

EUROPEISKA BANKMYNDIGHETEN

SAMMANFATTNING
AV ÅRSRAPPORTEN FÖR 2016

EBA

EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Foton:

Europeiska bankmyndigheten, s. 3 och s. 7.

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

Print	ISBN 978-92-9245-325-1	ISSN 1977-8759	doi:10.2853/905976	DZ-AA-17-001-SV-C
PDF	ISBN 978-92-9245-298-8	ISSN 1977-8988	doi:10.2853/21716	DZ-AA-17-001-SV-N
Flip book	ISBN 978-92-9245-372-5	ISSN 1977-8988	doi:10.2853/694757	DZ-AA-17-101-SV-N
EPUB	ISBN 978-92-9245-344-2	ISSN 1977-8988	doi:10.2853/783343	DZ-AA-17-001-SV-E

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2017

© Europeiska bankmyndigheten, 2017

Kopiering är tillåten med angivande av källan.

SAMMANFATTNING

AV ÅRSRAPPORTEN FÖR 2016

Vad som har uppnåtts under 2016

En central roll i utvecklingen och underhållet av det enhetliga regelverket för bankverksamhet

Under 2016 färdigställdes till stor del det enhetliga regelverk som gäller för EU:s banksektor. Europeiska bankmyndigheten (EBA) fortsatte att arbeta aktivt på EU-nivå och internationell nivå för att stödja fullbordandet av Basel III-paketet och det slutliga genomförandet av Baselpaketet i EU. Året var även ett tillfälle för reflektion över de lagstiftningsreformer som följde omedelbart på finanskrisen, för att bättre förstå reformernas effekter på bankstrukturer, affärsmodeller och risktagande samt behovet av att minska komplexiteten där så är möjligt. EBA fortsatte även att förbättra sin övervakning av olika aspekter av det enhetliga regelverket, bland annat när det gäller kapitalbas, ersättningspraxis och betydande risköverföring genom värdepapperisering.

De viktigaste resultaten av EBA:s arbete under 2016

I augusti 2016 rapporterade EBA till kommissionen om ett antal aspekter rörande **bruttosoliditeten**, i enlighet med sitt mandat i kapitalkravsförordningen (CRR). En av de viktigaste frågorna som tas upp i rapporten är flytten av bruttosoliditeten till pelare 1 och dess miniminivå, särskilt med hänsyn till affärsmodeller och riskprofiler. Enligt analysen, som genomfördes i nära samarbete med

behöriga myndigheter, skulle de eventuella effekterna av att införa ett bruttosoliditetskrav på 3 procent på kreditinstitutens tillhandahållande av finansiering vara relativt måttliga, samtidigt som det bör leda till stabilare kreditinstitut överlag.

I september 2016 offentliggjorde EBA en rapport om en beskrivande analys av **core funding ratio (CFR)** i EU. I rapporten belystes bristen på korrelation mellan CFR och den **stabila nettofinansieringskvoten (NSFR)** för hela det urval som användes och för banker med olika affärsmodeller och av olika storleksordningar. Rapporten visade i stort på att det vore vilseledande att endast förlita sig på CFR för att bedöma bankernas finansieringsbehov eftersom CFR, till skillnad från NSFR, inte tar hänsyn till bankens hela balansräkning och man därför inte kan göra en fullständig bedömning av huruvida det föreligger ett finansieringsgap.

I oktober 2016 inledde EBA och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) ett gemensamt samråd om riktlinjer för bedömningen av lämpligheten hos ledamöterna i ledningsorganet och nyckelfunktionsinnehavarna, och EBA inledde ett samråd för att revidera sina riktlinjer för intern styrning. Båda riktlinjerna lägger större vikt vid ledningsorganets uppgifter och ansvarsområden och ledningsorganets ansvar när det utser sina ledamöter, så att ledamöterna har det rykte, den kunskap och de erfarenheter och färdigheter som krävs för att säkerställa en korrekt och ansvarsfull ledning av institutet.



EBA fortsatte sitt arbete med att förbättra **jämförbarheten mellan kapitalkrav**, som en del av den vidare översyn av internmetoden som inleddes under föregående år. Att använda interna modeller är viktigt för att förbättra riskkänsligheten när man mäter kapitalkrav. I februari utfärdade EBA en färdplan för genomförandet av översynen av **bestämmelserna om interna modeller**. Färdplanen består av fyra faser enligt följande prioriteringar: bedömningsmetod, definitionen av fallissemang, riskparametrar och kreditriskreducering. Den sista fasen kommer att slutföras i slutet av 2017 och förändringarna av institutens modeller och processer bör slutföras senast i slutet av 2020, vilket framgår av ett separat yttrande från EBA.

EBA fortsatte sitt arbete med riskparametrar och enhetligheten hos **riskvägda tillgångar** i EU:s banksektor genom att utveckla den årliga riktmärkningen för tillsynsändamål avseende kredit- och marknadsrisk. Riktmärkningen för 2016 omfattade kreditrisk för små och medelstora företag, andra företags- och hypotekslån (de så kallade högfallemangsportföljerna) och marknadsriskportföljer. EBA offentliggjorde två rapporter i början av 2017.

I november 2016 offentliggjorde EBA sitt slutgiltiga utkast till tekniska tillsynsstandarder om de villkor enligt vilka behöriga myndigheter ska bedöma betydelsen av positioner som ingår i **interna modeller för marknadsrisk** samt den metod som de ska använda sig av för att bedöma huruvida institutet uppfyller kraven för att använda en intern modell vid beräkningen av marknadsrisk. På området marknadsinfrastruktur offentliggjorde de tre europeiska tillsynsmyndigheterna i mars 2016 det slutgiltiga utkastet till tekniska tillsynsstandarder om marginalsäkerhetskraven enligt förordningen om Europas marknadsinfrastruktur för OTC-derivat som inte clearas genom en central motpart. Utkastet antogs av Europeiska kommissionen i oktober 2016.

I december 2015 rekommenderade EBA att man tar fram en ny, riskkänsligare tillsynsram för **värdepappersföretag**, där hänsyn tas till målen att bevara den finansiella stabiliteten, skydda investerare och se till att konkurser hanteras på ett ordnat sätt. I juni 2016 inledde EBA ett samråd som svar på kommissionens begäran om teknisk rådgivning om utformningen av en ny tillsynsram för värdepappersföretag. Den metod som anges i diskussionsunderlaget syftade till att bättre fånga riskerna med värdepappersföretag som inte anses vara systemiska och bankliknande, och man rekommenderade en enda harmoniserad uppsättning krav som är rimligt enkla, proportionella och relevanta för de risker som värdepappersföretag utsätter kunder och marknader för.

Efter att ha lanserat sin första konsekvensbedömning av den **internationella rapporteringsstandarden IFRS 9 för finansiella instrument**, som innehöll resultaten från cirka 50 banker i EU, offentliggjorde EBA i november 2016 en rapport som omfattade kvalitativa och kvantitativa observationer. Denna rapport var det första EU-initiativ som lanserades för att få en tydligare bild av vad institutet hade vidtagit för åtgärder för att tillämpa IFRS 9. Av rapporten framgick det att bankerna i december 2015 fortfarande befann sig i ett tidigt, förberedande skede. En andra konsekvensbedömning av ett liknande urval av banker inleddes i slutet av november 2016.

Efter ett offentligt samråd om de ursprungliga förslagen utfärdade EBA i november 2016 de slutgiltiga riktlinjerna för **kommunikation mellan behöriga myndigheter** som utövar tillsyn av kreditinstitut och de lagstadgade revisorer som utför den lagstadgade revisionen av kreditinstitut. Riktlinjerna gäller från och med den 31 mars 2017. Effektiv kommunikation



mellan behöriga myndigheter och revisorer bör underlätta tillsynen av kreditinstitut och därmed bidra till att främja finansiell stabilitet och banksystemets säkerhet och sundhet.

EBA fortsatte att bidra till ett lyckat genomförande av reformen av kapitalmarknadsunionen genom att i oktober 2016 utfärda slutgiltiga riktlinjer för implicit stöd till **värdepapperiserings-transaktioner** och i december 2016 offentliggöra en rapport med rekommendationer för en harmonisering av regelverket för **säkerställda obligationer** i EU. Syftet med dessa riktlinjer är att klargöra vad som utgör villkor för att parter ska anses vara oberoende av varandra och när en transaktion inte ska anses vara konstruerad för att ge stöd till värdepapperiseringar.

EBA bistod kommissionen i dess arbete med att utforma lagstiftningsförslaget om ändring av reglerna om **kapitalkrav** och resolutionsramen, som utfärdades den 23 november 2016. Syftet med förslaget är att genomföra de senaste internationella lagstiftningsreformerna som de som följer av den grundliga genomgången av handelslagret eller kravet på total förlustabsorberingskapacitet i EU-lagstiftningen. Förslaget omfattar i synnerhet marknadsrisk, motpartskreditrisk, bruttosoliditetsgrad, stabil nettofinansieringskvot och delar av direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (resolutionsdirektivet eller BRRD).

Framtagandet av en resolutionsstrategi och främjandet av gemensamma lösningar för resolution av fallerande finansinstitut

Efter en relativt långsam start under 2015, då endast ett fåtal **resolutionskollegier** hölls, tog verksamheten fart under 2016. Personal från EBA deltog i resolutionskollegier för 25 stora europeiska bankkoncerner under året. När det rörde sig om globala systemviktiga institut deltog personal från EBA även i de möten som hölls om dessa institut. EBA:s arbete var under året inriktat på att resolutionskollegierna skulle fungera effektivt, ändamålsenligt och enhetligt.

De regleringsprodukter som EBA har utarbetat under 2016 omfattar många olika resolutionsfrågor. EBA utförde ett omfattande arbete på området **minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder**. Utöver rapporterna om utformningen och tillämpningen av minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder förberedde och inledde EBA även ett offentligt samråd om de tekniska genomförandestandarderna



om hur resolutionsmyndigheter bör rapportera beslut om minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder till EBA.

EBA har också utfärdat riktlinjer för sekretess, som syftar till att främja konvergens i tillsyns- och resolutionspraxisen när det gäller offentliggörande av konfidentiell information som samlas in i enlighet med resolutionsdirektivet. EBA har också påbörjat översynen och omvandlingen till tekniska tillsynsstandarder av sina riktlinjer för tillämpningen av **förenklade skyldigheter**, där syftet är att harmonisera tillsyns- och resolutionsfaranden ytterligare när det gäller den metod och de kriterier som tillämpas för att avgöra om institut ska omfattas av förenklade skyldigheter.

Efter ikraftträdandet av det nya direktivet om insättningsgarantisystem i juli 2015 fortsatte EBA att bidra till att utveckla reglerna för att stärka motståndskraften hos **insättningsgarantisystem** och förbättra insättnarnas tillgång till ersättning, bland annat i samband med gränsöverskridande bankkonkurser. Under 2016 offentliggjorde EBA sina riktlinjer på eget initiativ om samarbetsavtal mellan insättningsgarantisystem samt riktlinjer om stresstester på insättningsgarantisystem.

I oktober 2016 offentliggjorde EBA en rapport om referenspunkten för fastställande av målnivån för nationella **finansieringsarrangemang för resolution**. I rapporten rekommenderade myndigheten att åtgärder baserade på totala skulder, och i synnerhet totala skulder exklusive kapitalbas minus garanterade insättningar, används som den lämpligaste utgångspunkten för målnivån för finansieringsarrangemang för resolution (i stället för garanterade insättningar, som för närvarande fungerar som referenspunkt).

Att främja konvergens i tillsynspraxisen och säkerställa en enhetlig tillämpning i hela EU

Kapitalbasen var det första område där EBA utvecklade en övervakningsfunktion, vilket myndigheten gjorde efter att ha utarbetat ett stort antal tekniska standarder relativt snart efter det att kapitalkravsförordningen antogs. I fråga om kärnprimärkapital offentliggör EBA regelbundet en förteckning över instrument som banker i EU har inkluderat i sitt kärnprimärkapital. När det gäller primärkapitaltillskott har EBA nu lång erfarenhet av att bedöma tillsynsvillkoren för emissioner i EU. EBA offentliggör regelbundet en rapport om resultaten av denna övervakning och den bästa praxis som har iakttagits hittills samt klausuler som man anser bör undvikas. I oktober offentliggjorde EBA även ett antal standardiserade mallar för emission av primärkapitaltillskott.

Efter offentliggörandet av rekommendationerna i rapporten om **kreditvärderingsjustering** i februari 2015, och för att delvis ta itu med de risker som uppstår genom EU-undantag, tog EBA under 2016 fram ett samordnat tillvägagångssätt för att övervaka effekterna av transaktioner som undantas från kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk på årsbasis.

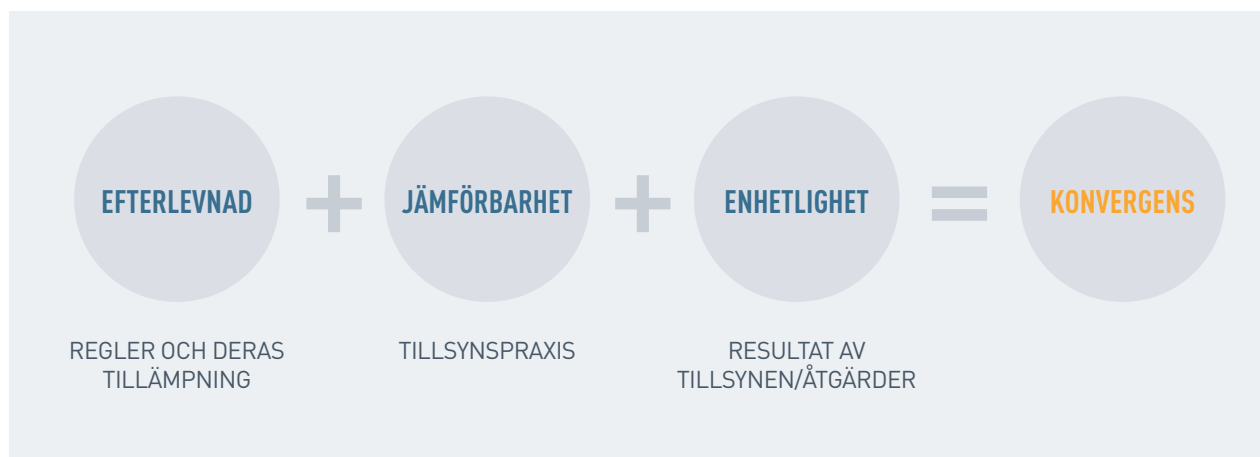
EBA följer också kontinuerligt utvecklingen av **ersättningspraxis och ersättningstrender**. I enlighet med det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) samlar EBA årligen in uppgifter om personal som har erhållit en total ersättning på en miljon euro eller mer under föregående

räkenskapsår (högavlönade anställda). Dessutom samlar myndigheten in detaljerad information om ersättning till identifierad personal från över 100 grupper och institut. Båda uppgiftsinsamlingarna syftar till att säkerställa en hög grad av öppenhet avseende ersättningspraxisen i Europeiska unionen.

I november 2016 offentliggjorde EBA en rapport som svar på en skrivelse från Europeiska kommissionen, där kommissionen begärde ytterligare information om EBA:s yttrande om tillämpningen av **proportionalitetsprincipen** för ersättningsbestämmelserna i direktiv 2013/36/EU. Rapporten ger en översikt över tillämpligt regelverk för proportionalitetsprincipen i respektive medlemsstat och visar på stora skillnader i fråga om regelverk och tillsynspraxis.

För att den inre marknaden ska fungera effektivt krävs det större **konvergens i tillsynspraxisen** för de behöriga myndigheterna i samtliga medlemsstater. EBA fortsatte att övervaka de behöriga myndigheternas praktiska tillämpning av det enhetliga regelverket, där fokus främst låg på enhetliga resultat från tillsynerna. Likaså fortsatte EBA att samarbeta med tillsynskollegier genom att främja enhetlig tillämpning av lagstiftningen på nivå 1 och nivå 2, särskilt när det gäller tillämpningen av gemensamma beslut om kapital, likviditet och återhämtningsplaner och genom att inrikta tillsyner på de viktigaste riskerna och områdena, såsom nödlidande lån, uppförandefrågor och ersättningspraxis. Vidare fortsatte EBA att utvärdera de framsteg som gjorts för att säkerställa enhetliga tillsyner, utvärderingar och tillsynsåtgärder i medlemsstaterna.

Figur 1: Att främja konvergens



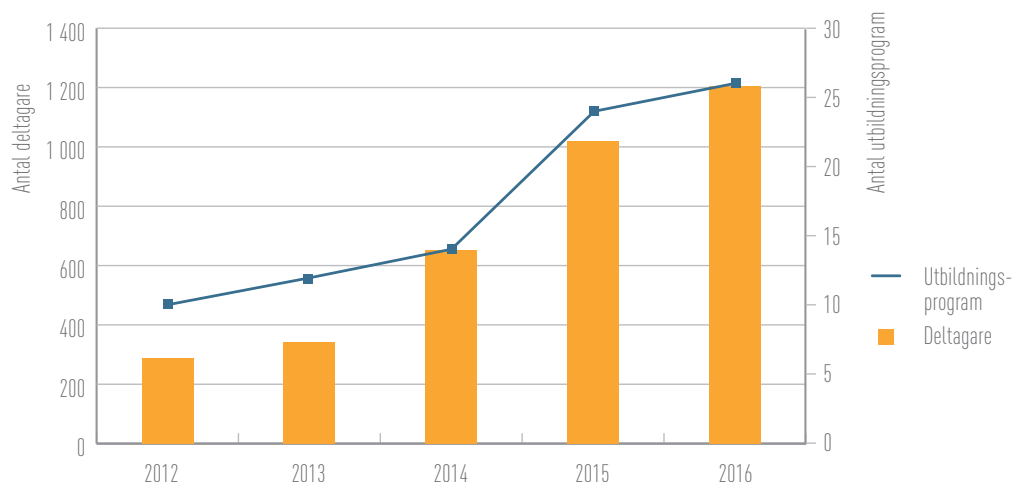
EBA har till uppgift att bidra till, främja och övervaka att EU:s **tillsynskollegier fungerar** effektivt, ändamålsenligt och enhetligt. I 2016 års handlingsplan för kollegier tog man hänsyn till resultaten från övervakningen av tillsynskollegier under 2015, införlivade relevanta krav på grundval av utvecklingen av lagstiftningen och drog nytta av EBA:s riskanalysarbete. I sin offentliga rapport om tillsynskollegiernas funktion 2016 konstaterade EBA att nivån och kvaliteten på engagemanget vid mötena i tillsynskollegierna har förbättrats ytterligare under 2016, särskilt när det gäller diskussionernas kvalitet och djup.

I fråga om utvecklingen av metoder för över-
syns- och utvärderingsprocessen utförde EBA
följande uppgifter under 2016:

- Genom EBA:s offentliggörande av sitt yttrande om det **högsta utdelningsbara beloppet** i december 2015 försågs tillsynsmyndigheter, banker och marknadsaktörer med förtydliganden inför 2016 års tillsynsprocess. Yttrandet syftade till att förtydliga bestämmelserna i artikel 141 i kapitalkravsdirektivet, enligt vilken utdelningen av delårs- och årsöverskott begränsas vid överträdelser av det kombinerade buffertkravet.
- I anslutning till det EU-omfattande stresstestet i juli 2016 introducerade EBA begreppet **vägledning om pelare 2-kapital** och förklarade hur ytterligare "kapitalvägledning" kan användas för att hantera de kvantitativa resultaten av stresstestet.
- I november offentliggjorde EBA en uppsättning riktlinjer för information om **den interna processen för bedömning av kapitalbehov (ICAAP) och den interna processen för bedömning av likviditetsbehov (ILAAP)**, som behöriga myndigheter bör samla in från institut inom ramen för översyns- och utvärderingsprocessen. Dessa riktlinjer underlättade enhetlig tillsynsbedömning av de interna riskbedömningsmodeller som bankerna hade tagit fram, tillförlitligheten hos kapital och likviditetsbedömningarna inom ramen för ICAAP och ILAAP, användningen av dessa vid bedömningen av institutens kapital- och likviditetstäckning samt fastställandet av ytterligare kapitalbas- och likviditetskrav.
- På grund av den allt större betydelsen av och komplexiteten hos **IKT-risker** inom bankindustrin och enskilda institut utarbetade EBA på eget initiativ ett utkast till riktlinjer som riktade sig till behöriga myndigheter för att främja gemensamma förfaranden och metoder vid bedömning av IKT-risker. Samrådsdokumentet offentliggjordes i oktober 2016.
- **Ränterisk i övrig verksamhet** är en viktig finansiell risk för kreditinstitut, som brukar beaktas i samband med tillsynen. För att kommunicera förväntningarna avseende hanteringen av ränterisk i övrig verksamhet offentliggjorde EBA under 2015 riktlinjer för hantering av ränterisk i övrig verksamhet, och dessa riktlinjer uppdaterades i april 2016.



Under 2016 fortsatte EBA:s personal att stödja den återhämtningsplanering som genomfördes i tillsynskollegierna. EBA hjälpte till med bedömningen av koncernåterhämtningsplanerna, särskilt när det gällde inbegripandet av enskilda enheter i dessa planer, och bidrog till diskussionerna om återhämtningsplanering i tillsynskollegierna. I juli offentliggjorde man en jämförande rapport om styrformer och återhämtningsindikatorer utifrån en analys av 26 planer för stora gränsöverskridande bankkoncerner i Europa.

Figur 2: Ökning av antalet utbildningsprogram och deltagare från 2012 till 2016

För att göra det lättare för tillsynsmyndigheter i tredjeländer att regelbundet delta i tillsynskollegier och förbättra det gränsöverskridande samarbetet utvärderade EBA **sekretessreglernas likvärdighet** för ett antal tillsynsmyndigheter utanför EU. Sex tillsynsmyndigheter från fyra länder utanför EU utvärderades med ett positivt resultat, vilket innebär att dessa myndigheter kan delta i EES:s tillsynskollegier.

EBA:s **utbildningsprogram** för EU:s behöriga myndigheter är ett viktigt instrument för att främja konvergens i tillsynen. Under 2016 anordnade EBA 26 utbildningskurser, varav 18 var sektorsinriktade, fyra webbaserade, två sektorsövergripande och två var utbildning i mjuka färdigheter.

Övervakning av de huvudsakliga riskerna inom den europeiska banksektorn

EBA spelar en viktig roll för övervakningen och bedömningen av marknadsutvecklingen samt fastställandet av trender, potentiella risker och sårbarheter i EU:s banksystem.

Under 2016 fortsatte EBA att utarbeta sin regelbundna **riskbedömningsrapport**. Rapporten beskriver de viktigaste utvecklingar och trender som påverkade EU:s banksektor under året och innehåller en prognos över de huvudsakliga riskerna och sårbarheterna för framtiden på mikrotillsynsnivå. Under

2016 kompletterades riskbedömningsrapporten för första gången med en EU-omfattande transparensövning.

EBA genomförde en **EU-omfattande transparensövning** under andra halvan av 2016. Denna övning är en del av det arbete för att främja marknadsdisciplin och enhetlighet i bankernas offentliggörande av information som EBA har utfört sedan 2011, antingen i samband med stresstester eller för sig. Övningen omfattade 131 banker från 24 EU-medlemsstater samt Norge, och resultaten offentliggjordes samtidigt med riskbedömningsrapporten den 2 december 2016. På sin webbplats offentliggjorde EBA en omfattande uppsättning uppgifter för varje bank, som var i linje med tidigare övningar.

EBA:s **riskkartläggning** (*risk dashboard*) är en annan viktig del i myndighetens regelbundna riskbedömning. I riskkartläggningarna sammanfattas de huvudsakliga riskerna och sårbarheterna i banksektorn på grundval av en uppsättning riskindikatorer. Kartläggningen offentliggjordes kvartalsvis under 2016.

Riskbedömningsformuläret är en enkätundersökning som man genomför varje halvår bland banker och marknadsanalytiker för att få djupare förståelse för marknadsdeltagarnas syn på och prognoser över framtida utmaningar. EBA offentliggjorde för första gången en broschyr om samtliga resultat från juni och december och ökade därmed antalet riskbedömningar som allmänheten får ta del av.

I juli 2016 offentliggjorde EBA en rapport om dynamiken hos och drivkrafterna bakom **nödlidande lån** för över 160 banker i EU. Av rapporten framgick det att förbättringar visserligen har skett, men att mängden nödlidande lån fortfarande är stor och att detta har betydande konsekvenser för ekonomin och bankernas lönsamhet. Med över en biljon euro i nödlidande lån utgör resolution av nödlidande lån en av de största utmaningarna för EU:s banksektor, och samordnade insatser krävs från EU:s sida.

Slutligen lanserade EBA ett **EU-omfattande stresstest** under 2016, som gör det möjligt att jämföra EU-bankernas motståndskraft mot negativa ekonomiska chocker. Det EU-omfattande stresstestet för 2016 innehöll inte någon tröskel för "godkänd/icke godkänd" och omfattade 51 banker från 15 länder i EU och EES – 37 från euroområdet och 14 från Danmark, Ungern, Norge, Polen, Sverige och Förenade kungariket. Stresstestet inleddes i februari 2016 och resultaten offentliggjordes i slutet av juli. I överensstämmelse med EBA:s

mål att ge marknadsaktörerna insyn offentliggjorde man detaljerad information om de enskilda bankernas utgångspunkter och stressrelaterade prognoser. Resultaten för varje bank kompletterades med interaktiva verktyg på EBA:s webbplats samt en omfattande databas. Även om testet visade på en motståndskraftig banksektor överlag, varierade resultaten kraftigt mellan olika banker.

EBA bidrog avsevärt till att främja och stödja utbyte av information mellan tillsynsmyndigheterna. Till följd av samförståndsavtalet om **utbyte av makroprudentiella uppgifter** mellan enskilda banker kan tillsynsmyndigheter i hela Europa jämföra en uppsättning riskindikatorer för 200 banker. För att öka denna uppsättning uppgifter tog EBA fram ett eget analysverktyg på nätet som hjälper de nationella tillsynsmyndigheterna att skapa egna riskkartläggningar och europeiska och inbördes analyser. Dessutom offentliggjorde EBA för första gången en förteckning över andra systemviktiga institut.

Figur 3: EU-omfattande transparensövning



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



I december 2016 offentliggjorde EBA sina riktlinjer för upplysningskrav i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013. Efter det att Baselkommittén för banktillsyn (Baselkommittén) hade offentliggjort en reviderad version av **ramverket för pelare 3** i januari 2015, offentliggjorde EBA sina riktlinjer på eget initiativ för att främja ett harmoniserat och snabbt genomförande av ramverket i EU. Riktlinjerna gör att EU-institutionerna kan genomföra ramverket på ett sätt som överensstämmer med kraven i del åtta i kapitalkravsförordningen.

EBA:s databas utvidgades till att omfatta över 300 riskindikatorer. Denna nya uppgiftssamling innehåller en bredare och mer omfattande uppsättning finansiell information och riskinformation, vilket underlättar EBA:s arbete med att övervaka och utvärdera marknadsutvecklingen samt potentiella risker och sårbarheter i EU:s banksystem. En av hörnstenarna i EBA:s arbete under 2016 var kvalitetssäkring av uppgifter. EBA ägnade betydande resurser åt att ta fram och bedöma lämpligheten hos över 3 000 valideringsregler. Dessutom införde myndigheten ett nytt verktyg för hantering av masterdata, som förbättrar tillsynsrapporteringens övergripande kvalitet.

Enligt rekommendationen från Europeiska systemrisknämnden (ESRB) om finansiering av kreditinstitut 2012 tog EBA fram en harmoniserad rapportering av **bankernas finansieringsplaner**, och de första regelbundna rapporterna utarbetades under 2016.

Att skydda konsumenterna och övervaka finansiella innovationer samt bidra till säkra, enkla och effektiva betaltjänster i EU

EBA:s arbete med **konsumentskydd** syftar till att minska förlusterna för konsumenter vid köp av bankprodukter och banktjänster. EBA identifierade dålig ersättningspolicy och ersättningspraxis som en viktig bakomliggande orsak till vilseledande försäljning av bankprodukter och banktjänster till konsumenter, och för att ta itu med dessa problem offentliggjorde EBA i september 2016 de slutgiltiga riktlinjerna om ersättningspolicy och ersättningspraxis för försäljning och tillhandahållande av bankprodukter och banktjänster till konsumenter. I mars 2015 offentliggjorde EBA även ett beslut som anger den formel som borgenärerna ska använda sig av för att beräkna referensräntan enligt direktivet om hypotekslån.

Under första halvan av 2016 fortsatte EBA arbetet med tre uppdrag enligt direktivet om betalkonton: ett samrådsdokument om utkastet till tekniska tillsynsstandarder om Europeiska unionens standardiserade terminologi för de vanligaste tjänster som är knutna till ett betalkonto, ett utkast till tekniska genomförandestandarder om standardiserat presentationsformat för dokumentet med avgiftsinformation och dess gemensamma symbol och ett utkast till tekniska genomförandestandarder om standardiserat presentationsformat för redovisningen av avgifter och dess gemensamma symbol.

I fråga om **finansiell innovation** offentliggjorde EBA ett diskussionsunderlag om finansinstituts innovativa användning av konsumentuppgifter och ett yttrande till kommissionen, Europaparlamentet och rådet om kommissionens förslag om att inbegripa virtuella valutor i tillämpningsområdet för direktiv (EU) 2015/849 (fjärde direktivet om bekämpning av penningtvätt).

När det gäller **betaltjänster** offentliggjorde EBA sitt slutliga utkast till tekniska tillsynsstandarder om en separation av betalningsordningarna från bearbetningsenheterna i enlighet med förordningen om förmedlingsavgifter. EBA fortsatte också att bidra till genomförandet av det andra betaltjänstdirektivet, som trädde i kraft i januari 2016 och som gav EBA i uppgift att utarbeta sex tekniska standarder och fem riktlinjesamlingar.

Internationellt samarbete

EBA deltar aktivt i mötena i Baselkommittén för banktillsyn (Baselkommittén). Under 2016 inrättade Baselkommittén en arbetsgrupp för konsolidering av lagstiftningen för att mildra potentiella spridningseffekter från skuggbanksektorn till banker. EBA tar även fram tekniska tillsynsstandarder om metoder för konsoliderad tillsyn (artikel 18 i kapitalkravsförordningen), ibland i samverkan med Baselkommittén.

EBA är också medlem i resolutionsstyrgruppen (*Resolution Steering Group*) i rådet för finansiell stabilitet (*Financial Stability Board*), den gränsöverskridande krishanteringsgruppen (*Cross-Border Crisis Management Group*) och deltar i flera arbetsflöden, där den aktivt bidrar till utvecklingen av regleringspolitiken i resolutionsfrågor. EBA:s arbete är särskilt inriktat på skuldnedskrivning, intern total förlusttäckningskapacitet, likviditet vid resolution, kontinuerlig tillgång till finansmarknadens infrastruktur och ändamålsenligheten hos gränsöverskridande resolution. EBA deltar i Europeiska systemrisknämndens gemensamma expertgrupp för skuggbankssektorn (där ordförandeskapet delas med Esmå) och Europeiska systemrisknämndens gemensamma expertgrupp för investeringsfonder.

Parallellt med detta deltar EBA aktivt i arbetet med att förbättra centrala motparters motståndskraft, återhämtning och resolution. EBA:s arbete på området resolution för centrala motparter var under 2016 främst inriktat på politisk hjälp till internationella tillsynsforum som arbetar med ämnet.

EBA inledde förhandlingar för att ingå ramavtal för samarbete med centrala **myndigheter i jurisdiktioner utanför EU** som har resolutionsordningar som är jämförbara med resolutionsdirektivet och som antingen är stora finanscentrum eller har betydande EU-bankverksamhet. EBA har också deltagit aktivt i internationella forum och samarbetar med Världsbanken, i synnerhet dess rådgivningscentrum för den finansiella sektorn, *Financial Sector Advisory Center*, i en rad politiska frågor som rör återhämtning och resolution.

Sektorsövergripande frågor

Under 2016 fortsatte **den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna** att erbjuda ett forum för sektorsövergripande samordning och informationsutbyte mellan de tre europeiska tillsynsmyndigheterna. Under Eiopas ordförandeskap fokuserade den gemensamma kommittén framför allt på konsumentskydd och sektorsövergripande riskbedömningar. För att öka den gemensamma kommitténs synlighet skapades en ny webbplats, där information om den gemensamma kommittén offentliggörs centralt. För att ytterligare synliggöra den gemensamma kommitténs arbete och för att fira dess femårsjubileum offentliggjorde man också en broschyr om arbetet med konvergens i tillsynen i Europa (*Towards European Supervisory Convergence*), där man lyfte fram den gemensamma kommitténs uppdrag, mål och uppgifter samt dess strategiska vision.



På området **konsumentskydd och finansiell innovation** åstadkom den gemensamma kommittén följande under 2016:

- **Milstolpe när det gäller Priip-produkter:** Utkastet till tekniska tillsynsstandarder om dokument med basfakta för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare (Priip-produkter) överlämnades till Europeiska kommissionen för godkännande. Kommissionen ställde sig bakom utkastet till tekniska tillsynsstandarder, men Europaparlamentet förkastade det. De europeiska tillsynsmyndigheterna diskuterade kommissionens ändringsförslag och lade fram ett gemensamt yttrande till de tre tillsynsstyrelserna. De tre tillsynsmyndigheterna kunde emellertid inte enas om något gemensamt yttrande om det ändrade förslaget om tekniska tillsynsstandarder till kommissionen.
- **Rapport om finansiell rådgivning:** Arbetet med automatisering av finansiell rådgivning slutfördes. Arbetet var inriktat på egenskaperna hos automatiserade finansiella rådgivningsverktyg och potentiella fördelar och risker med automatiseringen av finansiell rådgivning.
- **Arbete med stordata:** Ett offentligt samråd inleddes om potentiella fördelar och risker med stordata.
- **Gemensam konsumentskyddsdag:** Den gemensamma konsumentskyddsdagen ägde rum den 16 september och arrangerades av Esma i Paris.

Den gemensamma kommittén utarbetade två sektorsövergripande halvårsrapporter om **viktiga risker och sårbarheter** i EU:s finansiella system. Rapporterna lämnades in i samband med sammanträdena i rådets ekonomiska och finansiella kommitté under våren och hösten 2016. Även Europeiska systemrisknämnden fick ta del av rapporterna, som sedan offentliggjordes på den gemensamma kommitténs webbplats.

Den gemensamma kommittén fortsatte sitt arbete med att **bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism**. I december offentliggjorde den gemensamma kommittén sina slutliga riktlinjer om de utmärkande dragen för en riskbaserad tillsynsmetod för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och vilka åtgärder som ska vidtas vid tillsyn som grundar sig på en riskbaserad metod.

I december 2016 offentliggjorde den gemensamma kommittén sin uppdaterade årliga förteckning över identifierade **finansiella konglomerat**. Förteckningen innehåller 79 finansiella konglomerat som har toppen av gruppen i ett EU/EES-land, ett som har toppen av gruppen i Australien, ett som har toppen av gruppen i Bermuda, ett som har toppen av gruppen i Schweiz och två som har toppen av gruppen i Förenta staterna.

Dessutom slutförde den gemensamma kommittén sitt arbete med översynen av de gemensamma riktlinjerna för bedömning av förvärv och ökning av kvalificerade innehav inom bank-, försäkrings- och värdepapperssektorerna och offentliggjorde sin rapport om god tillsynspraxis för att minska ensidig och mekanisk förlitan på kreditbetyg.

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

Intressenternas deltagande i EBA:s regleringsarbete

EBA:s bankintressentgrupp fyller en viktig funktion i myndighetens samarbete med intressenterna. Bankintressentgruppens synpunkter efterfrågas om åtgärder som rör tekniska tillsynsstandarder och genomförandestandarder, riktlinjer och rekommendationer, i den utsträckning dessa inte avser enskilda finansinstitut. Under 2016 avgav bankintressentgruppen yttranden om 16 samrådsdokument, däribland tre yttranden om den gemensamma kommitténs samrådsdokument och tre svar på EBA:s diskussionsunderlag.

Bankintressentgruppens tredje mandatperiod inleddes den 18 april 2016. Av bankintressentgruppens 30 nya ledamöter deltog sex redan i gruppen, medan två utsågs på nytt och 17 var nya ledamöter som företrädere kreditinstitut och värdepappersföretag (varav tre utgör sparbanker eller kooperativa banker), konsumenter och användare, akademiker, små och medelstora företag och anställda vid finansinstitut.

Samarbete med resolutionsmyndigheter i EU

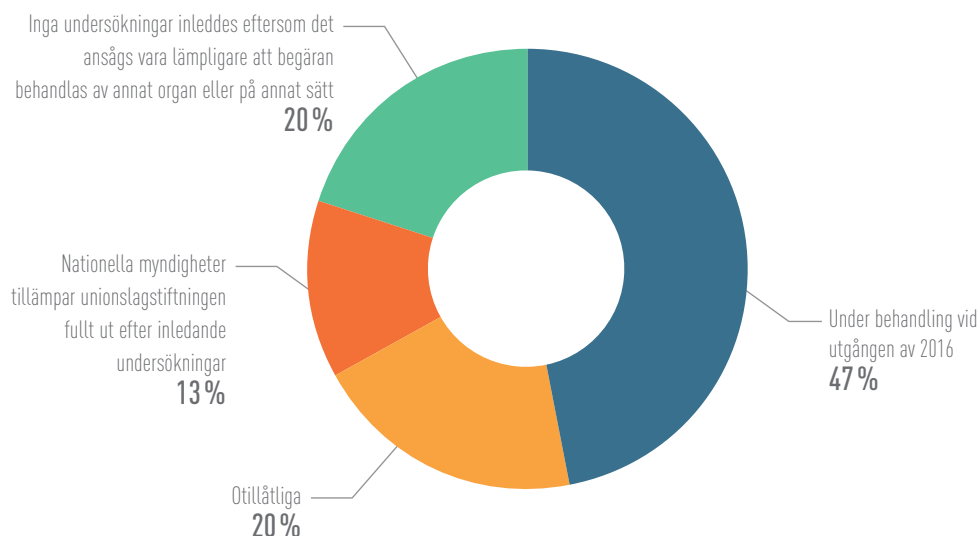
Under 2016 samarbetade EBA intensivare med nationella resolutionsmyndigheter och den gemensamma resolutionsnämnden för

att övervaka och stödja deras harmoniserade genomförande av krishanteringsramen och bidra till enhetlig och effektiv resolutionsplanering i Europa. Ett antal åtgärder vidtogs i detta syfte:

- Ett särskilt utbildningsprogram hölls för resolutionsmyndigheter och behöriga myndigheter om viktiga aspekter av regelverket för resolution.
- En undersökning genomfördes om organisatoriska aspekter rörande nationella resolutionsmyndigheter.
- Aktivt bilateralt samarbete ägde rum med ett antal nationella resolutionsmyndigheter.

Överträdelser av unionsrätten

Under 2016 mottog EBA elva begäranden om att utreda påstådd överträdelse av eller underlåtenhet att tillämpa unionsrätten. Tematiskt sett är antalet fall för få för att det ska vara möjligt att fastställa några tendenser, men fyra begäranden rörde styrningen i kreditinstitut och två rörde insättningsgarantisystem. Övriga begäranden handlade om frågor som rör resolutionsdirektivet, direktivet om hypotekslån, säkerhet vid internetbetalningar, betaltjänstdirektivet och tillsyn över åtgärder mot penningtvätt. Den 23 december 2016 antog tillsynsstyrelsen ett reviderat EBA-beslut om antagande av förfaranderegler för utredning av överträdelser av unionslagstiftningen.

Figur 4: Ärenden om överträdelser av unionsrätten som behandlades under 2016

Inbördes utvärderingar

Under 2016 utförde granskningspanelen en inbördes utvärdering av de tekniska genomförandestandarderna om tillsynsrapportering. Denna inbördes utvärdering inleddes i oktober 2015, och slutrapporten godkändes av tillsynsstyrelsen i december 2016. Övningen bestod av en självutvärdering från de behöriga myndigheternas sida som sedan följdes upp genom den inbördes utvärderingen. För första gången besökte EBA:s granskningspanel alla behöriga myndigheter i EU, samt ECB/SSM och tre Efta-länder. Det övergripande resultatet av utvärderingen var att det inte fanns några signifikanta negativa avvikelser och att alla behöriga myndigheter hade inrättat mer eller mindre fullständiga processer för att övervaka institutens rapportering och bedöma kvaliteten på uppgifter.

Konsekvensbedömning av lagstiftningsförslag

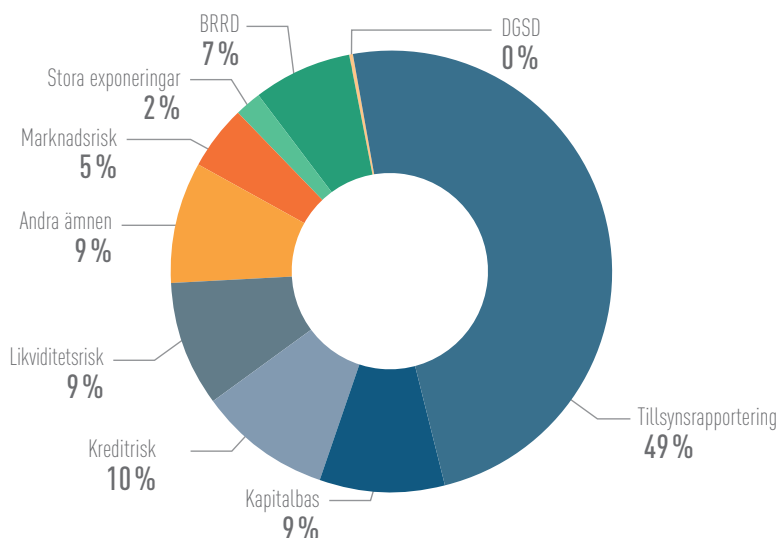
Under 2016 offentliggjorde EBA två rapporter som följer upp konsekvenserna av att Basel III-kraven genomförs i EU – en rapport i mars med uppgifter fram till juni 2015 och en rapport i september med uppgifter fram till december 2015 – varvid man utgick från en statisk balansräkning. Dessutom genomförde EBA flera tillfälliga övervakningsuppdrag för att bedöma följderna av de nya Baselreformerna för banker i EU. Under 2016 omfattade dessa tillfälliga uppdrag kvantitativa konsekvensbedömningar av förslag från Baselkommittén avseende kreditrisk (internmetoden och schablonmetoden), den grundliga genomgången av handelslagret, operativ risk, bruttosoliditetsgrad och output-golv för de totala riskvägda tillgångarna.

I slutet av 2016 offentliggjorde EBA en rapport om cykikaliteten i bankernas kapitalkrav enligt gällande regelverk i EU (CRD IV/CRR), där man utvärderade huruvida denna ram tenderar att förstärka återkopplingen mellan bankkapitalet och realekonomin på ett procykliskt sätt. EBA har även offentliggjort två rapporter om tillämpningen av minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder och en rapport om likviditetsåtgärder enligt artikel 509.1 och översynen av infasningen av kravet på likviditetstäckning enligt artikel 461 i kapitalkravsförordningen.

Interaktion om det enhetliga regelverket

Mycket arbete har åter ägnats åt att svara på frågor från intressenter om tolkningen och genomförandet av det enhetliga regelverket. Den 31 december 2016 hade ungefär 3 075 frågor lämnats in via webbgränssnittet (jämfört med 2 550 i slutet av 2015). Av dessa hade ungefär 1 120 frågor avslagits eller tagits bort (en ökning från ungefär 930 i slutet av 2015), ungefär 1 100 frågor hade besvarats (en ökning från ungefär 830 i slutet av 2015), medan ungefär 845 frågor håller på att behandlas (en ökning från ungefär 790 i slutet av 2015). Av de frågor som håller på att behandlas rör 95 resolutionsdirektivet (BRRD), och ungefär fem rör direktivet om insättningsgarantisystem (DGSD). Återstående frågor, ungefär 745, rör fjärde kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen, varav de flesta fokuserar på rapporteringsproblem, följt av frågor om kreditrisk, likviditetsrisk, kapitalbas och marknadsriskrelaterade frågor.

Figur 5: Inkomna frågor efter ämne



Juridiskt bistånd avseende EBA:s regleringsprodukter

Under hela 2016 gav den juridiska enheten juridiskt bistånd till de styrande organen, EBA:s ledning och EBA:s centrala politiska och operativa funktioner. När det gäller EBA:s regleringsverksamhet har enheten bidragit med juridisk analys och juridiskt stöd vid utarbetandet av bindande tekniska standarder, riktlinjer, rekommendationer och yttranden samt juridisk analys av föreslagna tekniska standarder, riktlinjer och rekommendationer. Dessutom har enheten bidragit med juridisk rådgivning inom tillsynsverksamheten vid framtagandet av tillsynsrekommendationer samt i samband med tvistlösning.

Inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) kom EU och tre Efta-länder (Liechtenstein, Norge och Island) under 2016 överens om att utvidga EU:s regler för den inre marknaden till att omfatta även dessa Efta-länder.

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

Under 2016 inriktade man sitt it-arbete på att underhålla och stödja produktionssystemen för uppgiftsinsamling och infrastruktur samt på att genomföra en rad projekt i linje med it-arbetsprogrammet. För att förbättra och stödja genomförandet av det enhetliga

regelverket genom effektiva lösningar har EBA infört två versioner av den europeiska tillsynsplattformen för att utvidga regelverket för finansiell och gemensam rapportering till datapunktsmodell version 2.4.1. En särskild applikation, *Master Data Management*, utvecklades och används nu för att hantera referensdata centralt. Dessutom inleddes ett nytt projekt som ska göra det möjligt för flera uppgiftslämnare att anmäla allmän eller särskild information till EBA på tillfällig eller regelbunden basis.

När det gäller affärlösningar genomfördes ytterligare förbättringar för att optimera EBA:s administrativa effektivitet. Det elektroniska dokumenthanteringssystemet har införts så att interna EBA-användare kan dela, lagra och hämta dokument på ett enhetligare, säkrare och effektivare sätt. På infrastrukturområdet har ytterligare förbättringar genomförts. En intern stödtjänst, som har integrerats med det befintliga biljettbaserade systemet, har införts så att alla interna frågor kan hanteras på ett automatiserat sätt.

Information om och främjande av EBA:s arbete

I början av februari höll EBA en konferens för att markera sin femårsdag, något som ökade myndighetens synlighet avsevärt. Konferensen direktsändes på webben och marknadsfördes aktivt i sociala medier, och återkopplingen från deltagare och talare var mycket positiv.

VIKTIGA FOKUSOMRÅDEN FÖR 2017

- Övervaka finanstekniken och reglerna kring denna.
- Ta fram informationsdokument för att informera konsumenterna om finansiella produkters risker, kostnader och avkastning och avgifter för tjänster i samband med betalkonton.
- Utöka EBA:s urval av banker.
- Förbereda inför 2018 års stresstest.
- Identifiera och ta itu med potentiella risker under 2017.
- Övervaka resolutionsplaneringen och resolutionskollegierna i EU.
- Öka konkurrensen, höja säkerheten och underlätta innovation på marknaden för massbetalningar i EU.
- Vidareutveckla tillsynspolitiken avseende översyns- och utvärderingsprocessen, ränterisk i övrig verksamhet och it-risker.
- Underlätta och övervaka tillsynsmyndigheternas genomförande av det gemensamma regelverket och bedöma konvergensen i tillsynspraxisen.
- Utarbeta fler policyprodukter och riktlinjer för återhämtningsplanering.
- Säkerställa att tillsynskollegierna fungerar effektivt.
- Förbättra EBA:s utbildningsverksamhet.
- Genomföra en likvärdighetsbedömning.

En tillfällig strategi togs fram för att informera om 2016 års EU-omfattande stresstest. Strategin omfattade ett antal tekniska informationsmöten och intervjuer med journalister och offentliggörande av relevant material på webbplatsen. Även resultaten från den årliga transparensövningen fick stor uppmärksamhet i pressen, särskilt när det gällde nödlidande lån. Resultatet av den brittiska folkomröstningen om EU-medlemskap innebar också en ny utmaning för den externa och interna kommunikationen. EBA:s officiella ståndpunkt i fråga om brexits inverkan på myndigheten förmedlades externt genom flera intervjuer och tal och internt genom en tillfällig avdelning på intranätet.

Under 2016 offentliggjorde EBA 173 nyhetsartiklar och pressmeddelanden (jämfört med 158 under föregående år), och EBA:s uppsökande verksamhet motsvarade därmed förväntningarna. Enligt EBA:s webbplatsstatistik besöktes webbplatsen regelbundet: webbplatsen hade 2,79 miljoner besökare (en ökning med 23 procent jämfört med 2015), vilket motsvarade 8,87 miljoner sidvisningar (en ökning med 17,3 procent). I slutet av året hade EBA:s Twitterkonto 4 100 följare, vilket var mer än dubbelt så många som under föregående år. Dessutom växte EBA:s nätverk på LinkedIn med 17 procent under 2016, och vid slutet av året uppgick antalet följare till 7 400.

Budgetförvaltning och ekonomisk förvaltning

EBA:s budgetgenomförande uppgick till 96,8 procent under 2016. Eftersom 2016 var ett svårt år för EBA:s budgetförvaltning, främst på grund av den brittiska folkomröstningen om EU-medlemskap, kan detta betraktas som ett godtagbart resultat. Medan EBA under 2015 begärde en ökad ändringsbudget på grund av att euron minskade i värde jämfört med det brittiska pundet, rörde sig växelkurserna åt motsatt håll under 2016, och på sommaren begärde EBA en minskad ändringsbudget på 1 572 miljoner euro. Detta innebar att budgeten minskade från 38 064 miljoner euro till 36 492 miljoner euro. Effekterna av folkomröstningen fortsatte under andra halvan av året och ledde till att euron stärktes ytterligare. Den politiska osäkerheten inverkar även negativt på EBA:s rekryteringsplaner och därmed även på personalkostnaderna.



Viktiga publikationer och beslut

Detaljerad förteckning över publikationer och beslut från EBA under 2016

Produkt	Titel
Riktlinjer	Riktlinjer för kommunikation mellan behöriga myndigheter och revisorer
	Riktlinjer om samarbetsavtal mellan insättningsgarantisystem
	Riktlinjer för korrigeringar av den modifierade durationen för skuldinstrument
	Riktlinjer för upplysningskrav i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013
	Riktlinjer om tillhandahållande av information enligt resolutionsdirektivet (BRRD)
	Riktlinjer för information om ICAAP och ILAAP
	Riktlinjer om implicit stöd till värdepapperiseringstransaktioner
	Riktlinjer om ersättningspolicy för säljpersonal
	Riktlinjer om stresstester på insättningsgarantisystem
	Riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang
	Den gemensamma kommitténs riktlinjer för riskbaserad tillsyn
Riktlinjer för identifiering av globala systemviktiga institut	
Tekniska genomförandestandarder	Tekniska genomförandestandarder om ändring av förordningen om riktmärkning
	Tekniska genomförandestandarder om ändring av tekniska genomförandestandarder om tillsynsrapportering (finansiell rapportering) med anledning av IFRS 9
	Tekniska genomförandestandarder om ändring av förordningen om tillsynsrapportering
	Tekniska genomförandestandarder om identifiering av globala systemviktiga institut
	Tekniska genomförandestandarder om nära sammanhängande valutor
	Tekniska genomförandestandarder om inplacering ("mapping") av kreditvärderingar från externa kreditvärderingsinstitut för värdepapperisering
	Tekniska genomförandestandarder om förfarandena och formulären i fråga om förvärv och öknings av kvalificerade innehav
Tekniska tillsynsstandarder	Tre tekniska tillsynsstandarder från den gemensamma kommittén vad gäller utformning, innehåll, översyn och tillhandahållande av dokument med basfakta för investerare, inklusive metoder som ligger till grund för informationen om risk, avkastning och kostnader i enlighet med förordning (EU) nr 1286/2014
	Tekniska tillsynsstandarder om identifiering av globala systemviktiga institut
	Tre tekniska tillsynsstandarder om bedömningsmetoder för internmetoden
	Tekniska tillsynsstandarder om kriterier för förmånsbehandling i gränsöverskridande koncerninternt finansiellt stöd enligt likviditetstäckningsgraden
	Tekniska tillsynsstandarder om definitionen av fallissemang
	Tekniska tillsynsstandarder om passförfaranden enligt det andra betaltjänstdirektivet
	Tekniska tillsynsstandarder om betalningsordningar för kontokort och bearbetningsenheter enligt förordningen om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner
	Tekniska tillsynsstandarder om riskreducering för OTC-derivat som inte clearas genom en central motpart
	Tekniska tillsynsstandarder om exponeringar som utgör specialutlåning
	Tekniska tillsynsstandarder om bedömningsmetoder för interna modeller och betydande andelar
	Tekniska tillsynsstandarder om väsentlighetströskeln för kreditförpliktelse

Produkt	Titel	
Yttranden/rådgivning	Rådgivning om översynen av kraven på kapitalbas för exponeringar mot centrala motparter	
	EBA:s svar på kommissionens grönbok om finansiella tjänster till privatpersoner och mindre företag	
	Den gemensamma kommitténs yttrande om kommissionens avsikt att ändra de tekniska genomförandestandarderna om inplacering ("mapping") av externa kreditvärderingsinstitut enligt kapitalkravsförordningen	
	Yttrande om kommissionens ändringar av tekniska genomförandestandarder om riktmärkning av interna metoder	
	Yttrande om kommissionens ändringar av tekniska tillsynsstandarder om kriterier som avser metoden för att fastställa minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder	
	Yttrande om kommissionens ändringar av tekniska tillsynsstandarder om riskreducering för OTC-derivat som inte clearas genom en central motpart	
	Yttrande om makrotillsynsåtgärder	
	Yttrande om åtgärder för kundkännedom i fråga om kunder som är asylsökande från tredjeländer och territorier med högre risk	
	Yttrande om tillämpningen av proportionalitetsprincipen när det gäller ersättningsbestämmelserna i direktiv 2013/36/EU.	
	Yttrande om kommissionens avsikt att inte stödja de tekniska tillsynsstandarderna om ytterligare utflöden av säkerheter för derivatkontrakt	
	Yttrande om kommissionens förslag om att låta enheter som hanterar virtuell valuta omfattas av penningtvättsdirektivet	
	Yttrande om första delen av begäran om rådgivning om värdepappersföretag	
	Yttrande om genomförandet av översynen av internmetoden	
	Yttrande om de tekniska tillsynsstandarderna om Priip-produkter	
	Yttrande om översynen av ramen för stora exponeringar	
	Kvantitativ och kvalitativ analys av IFRS 9 – 2016	
	Rapport om justering av bruttosoliditetsgraden	
	Beslut	Beslut om uppgifter för riktmärkning för tillsynsändamål
		Beslut om fastställande av referensräntan enligt direktivet om hypotekslån
Rapporter	Jämförande rapport om styrformer och återhämtningsindikatorer	
	Rapport om konsumenttrender 2016	
	Rapport om övervakningen av Basel III/det fjärde kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen – december 2015	
	Rapport om övervakningen av Basel III/det fjärde kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen – juni 2015	
	EBA:s riskbedömningsrapport – december 2016	
	Slutlig rapport om minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder – rapport om tillämpningen och utformningen av minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder	
	Den gemensamma kommitténs rapport om risk – hösten 2016	
	Den gemensamma kommitténs rapport om risk och sårbarhet	
	Rapport om den kvantitativa konsekvensbedömning av definitionen av fallissemang – oktober 2016	
	Rapport om in-tecknade tillgångar – juni 2016	
	Rapport om riktmärkningen av ersättning och om högavlönade anställda 2014	
	Rapport om core funding ratio	
	Rapport om säkerställda obligationer	
	Rapport om konsekvensbedömningen av IFRS 9	
	Rapport om likviditetsåtgärder och översynen av infasningen av kravet på likviditetstäckning	
	Rapport om genomförandet av schablonmetoden för motpartsrisk och den grundliga genomgången av handelslagret	
	Rapport om kvarhållande av risk, tillbörlig aktsamhet och upplysningar avseende värdepapperisering	

Produkt	Titel
	Rapport om små och medelstora företag och stödfaktorer för små och medelstora företag
	Rapport om den lämpliga utgångspunkten för målnivån för finansieringsarrangemang för resolution enligt resolutionsdirektivet (BRRD)
	Rapport om bedömningen av förslag avseende små och medelstora företag när det gäller CRR/CRD IV-paket
	Rapport om riktmarkningen av metoderna för diversifiering
	Rapport om konvergensen i tillsynspraxisen
	Rapport om kapitalkravens cykikalitet
	Rapport om nödlidande exponerings dynamik och drivkrafter i EU:s banksektor
	Rapport om tillsynskollegiernas funktion 2015
	Rapport om bruttosoliditetskravet enligt artikel 511 i kapitalkravsförordningen
	Rapport om övervakningen av EU-institutens primärkapitaltillskottsinstrument
	Rapport om översynen av bestämmelser om internmetoden
	Rapport om översynen av reglerna för stora exponeringar
	Rapport om kreditbetyg som utfärdats på eget initiativ
Samrådsdokument	Samrådsdokument om ändring av tekniska tillsynsstandarder om skattning av spreaden vid kreditvärdighetsjustering
	Samrådsdokument om EBA:s interimrapport om minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder
	Samrådsdokument om riktlinjer för auktorisation och registrering enligt det andra betaltjänstdirektivet
	Samrådsdokument om riktlinjer för kunder med inbördes anknytning
	Samrådsdokument om riktlinjer för korrigeringar av den modifierade durationen för skuldinstrument
	Samrådsdokument om riktlinjer för kreditriskhanteringsmetoder och redovisning av förväntade kreditförluster
	Samrådsdokument om riktlinjer för upplysningskrav i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013
	Samrådsdokument om riktlinjer om IKT-riskbedömning inom ramen för översyns- och utvärderingsprocessen
	Samrådsdokument om riktlinjer om implicit stöd enligt artikel 248.2 i förordning (EU) nr 575/2013
	Samrådsdokument om riktlinjer för intern styrning
	Samrådsdokument om riktlinjer om rapportering om större incidenter enligt det andra betaltjänstdirektivet
	Samrådsdokument om riktlinjer om PD-skattning, LGD-skattning och hantering av fallerade tillgångar
	Samrådsdokument om riktlinjer om tillsyn över betydande filialer
	Samrådsdokument om riktlinjer för kriterierna för att fastställa ett minimibelopp för ansvarsförsäkringen enligt det andra betaltjänstdirektivet
	Samrådsdokument om riktlinjer om redovisning av likviditetstäckningsgrad
	Samrådsdokument om tekniska genomförandestandarder om ändring av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 vad gäller operativa risker och exponering i statspapper
	Samrådsdokument om tekniska genomförandestandarder om ytterligare likviditetsövervakningsmått
	Samrådsdokument om tekniska genomförandestandarder om ändringar av den finansiella rapporteringen med anledning av IFRS 9
	Samrådsdokument om tekniska genomförandestandarder om resolutionsmyndigheters rapportering avseende minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder
	Samrådsdokument om tekniska genomförandestandarder om föreslagna ändringar av tillsynsrapporteringen (gemensam rapportering)
	Samrådsdokument om Esmas och EBA:s gemensamma riktlinjer för bedömningen av lämpligheten hos ledamöterna i ledningsorganet
	Samrådsdokument om rapporten om den lämpliga utgångspunkten för målnivån för finansieringsarrangemang för resolution enligt resolutionsdirektivet (BRRD)
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder och tekniska genomförandestandarder om auktorisation av kreditinstitut

Produkt	Titel
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om stark kundautentisering och säker kommunikation enligt det andra betaltjänstdirektivet
	Samrådsdokument om tekniska tillsynsstandarder om de upplysningar som ska lämnas om intecknade och icke intecknade tillgångar
	Samrådsdokument om tekniska standarder om standardiserad terminologi och informationsdokument enligt direktivet om betalkonton
Diskussionsunderlag	Diskussionsunderlag om finansinstituts innovativa användning av konsumentuppgifter
	Diskussionsunderlag om en ny tillsynsram för värdepappersföretag
	Diskussionsunderlag från den gemensamma kommittén om finansinstitutens användning av stordata

KONTAKTA EU

Besök

Det finns hundratals Europa direkt-kontor i hela EU. Hitta ditt närmaste kontor på <http://europa.eu/contact>

Telefon eller mejl

Tjänsten Europa direkt svarar på dina frågor om EU.

Kontakta tjänsten på något av följande sätt:

- Ring det avgiftsfria telefonnumret 00 800 6 7 8 9 10 11 (en del operatörer kan ta betalt för samtalet).
- Ring telefonnumret +32 22999696.
- Mejla via webbplatsen (<http://europa.eu/contact>).

EU-INFORMATION

På nätet

På webbplatsen Europa finns det information om EU på alla officiella EU-språk (<http://europa.eu>).

EU-publikationer

Ladda ned eller beställ både gratis och avgiftsbelagda EU-publikationer från EU Bookshop (<http://publications.europa.eu/eubookshop>). Om du behöver flera kopior av en gratispublikation kan du kontakta Europa direkt eller ditt lokala informationskontor (<http://europa.eu/contact>).

EU-lagstiftning och andra rättsliga handlingar

Rättsliga handlingar från EU, inklusive all EU-lagstiftning sedan 1951, finns på alla officiella EU-språk på EUR-Lex (<http://eur-lex.europa.eu>).

Öppna data från EU

På EU:s portal för öppna data (<http://data.europa.eu/euodp>) finns dataserier från EU. Dataserierna får laddas ned och användas fritt för kommersiella och andra ändamål.

EUROPEISKA BANKMYNDIGHETEN

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776

Fax: +44 (0)207 382 1771

E-mail: info@eba.europa.eu

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



Publikationsbyrå