



DEN EUROPÆISKE
BANKTILSYNSMYNDIGHED

RESUMÉ AF
ÅRSBERETNING FOR 2016



EBA

EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Fotos:

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed på side: 3 og 7

istockphoto.com/scibak, side 4, istockphoto.com/Photobuay, side 5, istockphoto.com/peepo, side 10,
ccvision.de, side 11, istockphoto.com/malerapaso, side 16.

print	ISBN 978-92-9245-297-1	ISSN 1977-8570	doi:10.2853/920408	DZ-AA-17-001-DA-C
pdf	ISBN 978-92-9245-303-9	ISSN 1977-8805	doi:10.2853/290687	DZ-AA-17-001-DA-N
flip book	ISBN 978-92-9245-374-9	ISSN 1977-8805	doi:10.2853/10715	DZ-AA-17-101-DA-N
epub	ISBN 978-92-9245-345-9	ISSN 1977-8805	doi:10.2853/0966	DZ-AA-17-001-DA-E

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2017

© Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, 2017

Eftertryk tilladt med kildeangivelse.

RESUMÉ AF ÅRSBERETNING FOR 2016

Resultater i 2016

En central rolle i forbindelse med udviklingen og vedligeholdelsen af det fælles regelsæt inden for banksektoren

I 2016 blev det fælles regelsæt, der finder anvendelse på banksektoren i Den Europæiske Union (EU), stort set færdiggjort. Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) engagerede sig fortsat aktivt på EU-plan og internationalt plan i at støtte færdiggørelsen af »Basel III-pakken« og afslutningen af gennemførelsen af Baselpakken i EU. Året var også en periode for refleksion over de lovgivningsmæssige reformer, der fulgte umiddelbart efter finanskrisen, for bedre at forstå virkningerne af reformerne for bankstrukturer, forretningsmodeller og risikotagning samt behovet for at mindske kompleksiteten, hvor det er muligt. Endvidere forbedrede EBA fortsat sin overvågning af forskellige aspekter af det fælles regelsæt, herunder kapitalgrundlag, aflønningspraksis og væsentlige risikooverførsler i securitiseringer.

EBA's nøgleresultater i 2016

I august 2016 aflagde EBA rapport for Kommissionen om en række aspekter vedrørende **gearingsgraden**, i overensstemmelse med myndighedens mandat i henhold til kapitalkravsforordningen (CRR). Ét af de centrale spørgsmål, der behandles i rapporten, er søjle 1-migreringen af gearingsgraden og dens minimumsniveau, nemlig med hensyn til forretningsmodeller og risikoprofiler. Analysen, som

er foretaget i tæt samarbejde med kompetente myndigheder, viser, at den potentielle virkning af at indføre et gearingsgradkrav på 3 % for kreditinstitutters ydelse af finansiering ville være forholdsvis beskeden, mens det overordnet set burde medføre mere stabile kreditinstitutter.

I september 2016 offentliggjorde EBA en rapport om en beskrivende analyse af **core funding ratio (CFR)** i hele EU. Rapporten fremhævede en manglende korrelation mellem CFR og **net stable funding ratio (NSFR)** for hele den anvendte stikprøve og også efter forretningsmodel og »size bucket«. Samlet set blev det konkluderet i rapporten, at det ville være vildledende kun at bruge CFR til at vurdere bankers finansieringsbehov, da CFR — i modsætning NSFR — ikke ser på hele bankens balance og derfor ikke fuldt ud kan vurdere et potentielt udækket finansieringsbehov.

I oktober 2016 iværksatte EBA og Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) en fælles høring om retningslinjer for egnethedsvurdering af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner, og EBA iværksatte en høring med henblik på at revidere sine retningslinjer om **intern ledelse**. I begge retningslinjer lægges der mere vægt på ledelsesorganets pligter og opgaver og på dets ansvar ved udnævnelsen af medlemmer af ledelsesorganet for at sikre, at de har det omdømme, den viden og erfaring og de færdigheder, der er nødvendige til at kunne sikre en korrekt og forsvarlig ledelse af instituttet.



EBA fortsatte sin indsats for at forbedre **kapitalkravenes sammenlignelighed** som en del af den omfattende gennemgang af metoden med interne ratings (IRB), der var påbegyndt i det foregående år. Anvendelsen af interne modeller er et vigtigt element til at forbedre risikofølsomheden ved måling af kapitalkrav. I februar udsendte EBA en køreplan for gennemførelsen af **gennemgangen af lovgivningen i forbindelse med interne modeller** bestående af fire faser på grundlag af følgende prioriteringer: vurderingsmetodologi, definition af misligholdelse, risikoparametre og kreditrisikoreduktion (CRM). Den sidste fase vil blive afsluttet inden udgangen af 2017, og gennemførelsen af ændringerne af institutternes modeller og processer skulle blive afsluttet senest ved udgangen af 2020 som beskrevet i en særskilt udtalelse fra EBA.

EBA videreførte arbejdet med risikoparametre og ensartetheden med hensyn til **risikovægtede aktiver** i EU's banksektor ved at udvikle en årlig tilsynsmæssig benchmarking af kredit- og markedsrisiko. Benchmarkingen i 2016 omfattede kreditrisikoen for små og mellemstore virksomheder (SMV'er), andre porteføljer af erhvervs- og realkreditlån (de såkaldte porteføljer med høj misligholdelsesrisiko) og markedsrisikoporteføljer. EBA offentliggjorde to rapporter i begyndelsen af 2017.



I november 2016 offentliggjorde EBA sine endelige reguleringsmæssige tekniske standarder (RTS), som fastsætter de betingelser, hvorpå kompetente myndigheder vurderer, om positioner, der er omfattet af **interne modeller for markedsrisiko**, er betydelige, samt den metode, de skal anvende ved vurderingen af, om et institut overholder kravene til brug af en model for interne modeller (IMA) for markedsrisiko. Vedrørende markedsinfrastruktur offentliggjorde de tre europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'erne) i marts 2016 det endelige udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende de i forordningen om europæisk markedsinfrastruktur (EMIR) fastsatte marginkrav for ikkecentralt cleared over-the-counter (OTC)-derivater, som blev vedtaget af Europa-Kommissionen i oktober 2016.

I december 2015 anbefalede EBA at udvikle en ny, mere risikofølsom tilsynsramme for **investeringsselskaber** under hensyntagen til målsætningerne om at opretholde den finansielle stabilitet, beskytte investorerne og sikre, at svigt håndteres på en velordnet måde. I juni 2016 indledte EBA en høring som svar på Europa-Kommissionens indkaldelse af teknisk bistand i forbindelse med udarbejdelsen af en ny tilsynsordning for investeringsselskaber. Tilgangen i diskussionsoplægget sigtede mod bedre at opfange de risici for investeringsselskaber, der ikke anses for at være systemiske og banklignende, og anbefalede et enkelt, harmoniseret sæt krav, som er forholdsvis enkle, står i rimeligt forhold til og er mere relevante for de risici, som investeringsselskaber udgør for kunder og markeder.

Efter iværksættelsen af EBA's første konsekvensanalyse af de **internationale regnskabsstandarder (IFRS 9)**, som samlede resultater fra ca. 50 banker i EU, offentliggjorde EBA i november 2016 en rapport, som omfattede kvalitative og kvantitative observationer. Denne rapport var det første EU-initiativ, der blev iværksat for at skabe et bedre overblik over institutternes ordninger vedrørende gennemførelsen af IFRS 9. Den fremhævede, at bankerne pr. december 2015 stadig var i gang med de indledende forberedelser. En anden konsekvensanalyse om en lignende stikprøve af banker blev iværksat i slutningen af november 2016.

Efter den offentlige høring om de første forslag udstedte EBA i november 2016 de endelige retningslinjer for **kommunikation mellem de kompetente myndigheder**, der fører tilsyn med kreditinstitutter, og de revisorer, der udfører den lovpligtige revision af kreditinsti-

tutter. Retningslinjerne er gældende fra den 31. marts 2017. En effektiv kommunikation mellem de kompetente myndigheder og revisorerne bør bidrage til at fremme den finansielle stabilitet og sikkerheden og soliditeten i banksystemet ved at lette opgaven med at føre tilsyn med kreditinstitutter.

EBA bidrog fortsat til den vellykkede gennemførelse af reformen af kapitalmarkedsunionen ved at udstede endelige retningslinjer om implicit støtte til **securiseringstransaktioner** i oktober 2016 og offentliggøre en rapport i december 2016 med anbefalinger til, hvordan rammen for **dækkede obligationer** kan harmoniseres i EU. Formålet med disse retningslinjer er at præcisere, hvad der svarer til uafhængig basis, og hvornår en transaktion ikke er struktureret til at yde støtte til securiseringer.

EBA støttede Kommissionen i udarbejdelsen af dens lovgivningsforslag til ændring af reglerne om **kapitalkrav** og regelsættet for afvikling, som blev udsendt den 23. november 2016. Formålet med de seneste forslag er at gennemføre de nyeste internationale lovgivningsmæssige reformer, f.eks. på grundlag af det EU-retlige krav om en grundlæggende gennemgang af handelsbeholdningen (FRTB) eller samlet tabsabsorberende evne (TLAC). Forslaget omfatter navnlig markedsrisiko, modpartskreditrisiko, gearingsgrad, NSFR og elementer af direktivet om genopretning og afvikling af banker (BRRD).

Udvikling af en afviklingspolitik og fremme af fælles tilgange til afviklingen af nødlidende finansielle institutioner

Efter en forholdsvis langsom start i 2015, hvor der kun blev afholdt et mindre antal **afviklingskollegier**, blev der sat skub i aktiviteterne i 2016. EBA's medarbejdere deltog i afviklingskollegier for 25 større bankkoncerner i EU i løbet af året. Når der var tale om globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er), deltog EBA's medarbejdere også i de møder, der blev afholdt for disse institutter. EBA havde i løbet af året haft fokus på kollegiernes effektive og konsekvente virkemåde.

De reguleringsmæssige produkter, som EBA udviklede i 2016, omfatter en lang række spørgsmål vedrørende afvikling. EBA udførte et omfattende arbejde inden for **minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)**. Ud over rapporterne om udformningen og gennemførelsen af MREL udviklede og



iværksatte EBA en offentlig høring om de gennemførelsesmæssige tekniske standarder (ITS) med hensyn til, hvordan afviklingsmyndigheder bør underrette EBA om MREL-afgørelser.

EBA har endvidere udstedt retningslinjer om fortrolighed med henblik på at fremme konvergens i tilsyns- og afviklingspraksis i forbindelse med videregivelse af fortrolige oplysninger indsamlet med henblik på BRRD. EBA har også taget initiativ til at gennemgå og ændre sine retningslinjer for anvendelsen af **forenklede forpligtelser** til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på yderligere at harmonisere tilsyns- og afviklingspraksis med hensyn til metoden og kriterierne for anvendelsen af forenklede forpligtelser.

Efter ikrafttrædelsen af det nye direktiv om indskudsgarantiordninger (DGSD) i juli 2015 bidrog EBA yderligere til at udvikle reglerne med henblik på at styrke **indskudsgarantiordningers** modstandsdygtighed og forbedre indskydernes adgang til erstatning, herunder i forbindelse med grænseoverskridende bankkrak. I 2016 offentliggjorde EBA retningslinjer udstedt på eget initiativ for samarbejdsaftaler mellem indskudsgarantiordninger og for stresstest af indskudsgarantiordninger.

I oktober 2016 offentliggjorde EBA en rapport om referencetidspunktet for målniveauet for nationale **afviklingsfinansieringsordninger**. Det blev anbefalet i rapporten, at foranstaltninger på grundlag af samlede passiver, og navnlig samlede passiver, eksklusive kapitalgrundlag, minus dækkede indskud, var det mest passende grundlag for fastsættelse af målniveauet for afviklingsfinansieringsordninger (i stedet for det nuværende referencegrundlag i form af dækkede indskud).

Fremme af konvergensen med hensyn til tilsynspraksis og sikring af en konsekvent gennemførelse heraf i hele EU

Kapitalgrundlag har været det første område, hvor EBA har udviklet en overvågningsfunktion efter at have færdiggjort en hel del tekniske standarder forholdsvis tidligt efter vedtagelsen af kapitalkravsforordningen. Med hensyn til egentlig kernekapital offentliggør EBA regelmæssigt en liste over instrumenter, som EU-banker har medtaget i deres egentlige kernekapital. Med hensyn til hybrid kernekapital har EBA nu en mangeårig erfaring med at vurdere de lovgivningsmæssige vilkår og betingelser i forbindelse med EU-udstedelser. Der offentliggøres regelmæssigt en rapport med resultaterne af denne overvågning og bedste praksis, der hidtil er observeret, samt klausuler, der bør undgås. I oktober offentliggjorde EBA endvidere en række standardiserede skemaer til udstedelser af hybrid kernekapital.

På grundlag af anbefalingerne i rapporten om **kreditværdijustering**, der blev offentliggjort i februar 2015, og med henblik på delvis at afhjælpe de risici, der følger af EU-undtagelser, udviklede EBA i 2016 en koordineret tilgang til én gang om året at overvåge virkningen af transaktioner, der er undtaget fra kreditværdijusteringsrisikoen.

EBA overvåger også løbende udviklingen i praksis og tendenser med hensyn til **aflønning**. I overensstemmelse med kapitalkravsdirektiv IV (CRD IV) indsamler EBA årligt data om medarbejdere, der har haft en samlet løn på 1 mio. EUR eller mere i det foregående regnskabsår (højtlønnede). Derudover ind-

samles der også detaljerede oplysninger om navnlig aflønningen af identificerede ansatte fra over 100 koncerner og institutter. Begge dataindsamlinger har til formål at sikre en høj grad af gennemsigtighed med hensyn til aflønningspraksis i hele Den Europæiske Union.

EBA offentliggjorde en rapport i november 2016 som reaktion på et brev fra Europa-Kommissionen med anmodning om yderligere oplysninger om EBA's udtalelse om anvendelsen af **proportionalitetsprincippet** i forbindelse med bestemmelserne om aflønning i direktiv 2013/36/EU. Rapporten giver et overblik over den gældende ramme vedrørende proportionalitetsprincippet i hver medlemsstat og viser store forskelle med hensyn til retlige rammer og tilsynspraksis.

Det indre markeds effektive funktion kræver en større **konvergens i tilsynspraksis** mellem de kompetente myndigheder i alle medlemsstater. EBA har fortsat overvåget de kompetente myndigheders praktiske anvendelse af det fælles regelsæt, hovedsagelig med fokus på konsekvensen med hensyn til resultaterne af tilsynskontrol. EBA har ligeledes fortsat samarbejdet med tilsynskollegier ved at fremme en konsekvent anvendelse af niveau 1- og niveau 2-tekster, navnlig til anvendelsen af fælles afgørelser om kapital, likviditet og genopretningsplaner, og ved at rette tilsynsaktiviteterne mod centrale risici og temaer såsom misligholdte lån, adfærdsspørgsmål og aflønningspraksis. Endvidere har EBA fortsat vurderet de fremskridt, der er gjort med hensyn til at sikre konsekvensen med hensyn til tilsynskontrol, evalueringer og tilsynsforanstaltninger i medlemsstaterne.

Figur 1: Fremme af konvergens



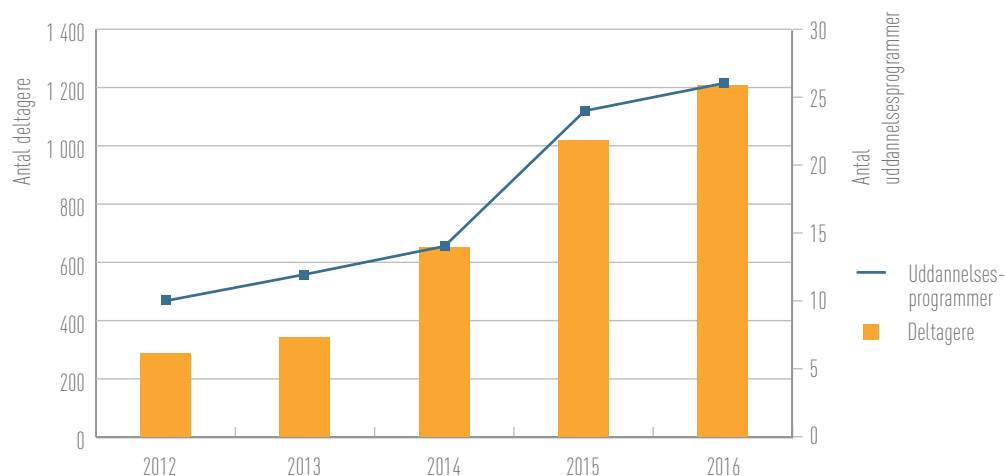
EBA har til opgave at bidrage til, fremme og overvåge, at **tilsynskollegiernes virkemåde** er effektiv og konsekvent i hele EU. Handlingsplanen for tilsynskollegierne for 2016 tog hensyn til resultaterne af overvågningen af tilsynskollegierne i 2015, indarbejdede relevante krav på grundlag af nye lovgivningsmæssige tiltag og baserede sig også på EBA's risikoanalysearbejde. I EBA's offentlige rapport om tilsynskollegiernes virkemåde i 2016 blev det konkluderet, at omfanget og kvaliteten af engagementet i tilsynskollegier generelt er blevet yderligere forbedret i løbet af 2016, navnlig drøftelsernes kvalitet og dybde.

Med hensyn til udviklingen af metoder for **tilsyns kontrol-** og vurderingsprocessen udførte EBA følgende opgaver i 2016:

- Offentliggørelsen af EBA's udtalelse om det **maksimale udlodningsbeløb (MUB)** i december 2015 skabte klarhed for tilsynsmyndigheder, banker og markedsdeltagere med hensyn til den tilsynsproces, der blev gennemført i 2016. Udtalelsen sigtede mod at præcisere bestemmelserne i artikel 141 i kapitalkravsdirektivet, som begrænser udlodningen af foreløbige overskud og overskud ved årets udgang i tilfælde af overtrædelser af det kombineret bufferkrav.
- EBA indførte begrebet **søjle 2-retningslinjer for kapital (P2G)** i juli 2016 i forbindelse med EU-stresstesten og forklarede, hvordan yderligere retningslinjer for kapital kan anvendes som et redskab til at tage højde for de kvantitative resultater af stresstesten.
- EBA offentliggjorde i november et sæt retningslinjer for oplysninger vedrørende **processen til vurdering af den interne kapital (ICAAP) og processen til vurdering af den interne likviditet (ILAAP)**, som de kompetente myndigheder bør indhente fra institutterne med henblik på tilsyns kontrol- og vurderingsprocessen (SREP). Disse retningslinjer gjorde det lettere at foretage en konsekvent tilsynsmæssig vurdering af interne risikovurderingsmodeller, der er udviklet af banker, pålideligheden af ICAAP- og ILAAP-kapital- og likviditetsvurderingerne, anvendelsen heraf ved vurderingen af tilstrækkeligheden af institutternes kapital og likviditet samt bestemmelsen om yderligere kapitalgrundlags- og likviditetskrav.
- På baggrund af den stigende betydning og øgede kompleksitet af **informations- og kommunikationsteknologirisici (IKT-risici)** inden for banksektoren og i enkelte institutter udviklede EBA et udkast til retningslinjer på eget initiativ rettet til kompetente myndigheder med henblik på at fremme fælles procedurer og metoder til vurdering af IKT-risici. Høringsdokumentet blev offentliggjort i oktober 2016.
- **Renterisikoen uden for handelsbeholdningen (IRRBB)** er en vigtig finansiel risiko for kreditinstitutter, som traditionelt er blevet taget i betragtning under tilsynsprocessen. Med henblik på at formidle forventninger vedrørende styringen af IRRBB offentliggjorde EBA i 2015 retningslinjer for styringen af IRRBB, som blev ajourført i april 2016.



EBA's medarbejdere har i 2016 fortsat støttet de **aktiviteter i forbindelse med genopretningsplanlægning**, der gennemføres i tilsynskollegierne, og bidraget til vurderingen af koncerngenopretningsplaner, navnlig med hensyn til spørgsmålet, om enkelte enheder er omfattet af koncerngenopretningsplanerne, og fremmet drøftelserne om genopretningsplanlægning i forbindelse med tilsynskollegier. I juli blev der offentliggjort en komparativ rapport om ledelsesordninger og genopretningsindikatorer, der var baseret på en analyse af 26 planer hos store europæiske grænseoverskridende bankkoncerner.

Figur 2: Stigning i antallet af uddannelsesprogrammer og deltagere fra 2012 til 2016

For at fremme en konsekvent deltagelse af tredjelands tilsynsmyndigheder i tilsynskollegier og forbedre det grænseoverskridende samarbejde vurderede EBA **ækvivalensen af fortrolighedsordningerne** hos en række tredjelands tilsynsmyndigheder. Vurderingen resulterede i en positiv evaluering for seks tredjelands tilsynsmyndigheder fra fire lande, hvorved disse myndigheder fik mulighed for at deltage i EØS-tilsynskollegier.

EBA's **uddannelsesprogrammer** for kompetente myndigheder i EU er et vigtigt instrument til at fremme tilsynskonvergens. I 2016 tilrettelagde EBA 26 uddannelseskurser, hvoraf 18 var sektorielle, fire online, to tværsektorielle og to i bløde kompetencer.

Overvågning af centrale risici i banksektoren i hele Europa

EBA spiller en vigtig rolle med hensyn til at overvåge og vurdere markedsudviklingen og identificere tendenser, potentielle risici og sårbarheder i hele EU's banksystem.

EBA udarbejdede igen i 2016 en regelmæssig **risikovurderingsrapport**. Risikovurderingsrapporten beskriver de vigtigste udviklinger og tendenser, der har påvirket EU's banksektor i løbet af året, og indeholder EBA's vurdering af de vigtigste mikroprudentielle risici og sårbarheder i fremtiden. I 2016 blev risikovurderingsrapporten for første gang suppleret med gennemsigthedsøvelsen i hele EU.

EBA gennemførte en **gennemsigthedsøvelse i hele EU** i andet halvår af 2016. Denne øvelse indgår i det arbejde for at fremme markedsdisciplin og konsekvens i bankernes oplysninger, som EBA har udført siden 2011, enten i forbindelse med samtidige stresstest eller som separate øvelser. Øvelsen omfattede 131 banker fra 24 EU-medlemsstater og Norge og blev offentliggjort den 2. december 2016 parallelt med risikovurderingsrapporten. EBA offentliggjorde på sit websted en omfattende samling af data bank for bank, som var i overensstemmelse med tidligere øvelser.

Risikotavlen er et andet vigtigt produkt i EBA's værktøjskasse til regelmæssig risikovurdering. Den sammenfatter de vigtigste risici og sårbarheder i banksektoren gennem udarbejdelse af et sæt risikoindikatorer. Den blev offentliggjort hvert kvartal i 2016.

Spørgeskemaet til risikovurdering (RAQ) er en halvårlig øvelse, der gennemføres blandt banker og markedsanalytikere, og som giver en bedre forståelse af markedsdeltagernes synspunkter og vurdering af de kommende udfordringer. Med den første offentliggørelse af en brochure med hele rækken af resultater i juni og december udvidede EBA sit sæt af risikovurderinger, der stilles til rådighed for offentligheden.

I juli 2016 offentliggjorde EBA en rapport om dynamikken og faktorerne bag **misligholdte lån** for over 160 EU-banker. Rapporten viste, at trods forbedringer er omfanget af misligholdte lån forsat højt med væsentlige konsekvenser for økonomien og bankernes rentabilitet. Med over 1 billion EUR i misligholdte lån i EU's banksektor udgør afviklingen af misligholdte lån en af de største udfordringer og kræver en koordineret indsats i EU.

Endelig iværksatte EBA i 2016 **EU-stresstesten**, som gør det muligt at sammenligne EU-bankers modstandsdygtighed over for ugunstige økonomiske chok. EU-stresstesten i 2016 indeholdt ingen tærskel for bestået/ikke bestået og vurderede 51 banker fra 15 EU- og EØS-lande – 37 fra eurolande og 14 fra Danmark, Det Forenede Kongerige, Norge, Polen, Sverige og Ungarn. Testen blev iværksat i februar 2016, og resultaterne blev udsendt i slutningen af juli. I overensstemmelse med EBA's mål om at sikre gennemsigtighed for markedsdeltagere

blev der offentliggjort detaljerede oplysninger om de enkelte bankers udgangspunkter og stressprognoser. Resultater bank for bank blev suppleret med interaktive værktøjer, der er tilgængelige på EBA's websted, samt en omfattende database. Selv om resultatet samlet set viste en modstandsdygtig banksektor i EU, var der store forskelle fra bank til bank.

EBA spillede en vigtig rolle med hensyn til at fremme og støtte udvekslingen af oplysninger mellem tilsynsmyndigheder. Aftalememorandummet for **udveksling af makroprudentielle data** om de enkelte banker gør det muligt for tilsynsmyndigheder i hele Europa at sammenligne et sæt risikoindeksorer for 200 banker. For at forbedre dette datasæt har EBA udviklet analytiske onlineværktøjer og derved hjulpet de nationale tilsynsmyndigheder med at oprette deres egen risikotavle og europæiske analyser og peergruppeanalyser. Endvidere offentliggjorde EBA for første gang en liste over andre systemisk vigtige institutter (O-SII'er).

Figur 3: Gennemsnitshøjelse i hele EU



Findes på: http://tools.eba.europa.eu/interactive-tools/2016/transparency_exercise/map/atlas.html



Beskyttelse af forbrugere og overvågning af finansiel innovation og bidrag til sikre, lette og effektive betalingstjenester i hele EU

EBA's arbejde med **forbrugerbeskyttelse** sigter mod at reducere skaderne for forbrugere, når de køber detailbankprodukter og -tjenester. EBA har identificeret en dårlig aflønningspolitik og -praksis som en af de primære årsager til uhensigtsmæssigt salg af detailbankprodukter og -tjenester, og for at afhjælpe denne praksis offentliggjorde EBA i september 2016 de endelige retningslinjer for aflønningspolitik og -praksis i forbindelse med salg og levering af detailbankprodukter og -tjenester. I marts 2015 offentliggjorde EBA endvidere en afgørelse om fastsættelse af den formel, der skal anvendes af kreditorer ved beregningen af referencerenten i henhold til realkreditdirektivet (MCD).

EBA fortsatte med at udarbejde tre mandater i henhold til betalingskontodirektivet (PAD) i første halvår af 2016: et høringsdokument om udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende en standardiseret EU-terminologi for de mest almindelige tjenesteydelser, der er knyttet til en betalingskonto, et udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende det standardiserede præsenteringsformat af gebyroplysningsdokumentet og det fælles symbol herfor og et udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende det standardiserede præsenteringsformat af gebyropgørelsen og det fælles symbol herfor.

Inden for **finansiel innovation** offentliggjorde EBA et diskussionsoplæg om finansielle institutioners innovative anvendelser af forbrugeroplysninger og en udtalelse rettet til Kommissionen, Europa-Parlamentet og Rådet om Kommissionens forslag om at lade virtuelle valutaer blive omfattet af anvendelsesområdet for direktiv (EU) 2015/849 (fjerde hvidvaskdirektiv).

Med hensyn til **betalingstjenester** udarbejdede EBA sit endelige udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende adskillelse af kortordninger og behandlingssenheder i henhold til forordningen om interbankgebyrer. EBA har også fortsat bidraget til gennemførelsen af PSD2, som trådte i kraft i januar 2016 og tillagde EBA bemyndigelse til at udarbejde seks tekniske standarder og fem sæt retningslinjer.

EBA offentliggjorde i december 2016 sine »Retningslinjer for offentliggørelseskrav i henhold til ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013«. Efter at Baselkomitéen for Banktilsyn (BCBS) havde frigivet en revideret version af **søjle 3-rammerne (RPF)** i januar 2015, offentliggjorde EBA sine retningslinjer på eget initiativ med henblik på at fremme en harmoniseret og rettidig gennemførelse af RPF i EU. Retningslinjerne gør det muligt for EU-institutter at gennemføre RPF på en måde, der er i overensstemmelse med kravene i ottende del i kapitalkravsforordningen.

EBA's database blev udvidet til at omfatte mere end 300 risikoindikatorer. Dette nye datasæt tilvejebringer flere og mere omfattende finansielle oplysninger og risikooplysninger og støtter EBA ved varetagelsen af myndighedens mandat til at overvåge og vurdere markedsudviklingen samt potentielle risici og sårbarheder i hele EU's banksystem. I 2016 var datakvalitetssikringen én af hjørnestenene i EBA's arbejde. På den ene side investerede EBA betydelige ressourcer i at udvikle og vurdere tilstrækkeligheden af over 3 000 valideringsregler. På den anden side blev der indført et nyt master data management-værktøj, der forbedrede den generelle kvalitet af tilsynsrapporten.

På grundlag af henstillingen fra Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) om kreditinstitutters finansiering i 2012 har EBA udviklet harmoniseret indberetning af **bankernes finansieringsplaner**, og de første regelmæssige rapporter blev offentliggjort i 2016.

Internationalt engagement

EBA deltager aktivt i møder i Baselkomitéen for Banktilsyn (BCBS). I 2016 oprettede BCBS en taskforce om lovgivningsmæssig konsolidering for at reducere potentielle afsmittende virkninger fra skyggebanksektoren til banker. EBA er også ved at udvikle reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende konsolideringsmetoder (artikel 18 i kapitalkravsforordningen), som undertiden interagerer med BCBS' arbejde.

EBA er også medlem af Rådet for Finansiell Stabilitets (FSB) afviklingsstyregruppe (Resolution Steering Group), den grænseoverskridende krisestyringsgruppe (CBCM) og flere arbejdsløb, hvor myndigheden aktivt bidrager til udviklingen af regelpolitik i spørgsmål vedrørende afvikling. De områder, som EBA navnlig har fokus på, er gennemførelse af bail-in, intern samlet tabsabsorberende evne (TLAC), likviditet i forbindelse med afvikling, fortsat adgang til finansielle markeders infrastrukturer og effektiviteten af grænseoverskridende afvikling. EBA deltager i ESRB's fælles ekspertgruppe om skyggebankvirksomhed (under fælles forsæde af ESMA) og ESRB's fælles ekspertgruppe om investeringsfonde.

Parallelt hermed deltager EBA aktivt inden for forbedring af centrale modparters (CCP) modstandsdygtighed, genopretning og afvikling. EBA's arbejde inden for afvikling af centrale modparters i 2016 havde primært fokus på politikbidrag til internationale reguleringsmæssige fora, der arbejder med emnet.

EBA indledte forhandlinger med henblik på at indgå rammeaftaler om samarbejde med centrale **myndigheder i jurisdiktioner uden for EU**, der har afviklingsordninger, der kan sammenlignes med BRRD, og som enten er vigtige finanscentre eller har betydelige aktiviteter med EU-banker. EBA har også deltaget aktivt i internationale fora og samarbejdet med Verdensbanken, navnlig dens Financial Sector Advisory Center (FinSAC) om en række politikspørgsmål vedrørende genopretning og afvikling.

Arbejde med tværsektorielle spørgsmål

Det Fælles Udvalg af Europæiske Tilsynsmyndigheder (ESA'er) har i 2016 fortsat tilvejebragt et forum for tværsektoriel koordinering og informationsudveksling mellem de tre ESA'er. Under EIOPA's formandskab fokuserede Det Fælles Udvalg især på forbrugerbeskyttelse og tværsektorielle risikovurderinger. Med henblik på at øge synligheden af Det Fælles Udvalg blev der oprettet et nyt websted, hvor oplysninger om Det Fælles Udvalgs resultater offentliggøres centralt. For yderligere at fremme arbejdet i Det Fælles Udvalg og markere dets femårsdag blev der også udgivet en brochure (*Towards European Supervisory Convergence*) med fokus på Det Fælles Udvalgs mission, målsætninger og opgaver samt dets strategiske perspektiver.



Inden for **forbrugerbeskyttelse og finansiel innovation** opnåede Det Fælles Udvalg følgende resultater i 2016:

- **Milepæl i forbindelse med PRIIP'er:** Udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende dokumenter med central investorinformation (KID) til pakkeprodukter for private investorer og forsikringsbaserede investeringsprodukter (PRIIP'er) blev forelagt for Europa-Kommissionen med henblik på godkendelse. Kommissionen godkendte udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder, mens Europa-Parlamentet afviste det. ESA'erne drøftede Kommissionens foreslåede ændringer og forelagde en fælles udtalelse for de tre tilsynsråd. De tre ESA'er kunne imidlertid ikke forelægge en godkendt fælles udtalelse om det ændrede udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen.
- **Rapport om finansiel rådgivning:** Arbejdet med automatiseringen af finansiel rådgivning, som har fokus på kendetegnene ved automatiserede værktøjer til finansiel rådgivning og potentielle fordele og risici i denne forbindelse, blev afsluttet.
- **Arbejde med big data:** Offentlig høring iværksat om de potentielle fordele og risici ved big data.
- **Fælles forbrugerbeskyttelsesdag:** Arrangementet blev afholdt den 16. september i Paris med ESMA som vært.

Det Fælles Udvalg udarbejdede to halvårige tværsektorielle rapporter, som identificerede

centrale risici og sårbarheder i EU's finansielle system. Rapporterne blev forelagt på møderne i foråret og efteråret 2016 i Rådets Økonomiske og Finansielle Udvalg (EFC-FST), delt med ESRB og efterfølgende offentliggjort på Det Fælles Udvalgs websted.

Det Fælles Udvalg fortsatte sig arbejde med **bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme**. I december offentliggjorde Det Fælles Udvalg sine endelige retningslinjer for kendetegnene ved en risikobaseret tilgang til tilsyn med bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme og de skridt, der skal tages, når der føres tilsyn på et risikofølsomt grundlag.

Det Fælles Udvalg offentliggjorde sin opdaterede årlige liste over identificerede finansielle konglomerater i december 2016, som viser **79 finansielle konglomerater** med koncernens ledelse i et EU-/EØS-land, ét med koncernens ledelse i Australien, ét med koncernens ledelse i Bermuda, ét med koncernens ledelse i Schweiz og to med koncernens ledelse i USA.

Endvidere færdiggjorde Det Fælles Udvalg sit arbejde med gennemgangen af de fælles retningslinjer for tilsynsmæssig vurdering af erhvervelser og forøgelse af kvalificerede kapitalandele i bank-, forsikrings- og værdipapirsektoren og offentliggjorde sin rapport om god tilsynspraksis med henblik på at reducere udelukkende og mekanisk afhængighed af kreditvurderinger.



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 interessentgruppen for banker (BSG). BSG's synspunkt indhentes i forbindelse med tiltag vedrørende reguleringsmæssige tekniske standarder og gennemførelsesmæssige tekniske standarder, retningslinjer og henstillinger, for så vidt disse ikke vedrører individuelle finansielle institutioner. I 2016 afgav interessentgruppen for banker udtalelse om 16 høringsdokumenter, herunder tre indlæg til Det Fælles Udvalgs høringsdokumenter og tre svar på diskussionsoplæg fra EBA.

Interessentgruppen for bankers tredje periode begyndte den 18. april 2016. Af de 30 nye medlemmer deltog seks allerede i interessentgruppen for banker, to var genudnævnt, og 17 var nye medlemmer, der repræsenterer kreditinstitutter og investeringsselskaber (hvoraf tre repræsenterer sparekasser eller andelsbanker), forbrugere og brugere, akademikere, SMV'er og medarbejdere i finansielle institutioner.

Samarbejde med afviklingsmyndigheder i EU

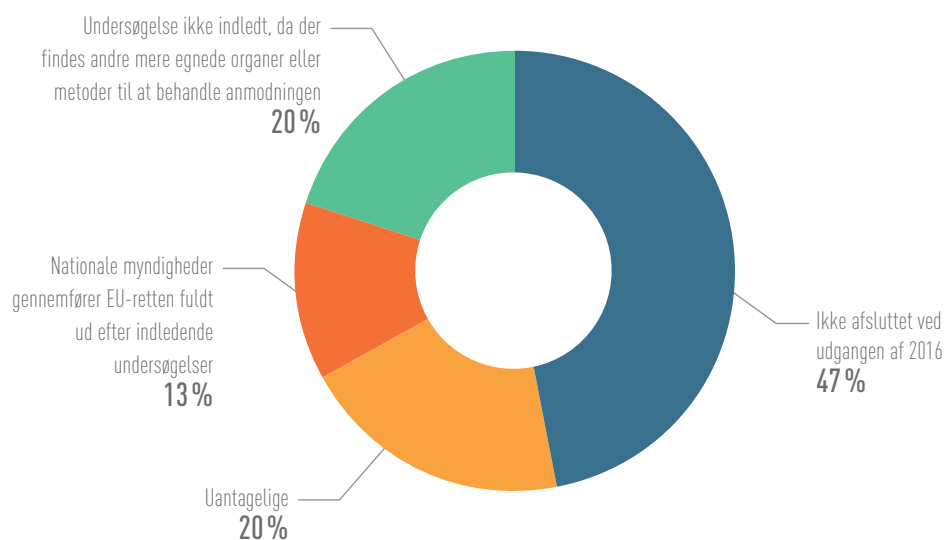
I 2016 intensiverede EBA sin indsats med hen syn til samarbejde med nationale afviklingsmyndigheder og Den Fælles Afviklingsinstans (SRB) for at overvåge og støtte den harmoni-

serede gennemførelse af regelsættet for krisestyring og bidrage til en konsekvent og effektiv afviklingsplanlægning i hele Europa. Der blev udført en række opgaver til støtte for dette mål:

- et målrettet uddannelsesprogram for afviklingsmyndigheder og kompetente myndigheder om centrale aspekter af reguleringsrammerne for afvikling
- en undersøgelse om de organisatoriske aspekter af nationale afviklingsmyndigheder
- aktivt bilateralt samarbejde med en række nationale afviklingsmyndigheder.

Overtrædelse af EU-retten

I 2016 modtog EBA 11 anmodninger om at undersøge en påstået overtrædelse eller manglende anvendelse af EU-retten. Fra et tematisk perspektiv er antallet af sager for begrænset til at identificere tendenser, selv om fire af anmodningerne vedrørte ledelse af kreditinstitutter og to spørgsmål vedrørende indskudsgarantiordninger. De øvrige anmodninger rejste spørgsmål i forbindelse med BRRD, realkreditdirektivet, sikkerheden ved internetbetalinger og betalingstjenstedirektivet samt tilsyn med hvidvask af penge. En revideret afgørelse fra EBA om procedureregler til undersøgelse af overtrædelse af EU-retten blev vedtaget af tilsynsrådet den 23. december 2016.

Figur 4: Tilfælde af overtrædelse af EU-retten behandlet i 2016

Gennemførelse af peer reviews

I 2016 gennemførte evalueringspanelet en peer review af gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende tilsynsindberetning. Denne peer review blev påbegyndt i oktober 2015, og den endelige rapport blev godkendt af tilsynsrådet i december 2016. Den pågældende peer review bestod af en selvevaluering foretaget af kompetente myndigheder efterfulgt af evalueringen foretaget af fagfæller. Det var første gang, at EBA's evalueringspanel udførte besøg på stedet hos alle kompetente myndigheder i EU samt ECB/SSM og tre EFTA-lande. Generelt blev det konkluderet, at der ikke var nogen meget negative afvigende resultater, og at alle kompetente myndigheder havde indført fuldt ud eller overvejende omfattende processer til at overvåge institutternes indberetning og vurdere datakvaliteten.

Konsekvensanalyse af lovgivningsforslag

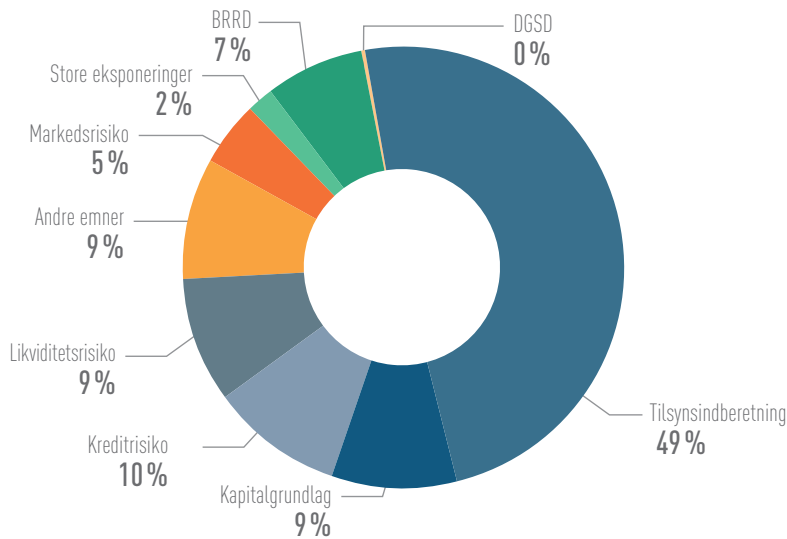
I 2016 offentliggjorde EBA to rapporter om virkningen af gennemførelsen af Basel III-kravene i EU — i marts for data pr. juni 2015 og i september for data pr. december 2015 — på grundlag af en antagelse om en statisk balance. Endvidere foretog EBA flere ad hoc-overvågninger for at vurdere virkningen af de nye Baselreformer på EU-banker. I 2016 omfattede disse ad hoc-overvågninger kvantitative konsekvensanalyser (QIS) af forslag fra BCBS om kreditrisiko (intern ratingbaseret metode og standardmetode), FRTB, operationel risiko, gearingsgrad og bundgrænser for de samlede risikovægtede aktiver.

Ved udgangen af 2016 offentliggjorde EBA en rapport om kapitalkravenes indflydelse på konjunkturudviklingen i henhold til de gældende retlige rammer i EU (CRD IV/CRR) med en vurdering af, om disse rammer har en tendens til at forstærke vekselvirkninger mellem bankkapital og realøkonomien på en procyklisk måde. EBA offentliggjorde også to rapporter om gennemførelsen af MREL, en rapport om likviditetsforanstaltninger i henhold til artikel 509, stk. 1, og gennemgangen af indfasningen af likviditetsdækningskravene i henhold til artikel 461 i kapitalkravsforordningen.

Vedligeholdelse af det interaktive fælles regelsæt

Der er igen gjort en stor indsats for at besvare spørgsmål fra interessenter vedrørende fortolkningen og gennemførelsen af det fælles regelsæt. Pr. 31. december 2016 var der indgivet omkring 3 075 spørgsmål (sammenlignet med 2 550 ved udgangen af 2015) via webinterfacet. Heraf blev ca. 1 120 afvist eller slettet (en stigning fra ca. 930 ved udgangen af 2015), ca. 1 110 besvaret (en stigning fra ca. 830 ved udgangen af 2016), og ca. 845 er ved at blive gennemgået (en stigning fra ca. 790 ved udgangen af 2015). Af de spørgsmål, der er ved at blive gennemgået, vedrører ca. 95 BRRD, og ca. fem vedrører DGSD. De resterende ca. 745 vedrører CRR-CRD, hvoraf hovedparten (ca. tre fjerdedele) har fokus på indberetnings-spørgsmål efterfulgt af spørgsmål vedrørende kreditrisiko, likviditetsrisiko, kapitalgrundlag og spørgsmål i relation til markedsrisiko.

Figur 5: Indgivne spørgsmål efter emne



Juridisk bistand i forbindelse med EBA's reguleringsmæssige produkter

I hele 2016 ydede den juridiske enhed juridisk bistand til de styrende organer, til ledelsen og til de centrale politiske og operationelle funktioner i EBA. Med hensyn til EBA's reguleringsmæssige aktiviteter har den juridiske enhed sørget for juridisk analyse og bistand i forbindelse med udarbejdelsen af bindende tekniske standarder, retningslinjer, henstillinger og udtalelser og juridisk analyse af foreslåede tekniske standarder, retningslinjer og henstillinger. Der er også ydet juridisk rådgivning i forbindelse med tilsynsaktiviteter ved udarbejdelsen af tilsynsmæssige henstillinger og ligeledes i forbindelse med bilæggelse af tvister.

Under aftalen om Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS) er EU og tre EFTA-medlemsstater (Liechtenstein, Norge og Island) i 2016 blevet enige om at udvide EU's regler for det indre marked til også at omfatte disse EFTA-lande.

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

I 2016 har der på IT-området været fokus på vedligeholdelse og support af produktionssystemer til dataindsamling og infrastruktur og gennemførelse af en række projekter i overensstemmelse med arbejdsprogrammet på IT-området. For at styrke og støtte gennemførelsen af det fælles regelsæt med effektive

løsninger implementerede EBA to frigivelser til European Supervisory Platform (ESP) med henblik på at udvide reguleringsrammen inden for finansiel indberetning og fælles indberetning til datapunktmodellen (DPM) version 2.4.1. En særlig applikation, kaldet Master Data Management (MDM), blev indført og anvendes nu til at forvalte referencedataene centralt. Endvidere blev der iværksat et nyt projekt, som skal gøre det muligt for flere dataleverandører at indberette generelle eller specifikke oplysninger til EBA ad hoc eller regelmæssigt.

Med hensyn til forretningsløsninger blev der gennemført yderligere forbedringer for at optimere EBA's administrative effektivitet. Det elektroniske dokumenthåndteringssystem er blevet indført for at gøre det muligt for interne brugere i EBA at dele, lagre og hente dokumenter på en mere konsekvent, sikker og effektiv måde. På infrastrukturområdet er der gennemført yderligere forbedringer. Der er indført en intern servicedesk, der er integreret med det allerede eksisterende billetsystem, for at håndtere interne spørgsmål på en automatiseret måde.

Formidling og fremme af EBA's arbejde

Konferencen til markering af EBA's femårsdag, der blev afholdt i begyndelsen af februar, øgede i høj grad agenturets synlighed. Med livestream på internettet og aktiv promovering via sociale medier var den feedback, der blev modtaget fra deltagere og talere, meget positiv.

HOVEDFOKUSOMRÅDER I 2017

- Overvågning af finansteknologi (FinTech) og lovgivningsrammerne
- Udarbejdelse af oplysningsdokumenter med henblik på at informere forbrugere om risici, omkostninger og afkast i forbindelse med finansielle produkter og gebyrer for tjenester i forbindelse med en betalingskonto
- Udvidelse af EBA's stikprøve af banker
- Forberedelse til stresstesten i 2018
- Identificering og håndtering af potentielle risici i 2017
- Overvågning af afviklingsplanlægning og afviklingskollegier i EU
- Forøgelse af konkurrence, forbedring af sikkerhed og fremme af innovation på markedet for detailbetalinger i EU
- Yderligere udvikling af tilsynspolitik i forbindelse med SREP, IRRBB og IT-risici
- Fremme og overvågning af tilsynsmyndighedernes gennemførelse af det fælles regelsæt og vurdering af konvergens med hensyn til tilsynspraksis
- Andre beslutningsprodukter og retningslinjer for genopretningsplanlægning
- Sikring af, at tilsynskollegierne virkemåde er effektiv
- Styrkelse af EBA's uddannelsesaktiviteter
- Ækivalensvurdering



Der blev udarbejdet en ad hoc-strategi for at formidle EU-stresstesten i 2016, som omfattede en række tekniske briefinger og interview med journalister og offentliggørelse af relevant materiale på webstedet. Resultaterne af den årlige gennemsigtighedsøvelse har også været genstand for stærk interesse fra pressen, navnlig resultaterne med hensyn til misligholdte lån. Resultatet af folkeafstemningen i Det Forenede Kongerige om landets EU-medlemskab var også en ny udfordring med hensyn til både eksternt og intern kommunikation. EBA's officielle holdning til indvirkningen af Brexit på myndigheden blev tilkendegivet eksternt gennem talrige interview og taler og internt gennem oprettelsen af en ad hoc-intranetsektion.

Med offentliggørelsen af 173 nyheder og pressemeldelser i 2016 sammenlignet med 158 i det foregående år lever EBA op til forventningerne med hensyn til informationsaktiviteter. EBA's websted registrerede et regelmæssigt antal besøg: 2,79 millioner besøg (+23 % i sammenligning med 2015), svarende til 8,87 millioner sidevisninger (+17,3 %). Ved udgangen af året var antallet af følgere på EBA's Twitter-konto mere end fordoblet i sammenligning med det foregående år og nåede op på over 4 100. I forbindelse med EBA's LinkedIn-profil var der i 2016 også en stigning på 17 %, og den havde 7 400 følgere ved udgangen af året.

Budgetmæssig og økonomisk forvaltning

EBA's budgetgennemførelse i 2016 var på 96,8 %. Da 2016 var et vanskeligt år for EBA's budgetforvaltning, hovedsagelig på grund af folkeafstemningen i Det Forenede Kongerige om EU-medlemskabet, kan dette anses for at være et acceptabelt resultat. Mens EBA i 2015 anmodede om et øget ændringsbudget på grund af faldet i euroens værdi i forhold til det britiske pund, gik valutakurserne i 2016 den anden vej, og i sommeren 2016 anmodede EBA om et lavere ændringsbudget på 1,572 mio. EUR, hvorved budgettet blev reduceret fra 38,064 mio. EUR til 36,492 mio. EUR. Folkeafstemningen havde fortsat virkninger gennem anden halvdel af året og resulterede i en yderligere styrkelse af euroen. Den politiske usikkerhed indvirkede også negativt på EBA's rekrutteringsplaner og dermed personaleudgifterne.

Nøglepublikationer og afgørelser

Samlet liste over EBA's publikationer og afgørelser i 2016

Produkt	Titel
Retningslinjer	Retningslinjer for kommunikation mellem kompetente myndigheder og revisorer
	Retningslinjer for samarbejdsaftaler mellem indskudsgarantiordninger
	Retningslinjer for justeringer af den modificerede varighed for gældsinstrumenter
	Retningslinjer for offentliggørelseskrav i henhold til ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013
	Retningslinjer for formidling af oplysninger i henhold til BRRD
	Retningslinjer for ICAAP- og ILAAP-oplysninger
	Retningslinjer for implicit støtte til securitiseringstransaktioner
	Retningslinjer for aflønningspolitikker for salgspersonale
	Retningslinjerne for stresstest af indskudsgarantiordninger
	Retningslinjer om anvendelse af definitionen af misligholdelse
	Det Fælles Udvalgs retningslinjer for risikobaseret tilsyn
	Retningslinjer for identifikation af globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er)
Gennemførelsesmæssige tekniske standarder	Gennemførelsesmæssige tekniske standarder for ændring af forordning om benchmarking
	Gennemførelsesmæssige tekniske standarder for ændring af gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende FINREP-tilsynsindberetning som følge af IFRS 9
	Gennemførelsesmæssige tekniske standarder for ændring af forordning om tilsynsindberetning
	Gennemførelsesmæssige tekniske standarder for identifikation af globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er)
	Gennemførelsesmæssige tekniske standarder for snævert forbundne valutaer
	Gennemførelsesmæssige tekniske standarder for konvertering af ECAI'ers kreditvurderinger til securitiseringspositioner
	Gennemførelsesmæssige tekniske standarder for procedurer og formularer med hensyn til erhvervelser og forøgelse af kvalificerede kapitalandele
Reguleringsmæssige tekniske standarder	3 reguleringsmæssige tekniske standarder fra Det Fælles Udvalg med hensyn til præsentation, indhold, gennemgang og fremlæggelse af dokumentet med central information, herunder de metoder, der ligger til grund for oplysninger om risiko, afkast og omkostninger i henhold til forordning (EU) nr. 1286/2014
	Reguleringsmæssige tekniske standarder for identifikation af globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er)
	3 reguleringsmæssige tekniske standarder for vurderingsmetodologi til IRB-metoden
	Reguleringsmæssige tekniske standarder for kriterier for præferencebehandling i forbindelse med grænseoverskridende koncerntintern finansiel støtte i henhold til den delegerede forordning om likviditetsdækningskrav
	Reguleringsmæssige tekniske standarder for definitionen af misligholdelse
	Reguleringsmæssige tekniske standarder for »passporting« i henhold til PSD2
	Reguleringsmæssige tekniske standarder for betalingskortordninger og behandlingenheder i henhold til forordningen om interbankgebyrer
	Reguleringsmæssige tekniske standarder for risikoreduktionsteknikker for OTC-derivater, der ikke cleares af en central modpart (CCP)
	Reguleringsmæssige tekniske standarder for eksponeringer mod specialiseret långivning
	Reguleringsmæssige tekniske standarder for IMA-vurderingsmetoden og betydelige andele
	Reguleringsmæssige tekniske standarder for væsentlighedstærsklen for kreditforpligtelser
Udtalelser/råd	Råd vedrørende gennemgangen af kapitalgrundlagskrav for eksponeringer mod centrale modparter (CCP'er)
	EBA's reaktion på Kommissionens grøn bog om finansielle tjenesteydelser i detailledet

Produkt	Titel
	Udtalelse fra Det Fælles Udvalg og Kommissionens hensigt om at ændre gennemførelsesmæssige tekniske standarder for konvertering af ECAI'ers kreditvurderinger i henhold til kapitalkravsforordningen
	Udtalelse om Kommissionens ændringer af gennemførelsesmæssige tekniske standarder for benchmarking af interne metoder
	Udtalelse om Kommissionens ændringer af reguleringsmæssige tekniske standarder for MREL-kriterier
	Udtalelse om Kommissionens ændringer af reguleringsmæssige tekniske standarder for risikoreduktionsteknikker for OTC-derivatkontrakter, der ikke cleares af en CCP
	Udtalelse om makroprudentielle foranstaltninger
	Udtalelse om anvendelse af kundekendingsprocedurer i relation til kunder, der er asylansøgere fra højrisikotredjelande og -territorier
	Udtalelse om anvendelsen af proportionalitetsprincippet i relation til bestemmelserne om aflønning i direktiv 2013/36/EU
	Udtalelse om Kommissionens hensigt om ikke at godkende reguleringsmæssige tekniske standarder for supplerende udgående pengestrømme, der tillægges sikkerhed i forbindelse med derivatkontrakter
	Udtalelse om Kommissionens forslag om at lade enheder inden for virtuelle valutaer blive omfattet af anvendelsesområdet for direktivet om bekæmpelse af hvidvask af penge
	Udtalelse om den første del af anmodningen om rådgivning om investeringsselskaber
	Udtalelse om gennemførelsen af gennemgangen af IRB-metoden
	Udtalelse om reguleringsmæssige tekniske standarder for PRIIP'er
	Udtalelse om gennemgangen af rammen for store eksponeringer
	Kvantitativ og kvalitativ analyse af IFRS 9 – 2016
	Rapport om kalibrering af gearingsgraden
Afgørelser	Afgørelse om data til tilsynsmæssig benchmarking
	Afgørelse om fastsættelse af referencerenten i henhold til realkreditdirektivet
Rapporter	Komparativ rapport om ledelsesordninger og genopretningsindikatorer
	Rapport om forbrugertendenser i 2016
	Rapport om CRD IV – CRR Basel III-overvågning – december 2015
	Rapport om CRD IV – CRR Basel III-overvågning – juni 2015
	EBA's risikovurderingsrapport – december 2016
	Endelig rapport om MREL – Rapport om gennemførelsen og udformningen af MREL-rammen
	Det Fælles Udvalgs rapport for risici – efteråret 2016
	Det Fælles Udvalgs rapport om risici og sårbarheder
	QIS-rapport om definitionen af misligholdelse – oktober 2016
	Rapport om aktivbehæftelser – juni 2016
	Rapport om benchmarking af aflønning og højtloønnede – 2014
	Rapport om core funding ratio
	Rapport om dækkede obligationer
	Rapport om konsekvensanalyse af IFRS 9
	Rapport om likviditetsforanstaltninger og gennemgangen af indfasningen af likviditetsdækningskravet
	Rapport om standardmetoden for modparts-kreditrisiko og FRTB-gennemførelsen
	Rapport om risikotilbageholdelse i forbindelse med securitisering, rettidig omhu og fremlæggelse af oplysninger
	Rapport om SMV og støttefaktoren for SMV
	Rapport om det passende grundlag for fastsættelse af målniveauet for afviklingsfinansieringsordninger i henhold til BRRD
	Rapport om vurderingen af SMV'ers forslag til kapitalkravsdirektiv IV/kapitalkravsforordningen
	Rapport om benchmarking af praksis for mangfoldighed
	Rapport om konvergens med hensyn til tilsynspraksis
	Rapport om kapitalkravenes indflydelse på konjunkturudviklingen
	Rapport om dynamikken og faktorerne bag misligholdte eksponeringer i EU's banksektor

Produkt	Titel
	Rapport om tilsynskollegerne virkemåde i 2015
	Rapport om kravene til gearinggraden i henhold til artikel 511 i kapitalkravsforordningen
	Rapport om overvågning af EU-institutters hybride kernekapitalinstrumenter
	Rapport om gennemgangen af lovgivningen i forbindelse med IRB-metoden
	Rapport om gennemgangen af ordningen for store eksponeringer
	Rapport om uopfordrede kreditvurderinger
Høringsdokumenter	Høringsdokument om ændring af reguleringsmæssige tekniske standarder for et tilnærmet spænd i forbindelse med kreditværdijusteringsrisiko
	Høringsdokument om EBA's midtvejsrapport om MREL
	Høringsdokument om retningslinjer for tilladelse og registrering i henhold til PSD2
	Høringsdokument om retningslinjer for indbyrdes forbundne kunder
	Høringsdokument om retningslinjer for justeringer af den modificerede varighed for gældsinstrumenter
	Høringsdokument om retningslinjer for praksis for kreditrisikostyring og regnskabsmæssig behandling af forventede kredittab
	Høringsdokument om retningslinjer for offentliggørelseskrav i henhold til ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013
	Høringsdokument om retningslinjer for IKT-risikovurdering under SREP
	Høringsdokument om retningslinjer for implicit støtte i henhold til artikel 248, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013
	Høringsdokument om retningslinjer for intern ledelse
	Høringsdokument om retningslinjer for indberetning af større hændelser i henhold til PSD2
	Høringsdokument om retningslinjer for estimering af sandsynligheden for misligholdelse (PD) og tab i tilfælde af misligholdelse (LGD) og behandling af misligholdte aktiver
	Høringsdokument om retningslinjer for tilsyn med væsentlige filialer
	Høringsdokument om retningslinjer om de kriterier, der skal anvendes til at fastsætte minimumsbeløbet for erhvervsansvarsforsikringen i henhold til PSD2
	Høringsdokument om retningslinjer for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad
	Høringsdokument om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for ændring af forordning (EU) nr. 680/2014 med hensyn til operationel risiko og statseksponeringer
	Høringsdokument om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for yderligere parametre for likviditetsovervågning
	Høringsdokument om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for ændringer af FINREP som følge af IFRS 9
	Høringsdokument om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for afviklingsmyndigheders videregivelse af oplysninger om MREL
	Høringsdokument om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for foreslåede ændringer af tilsynsindberetning (COREP)
	Høringsdokument om ESMA's og EBA's fælles retningslinjer for vurdering af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet
	Høringsdokument om rapport om det passende grundlag for fastsættelse af målniveauet for afviklingsfinansieringsordninger i henhold til BRRD
	Høringsdokument om reguleringsmæssige tekniske standarder og gennemførelsesmæssige tekniske standarder for tilladelse til at udøve virksomhed som kreditinstitut
	Høringsdokument om reguleringsmæssige tekniske standarder for stærk kundeautentifikation og sikker kommunikation i henhold til PSD2
	Høringsdokument om reguleringsmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver
	Høringsdokument om tekniske standarder om standardiseret terminologi og oplysningsdokumenter i henhold til betalingskontodirektivet
Diskussionsoplæg	Diskussionsoplæg om finansielle institutioners innovative anvendelser af forbrugeroplysninger
	Diskussionsoplæg om ny tilsynsordning for investeringsselskaber
	Diskussionsoplæg fra Det Fælles Udvalg om finansielle institutioners anvendelse af big data

SÅDAN KONTAKTER DU EU

Personligt

Der findes flere hundrede Europe Direct-informationscentre i hele EU. Find dit nærmeste center på: <http://europa.eu/contact>

Pr. telefon eller e-mail

Europe Direct er en tjeneste, der besvarer spørgsmål om EU. Kontakt Europe Direct:
— på gratisnummer: 00 800 6 7 8 9 10 11 (visse operatører tager betaling for disse opkald)
— på følgende nummer: +32 22999696 eller
— pr. e-mail: <http://europa.eu/contact>

SÅDAN FINDER DU OPLYSNINGER OM EU

Online

Oplysninger om EU er tilgængelige på alle EU's officielle sprog på Europawebstedet:
<http://europa.eu>

EU-publikationer

Du kan downloade eller bestille EU-publikationer gratis eller mod betaling fra EU Bookshop på: <http://publications.europa.eu/eubookshop>. Du kan bestille flere eksemplarer af de gratis publikationer ved at kontakte Europe Direct eller dit lokale informationscenter (se: <http://europa.eu/contact>).

EU-ret og relaterede dokumenter

Du kan nemt få adgang til EU's juridiske oplysninger (herunder al EU-ret siden 1951) på alle officielle EU-sprog på EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>

Åbne data fra EU

EU's portal for åbne data (<http://data.europa.eu/euodp>) giver adgang til datasæt fra EU. Dataene kan downloades og genanvendes gratis til både kommercielle og ikkekommercielle formål.

DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED

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

Tlf. +44 (0)207 382 1776
Fax +44 (0)207 382 1771
E-mail: info@eba.europa.eu

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



Publikationskontoret