynsbestemmelser inden for rammerne af Basel III-aftalen. EU er fast besluttet på at indføre disse tilsynsbestemmelser i hele det indre marked og ventes senest ved udgangen af 2012 at vedtage EU-lovgivning/-bestemmelser med henblik på at gennemføre denne aftale i EU den 1. januar 2013. EBA skal spille en afgørende rolle ved den tekniske gennemførelse og anvendelse af disse bestemmelser og således i denne sammenhæng fokusere på at sikre, at der udarbejdes **bindende tekniske standarder inden for de nye rammer for CRD IV/CRR**. Disse lovgivningsforslag er endnu ikke vedtaget, og de endelige detaljer kendes derfor ikke, hvilket skaber stor usikkerhed med hensyn til EBA's arbejdsprogram, og der opstår problemer med hensyn til planlægning og ressourcer i EBA's organisation, idet forslagene skal gennemføres pr. 1. januar 2013.

Hvad angår de **forventede opgaver i forbindelse med CRR/CRD IV**, har EBA anlagt en pragmatisk tilgang og taget udgangspunkt i Rådets forslag fra maj 2012. EBA har ikke medtaget Europa-Parlamentets ændringsforslag, men dog taget højde for enkelte supplerende opgaver i Rådets forslag,

som sandsynligvis vil blive fjernet. Endvidere udelades de specifikke resultater med tidsfrist i januar 2013 eller december 2012, som EBA forventer at levere til Europa-Kommissionen eller offentliggøre før årets udløb. På denne baggrund forventes der omkring 164 resultater fra EBA. Størstedelen vedrører udarbejdelse af mere detaljerede tekniske regler, primært gennem udarbejdelse af bindende reguleringsmæssige og gennemførelsesmæssige tekniske standarder. Blandt andre former for resultater kan nævnes retningslinjer, rapporter, udtalelser, mægling samt modtagelse og behandling af underretninger. Et sammendrag heraf fremgår af nedenstående tabel, og bilaget indeholder en detaljeret oversigt. Det skal bemærkes, at denne del af arbejdsprogrammet skal opdateres, når den endelige tekst om CRR/CRD IV bliver tilgængelig.

<b>OPGAVENS ART som anført i udkastet til CRD IV/CRR</b>	<b>Tildelt EBA</b>
Reguleringsmæssige tekniske standarder	38
Gennemførelsesmæssige tekniske standarder	24
Retningslinjer	21
Rapporter	15
Publikationer	6
Udtalelser	9
Rådgivning	2
Mæglingsområder	13
Underretning	31
Andet (bistand mht. tredjelandssækvivalens/kollegier/aftalememoranda)	5

Ud over at der findes mange opgaver med relation til CRR/CRD IV-forslagene, er tidsfristerne for disse meget koncentrerede, da der skal sikres konsekvens med hensyn til gennemførelsesplanen. De fleste resultater ventes leveret i 2013-2014, og der vil således være en høj koncentration af regulerende foranstaltninger hos EBA i løbet af 2013.

---

Det store antal opgaver og det korte tidsrum, som de skal udføres i, understreger vigtigheden af at prioritere. I betragtning af både EBA's og de nationale myndigheders kapacitet forventes det, at ikke alle aktiviteter kan gennemføres som foreslået uden flere menneskelige ressourcer hos EBA. På grund af behovet for behård prioritering er følgende politikområder udpeget, hvor EBA kan tilføre mest merværdi gennem udformning af udvidede tekniske bestemmelser:

**Kapital:** Kapital af bedre kvalitet er et af de vigtigste karakteristika ved de nye kapitalkravsregler. På baggrund af EBA's samråd om mange forslag til tekniske standarder om egenkapital i 2012 vil dette område fortsat være en prioritet for EBA i 2013, hvor fokus vil ligge på permanent tilsyn med kapitalinstrumenternes kvalitet.

**Likviditet:** Krisen har vist, hvor vigtigt det er for banker at have tilstrækkelig likviditet på både kort og længere sigt. Med CRR/CRD IV vedtages de grundlæggende rammer i form af en likviditetsdækningskvote og en langsigtet likviditetskvote (Net Stable Funding Ratio), som man er enedes om på verdensplan. Herved vil EBA få til opgave at forberede kalibreringen af kvoternes bestanddele og blandt andet vurdere konsekvenserne af at indføre disse likviditetsforanstaltninger.

**Lønninger:** Krisen har også vist, at negative personlige incitamenters kan føre til risikobetonet adfærd. Derfor er der fastlagt specifikke regler om lønninger. På grundlag af allerede offentliggjorte EBA-retningslinjer vil EBA foretage en række undersøgelser af data for at benchmarke aflønningstendenser på EU-plan og afdække oplysninger om højt lønnede. Endvidere vil EBA udarbejde tekniske standarder vedrørende kriterierne for udpegelse af risikotagere og fastlæggelse af de variable og faste aspekter ved lønnen.

**Gearingsgrad:** Gearingsgraden er beregnet som en sikringsmekanisme for institutioner, der er gearet for højt, da overdreven gearing generelt anses for at have spillet en stor rolle i den finansielle krise. På baggrund af indberetninger om gearingsgrad skal EBA vurdere effekten af at have introduceret gearingsgraden. Denne aktivitet vil således blive baseret på de rammer for indberetning af gearingsgrad, som EBA har opstillet, og fortsætte i 2013, idet man forventer resultater fra og med 2014.

Da det er EBA's mission at udvikle **praktiske instrumenter** og **konvergensværktøjer** for at fremme fælles tilsynsmetoder, vil EBA også behandle spørgsmål om gennemførelse i løbet af overgangsfasen til ny lovgivning. Navnlig vil EBA yde rådgivning i forbindelse med gennemførelsen af CRD IV/CRR og udvikle specifikke værktøjer og politikker til afklaring af spørgsmål.

Ud over det reguleringsmæssige tekniske bidrag, som EBA er blevet pålagt at yde, leverer myndigheden tekniske input, som skal bidrage til at fastlægge specifikke tilsynsbestemmelser. Endvidere rettes der særlig opmærksomhed mod små og mellemstore virksomheder (**SMV'er**). Krisen har vist, at mange SMV'er har problemer med adgang til finansiering. Dette ses som en hindring for genopretningen af den europæiske økonomi og har udløst flere opfordringer til handling, også på området for regulering af banksektoren. Som bidrag til lovgivningsforslag arbejder EBA på en revision af tilsynsbestemmelserne for udlån til SMV'er.

Krisen har også vist et behov for mere avancerede og koordinerede **mekanismer og værktøjer til forebyggelse og afhjælpning af kriser**, som skal gøre det muligt for os at registrere kriser tidligere, gribe mere effektivt ind og redde finansielle institutioner, der kommer i problemer. I juni 2012

---

offentliggjorde Europa-Kommissionen sit lovgivningsforslag om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber. I dette forslag spiller EBA en central rolle med hensyn til følgende: fastlæggelse af yderligere tekniske standarder og retningslinjer, bl.a. vedrørende indholdet i genopretnings- og afviklingsplaner samt vurdering af disse, anvendelse af tidlige interventionsforanstaltninger, forebyggende (strukturelle) foranstaltninger til sikring af afvikling, brug af særlige afviklingsbeføjelser i forhold til specifikke afviklingsværktøjer samt anerkendelse af tredjelandes afviklingsprocedurer. Endvidere tildeles EBA en rolle med hensyn til samordning og deltagelse ved grænseoverskridende kriser gennem myndighedens indsats i afviklingskollegierne.

### 3. Tilsyn

EBA's tilsynsaktiviteter vil i 2013 blive fokuseret på at **identificere, analysere og mindske de største risici i EU's banksektor**. Efter et vellykket rekapitaliseringsprogram i 2012 vil EBA fortsat føre tilsyn med bankernes egenkapitalniveau og -planer for at styrke deres egenkapital yderligere, efterhånden som gennemførelsen af CRD IV nærmer sig. **EBA's næste stresstest for hele EU**, som efter planen foretages i 2013, vil være et vigtigt element ved vurderingen af disse planer. EBA vil også fortsat samarbejde med relevante kompetente myndigheder for bedre at forstå indvirkningen af aktivernes dårligere kvalitet på bankernes balance og for at fremme den igangværende proces med genopretning af balancen, og i analyserne vil man fokusere på bankernes bestræbelser på at genetablere bæredygtige finansieringsstrukturer.

EBA vil fortsat foretage **regelmæssige tematiske analyser** på en række områder, bl.a. med hensyn til ensartede resultater for risikovægtede aktiver, bankernes forretningsmodellers bæredygtighed og gennemgange af kvaliteten af bankernes aktiver. Blandt regelmæssige resultater kan nævnes hyppige opdateringer om finansiering og likviditet, hvor der gøres brug af tilsyns- og markedsoplysninger, halvårslige rapporter om banksektoren til tilsynsrådet og Det Økonomiske og Finansielle Udvalg (EFC) – "Financial Stability Table" (FST) – samt kvartalsmæssige opdateringer til ESRB.

På området for **rapportering og gennemsigthed** vil topprioriteten være at gennemføre de fælles rapporteringsrammer, COREP og FINREP, at yde hjælp i spørgsmål om gennemførelse samt at vurdere og styrke gennemsigtheden i EU's banksektor yderligere.

EBA vil bruge tilsynsrelaterede data og markedsoplysninger og input fra kollegierne til at udarbejde **risikovurderingsrapporter** til Europa-Parlamentet, Kommissionen og ESRB. Der vil fortsat blive udarbejdet tværsektorielle risikoreporter i samarbejde med det fælles udvalg, og disse vil blive sendt til Det Økonomiske og Finansielle Udvalg (EFC-FST). EBA vil desuden opretholde og videreudvikle sine vigtigste risikoindikatorer og viften af risikotavler, herunder interne tavler på bankniveau, peer-gruppe-tavler, som skal udveksles med tilsynskollegierne/de nationale tilsynsmyndigheder, og sektorspecifikke tavler til brug ved drøftelser mellem EBA og ESRB.

EBA vil også fortsat **fremme tilsynskonvergen i hele det indre marked** ved at bidrage til at udvikle det fælles regelsæt og udarbejde tilsynshåndbogen. Dette mål vil blive nået gennem effektiv bilateral og multilateral udveksling af oplysninger blandt kompetente myndigheder samt mere

---

velstrukturerede statusopgørelser over praksis på specifikke områder, f.eks. rammer for risikoanalyse, ICAAP-vurderinger og beslutninger under søjle 2. På baggrund af disse aktiviteter vil der blive udarbejdet dokumenter med retningslinjer og eksempler på bedste praksis. Der vil blive arrangeret teknisk undervisning af tilsynspersonalet hos de kompetente myndigheder, hvilket vil bidrage til at fremme en fælles tilsynskultur i EU.

EBA vil fortsætte sit arbejde i **tilsynskollegierne** for at styrke det europæiske tilsyn med grænseoverskridende bankkoncerner. EBA's personale vil deltage i, støtte og føre tilsyn med kollegierne. Gennem bedre og mere detaljeret feedback og rådgivning om kollegiernes funktionsmåde vil der blive fokuseret på 40 højt prioriterede bankkoncerner.

Hvor det er hensigtsmæssigt, vil EBA spille en rolle ved bindende mægling, og myndigheden vil aktivt fremme og, hvis det skønnes nødvendigt, koordinere eventuelle foranstaltninger, der iværksættes af de kompetente nationale tilsynsmyndigheder i tilfælde af negative udviklingstendenser/krisesituationer.

Hvad angår krisestyring, vil EBA ikke blot have en reguleringsfunktion, men også spille en vigtig rolle med hensyn til at bidrage til drøftelserne og aftalerne om genopretnings- og afviklingsplaner mellem de relevante kompetente myndigheder, herunder i afviklingskollegierne. Hvis der opstår tvister, vil EBA bidrage til at bilægge dem.

Med udgangspunkt i disse prioriterede opgaver sigter EBA mod at nå sine mål om at i) levere uafhængige og kvalitetsprægede analyser af EU's banker og banksektor i tæt koordination med arbejdet hos de kompetente tilsynsmyndigheder, ESRB og EU's politiske beslutningstagere, hvilket vil føre til en samordnet politisk indsats, ii) fremskaffe relevante og pålidelige data, der sikrer effektivt tilsyn og markedsdisciplin, iii) fremme yderligere konvergens i tilsynet og opbygningen af en fælles tilsynskultur på det indre marked samt iv) bistå og overvåge de kompetente tilsynsmyndigheders arbejde med at opbygge kollegiestrukturer, der er konkrete og effektive.

## 4. Forbrugerbeskyttelse

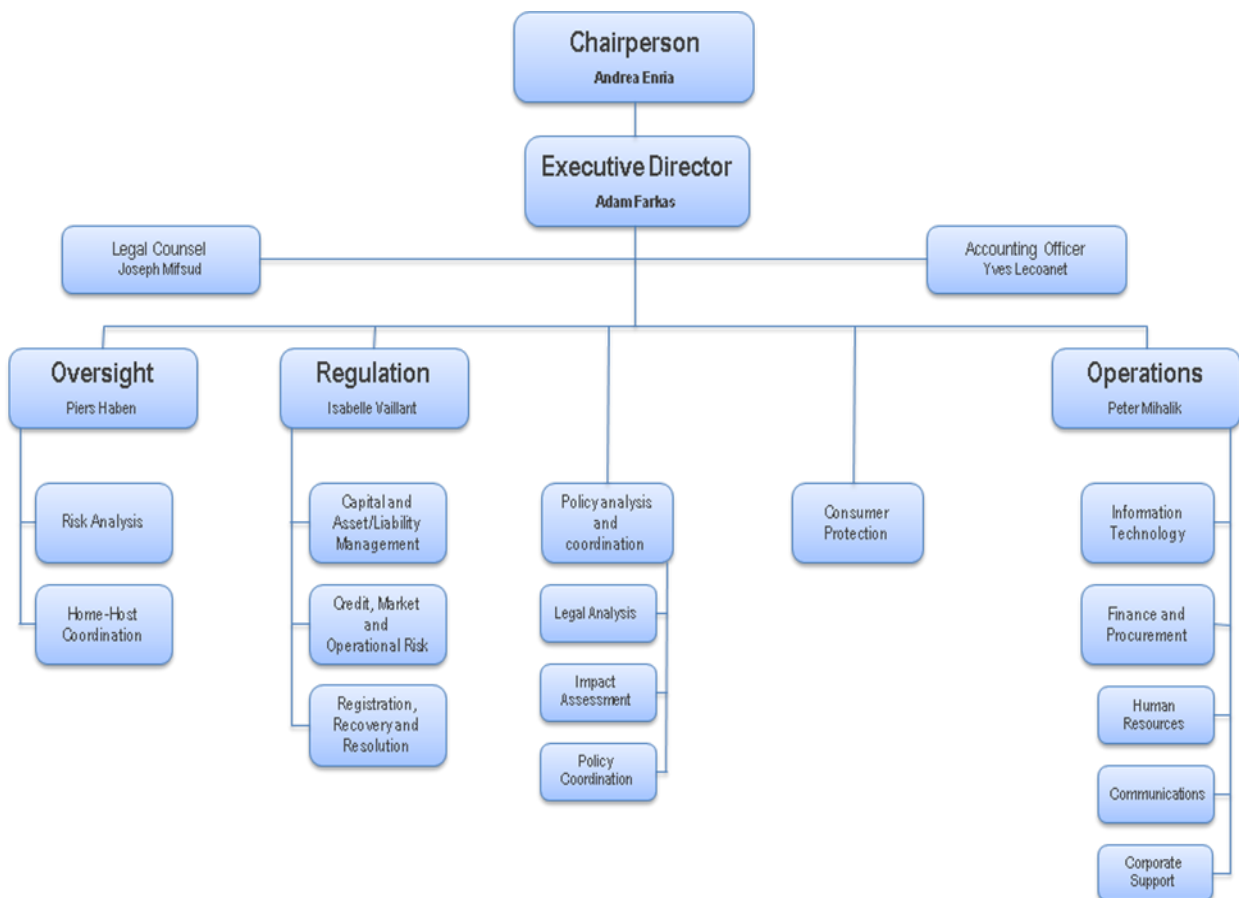
På forbrugerbeskyttelsesområdet har EBA ansvar for hele EU, og myndigheden er fuldt ud engageret i at fremme **gennemsigtighed, enkelhed og retfærdighed på markedet for finansielle produkter og tjenester på det indre marked.**

EBA har oprettet en uafhængig afdeling med ansvar for **forbrugerbeskyttelse**. I 2013 vil afdelingen fortsat indsamle og analysere data og rapportere om forbrugertendenser og analyser af bankernes aktiviteter med hensyn til velstrukturerede produkter og markedsføring af disse. Desuden vil man færdiggøre retningslinjer for ansvarlige realkreditlån og håndtering af restancer og henstand på realkreditmarkedet samt reguleringsmæssige tekniske standarder for erhvervsansvarsforsikring – under hensyntagen til det foreslåede direktiv om realkredit. Endvidere vil der blive foretaget analyser af sager om skader for forbrugerne ved andre lån end realkreditlån, ligesom der kan blive udarbejdet retningslinjer i forhold til specifikke risici. Afdelingen vil fortsat holde øje med finansiell innovation med henblik på at fremme sikre og solide markeder og konvergens i den reguleringsmæssige praksis.

Endelig vil afdelingen sammen med forbrugerafdelingerne hos ESMA og EIOPA i 2013 tilrettelægge en forbrugerdag som opfølgning på EBA's forbrugerbeskyttelsesdag den 25. oktober 2012.

## 5. Analyse og samordning af politikker

Hovedmålene for EBA's afdeling med ansvar for analyse og samordning af politikker vil være at foretage **juridisk analyse af de politik- og tilsynsdokumenter**, der udarbejdes af regulerings- og tilsynsklyngerne (tekniske standarder, retningslinjer, udtalelser, tilsynsmæssige anbefalinger, bilæggelse af tvister, peerevaluering osv.), **konsekvensanalyser** af disse dokumenter/foranstaltninger, hvis der er behov for det, samt **intern og eksternt samordning** af EBA's politikker og tilsynsarbejde mellem klynger/afdelinger og med eksterne organer, såsom BCBS og IMF, og institutioner, herunder Europa-Kommissionen, Rådet (og EFC og FSC) og Europa-Parlamentet (og Økonomi- og Valutaudvalget (ECON) og EBA's bidrag til evalueringen af ESFS. Afdelingen arbejder også med at samordne EBA's tilsynskurser, som tilbydes de nationale tilsynsmyndigheder, og yde støtte til EBA's interessentgruppe for banker, EBA's evalueringspanel og de europæiske tilsynsmyndigheders klagenævn.



Organisational structure effective from 18 September 2012



Formand –				
Administrerende direktør				
Juridisk rådgiver				Regnskabsfører
Tilsyn	Regulering			Drift
Risikoanalyse	Kapital- og aktiv/passivstyring	Analyse og samordning af politikker	Forbrugerbeskyttelse	Informationsteknologi
"Home-Host"-koordinering	Kredit, marked og operationelle risici	Juridisk analyse		Økonomi og indkøb
	Registrering, genopretning og afvikling	Konsekvensanalyse		Menneskelige ressourcer
		Samordning af politikker		Kommunikation
				Støtte til virksomheder

Organisationsstruktur gældende fra den 18. september 2012

## 6. Drift og institutionel kapacitet

Det overordnede formål med den institutionelle udvikling af EBA i 2013 vil være at opretholde og **forbedre det interne kontrolmiljø i en periode med intensiv opbygning og vækst** i den nyligt oprettede EU-institution.

EBA har vedtaget og gennemført de vigtigste af EU's **HR-bestemmelser og -procedurer** og opererer fortsat i henhold til EU's generelle HR-regler. I lyset af den øgede arbejdsbyrde ved EBA's centrale funktioner vil ansættelse og indkøring af nye medarbejdere fortsat være en toprioritet i 2013.

Detaljerede personaleplaner for 2013 vil blive færdiggjort, så snart EBA's budget for 2013 er godkendt. På grund af den uventet store arbejdsbyrde ved opgaverne vedrørende CRD IV/CRR og forslagene om genopretning og afvikling af banker har man anmodet om flere menneskelige ressourcer end dem, der er angivet i organisationens stillingsfortegnelse, som stadig ikke er godkendt.

Der vil skulle udvikles betydelige nye tekniske færdigheder i organisationen i 2013, herunder øget teknisk viden og erfaring hos EBA's eksperter. Således skal både ansættelsen af nyt personale og gennemførelsen af det nyligt iværksatte **medarbejderuddannelsesprogram** bidrage til at udvikle EBA's medarbejderstab.

EBA forventer at gennemføre en **langsigtet løsning på sit behov for kontorer** efter at have modtaget en godkendelse i andet halvår af 2012.

En vigtig operationel prioritet for 2013 bliver godkendelse og gennemførelse af **EBA's it-strategi på mellemlang og lang sigt** i takt med det øgede behov for it-ressourcer, som skyldes, at EBA's centrale funktionsmæssige opgaver bliver mere omfattende.