

EUROPEISKA BANKMYNDIGHETEN

**SAMMANFATTNING** AV EUROPEISKA  
BANKMYNDIGHETENS ÅRSRAPPORT FÖR 2012

**Europe Direct är en tjänst som hjälper dig att få svar  
på dina frågor om Europeiska unionen.**

**Gratis telefonnummer (\*):  
00 800 6 7 8 9 10 11**

(\*) Varken informationen eller samtalen kostar i regel något (men vissa operatörer, telefonkiosker och hotell kan ta betalt för samtalen).

Foton:

Europeiska bankmyndigheten, s. 3, 8

Getty Image, s. 5

iStockphoto.com/Noam Kahalany, s. 6

iStockphoto.com/mathieukor, s. 11

En stor mängd övrig information om Europeiska unionen är tillgänglig på internet via Europa-servern (<http://europa.eu>).

Kataloguppgifter finns i slutet av publikationen.

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2013

ISBN 978-92-95086-22-7

doi:10.2853/3334

© Europeiska bankmyndigheten, 2013

Kopiering tillåten med angivande av källan.

*Printed in Luxembourg*

TRYCKT PÅ PAPPER SOM BLEKTS UTAN ELEMENTÄRT KLOR (ECF)

**SAMMANFATTNING** AV EUROPEISKA  
BANKMYNDIGHETENS ÅRSRAPPORT FÖR 2012







## Sammanfattning

---

Under den korta tid som har förflutit sedan Europeiska bankmyndigheten (EBA) bildades i början av 2011 har myndigheten gjort mycket för att förstärka de finansiella marknaderna i Europa och harmonisera de grundläggande reglerna för banksektorn. Detta har skett mot bakgrund av en fördjupad europeisk stats-skuldkris och därmed sammanhängande osäkerheter på marknaden samt fortsatta globala ekonomiska problem.

En av de viktigaste åtgärderna som EBA vidtog under 2012 var att genomföra en rekapitaliseringsplan för att se till att bankerna anstränger sig att förstärka sina kapitalställningar och skydda sig mot framtida chocker – utan att störa utlåningen till den reala ekonomin. Detta ökade insynen i bankernas riskexponeringar, inklusive för första gången deras exponering mot statskulder, vilket stärkte marknadernas förtroende.

En annan viktig åtgärd när det gäller att skapa finansiell stabilitet var det inledande arbetet med att utforma återhämtnings- och rekonstruktionspaket, eller avvecklingsplaner, som innebär att banker kan gå omkull på ett ordnat sätt i händelse av en framtida kris. Syftet är att minimera den risk som försäkrade insättare löper och förhindra en dominoeffekt inom det finansiella systemet som helhet.

Under året fortsatte organisationen att spela en viktig roll när det gäller att göra tillsynsrutinerna mer samstämmiga och förbättra samarbetet mellan tillsynsmyndigheterna, i synnerhet de myndigheter som ansvarar för

tillsynen av de 40 största gränsöverskridande bankerna i EU.

I denna sammanfattning framhåller vi några av EBA:s viktigaste aktiviteter och resultat under det senaste året, med inriktning på de centrala frågorna reglering, övervakning och konsumentskydd. Sammanfattningen beskriver också hur delar av EBA:s verksamhet har utvecklats när myndigheten har arbetat för att växa in i sin utökade roll för att stödja stabiliteten i banksystemet, skapa lika villkor samt värna om både insynen på marknaderna och skyddet för insättare och investerare.

### Mot ett nytt regelverk

Under året fortsatte EBA att bidra till att skapa ett sundare och säkrare finansiellt system genom att utarbeta förslag till tydliga standarder och riktlinjer för tillsynen som ska hjälpa finansiella institut att följa det nya Basel III-regelverket.

Sammantaget producerade EBA

- 14 samrådsdokument,
- 23 förslag till tekniska standarder för tillsyn och genomförande,
- 6 uppsättningar riktlinjer och
- 6 yttranden.

I juli 2011 antog Europeiska kommissionen ett lagstiftningspaket i syfte att förstärka regleringen av banksektorn. Förslaget, som innebär att de nuvarande direktiven om kapitalkrav ersätts med ett nytt direktiv (CRD) och en förordning (CRR), är ytterligare ett stort steg mot ett sundare och säkrare finansiellt system.

I avvaktan på att kommissionen officiellt antar det nya regelverket har EBA koncentrerat sig på att utarbeta förslag till kompletterande standarder och riktlinjer för tillsynen. Eftersom genomförandet av direktivet och förordningen sköts upp till 2013, är dessa standarder fortfarande bara förslag som kan komma att ändras beroende på hur de nya förslagen slutgiltigt formuleras.

Bankernas "egna medel" var ett centralt område för EBA under 2012. Tre samråd och en offentlig utfrågning organiserades under året, vilket ledde till utarbetandet av 16 tekniska standarder som preliminärt har godkänts av myndighetens styrelse.

EBA har också tagit fram ett förslag till tekniska standarder för tillsyn för att harmonisera förfarandena för försiktighetsvärdering. Syftet är att se till att de finansiella institutens sätt att beräkna positioners verkliga värde är konsekventa och genomblickbara. Ett diskussionsunderlag har publicerats och arbetet kommer att fortsätta under 2013.

Enligt förslaget till CRD ges EBA mandat att utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn avseende nivåerna på löner och bonusar till högre banktjänstemän. Ersättningsnivåerna bör återspegla det enskilda institutets kreditkvalitet samt i vilken utsträckning enskilda medarbetares befattningar påverkar institutets riskprofil. En riktmärkning som genomfördes 2012 visade att det finns oroande stora variationer inom EU när det gäller hur finansinstitutet fastställer vilka medarbetare som väsentligt kan påverka deras riskprofil, och detta kommer att återspeglas i förslaget till standard.

Under året utarbetade EBA ett förslag till teknisk standard för centrala motparter, som fungerar som mellanhänder i handeln på värdepappersmarknaderna. Denna standard antogs senare av Europeiska kommissionen. Förslaget togs fram i nära samarbete med partner vid Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) och Europeiska centralbankssystemet (ESCB).

Ett annat exempel på samarbete är att EBA och Europeiska stabilitetsmekanismen (ESM) genomförde undersökningar om mekanismen för fastställande av Euribor-räntan. Resultaten publicerades i början av januari 2013 och har gett upphov till rekommendationer till Euribor-European Banking Federation. EBA har också utarbetat rekommendationer till nationella tillsynsmyndigheter om tillsynen över banker som ingår i Euribor-panelen och lanserat ett samråd om principer för riktmärkning i EU.

En viktig uppgift för EBA är att se till att det nya regelverket utvecklas på ett genomblickbart sätt, så att alla intressenter kan känna förtroende för systemet. Förtroende skapas också om den underliggande informationen samlas in och bedöms på ett enhetligt sätt.

För att systemet ska fungera smidigt är det viktigt att det finns förståelse för finansinstitutens likviditets- och skuldsättningssituation. De nationella myndigheterna kräver harmoniserad information om bankernas likvida medel (in- och utflöden) och om deras skuldsättningsgrad. Därför genomförde EBA offentliga samråd om båda dessa frågor under 2012, i syfte att bidra till utformningen av förslag till tekniska standarder för genomförande.

Samråden gällde hur information om finansinstitutens likviditets- och skuldsättningssituation samlas in och kommer att ligga till grund för förslagen till tekniska standarder på båda dessa områden.



## Förebyggande av tillsynsarbiter

Det av EBA:s samråd som fick störst respons 2012 handlade om att täppa till kryphål i regelverket för derivattransaktioner som inte clearas. Över 70 banker, företag, försäkringsbolag och tillsynsmyndigheter svarade på diskussionsunderlaget.

De tre europeiska tillsynsmyndigheterna har för avsikt att fastställa de tekniska standarderna om marginalkrav för icke clearade OTC-derivatkontrakt så snart som de internationella principerna finns tillgängliga. Att ta fram tekniska standarder för detta område är en av de uppgifter som EBA prioriterar högst för 2013.

## Skydd mot framtida chocker

Det är viktigt att det finns återhämtnings- och rekonstruktionsplaner, så att finansinstituten vet hur de ska hantera potentiella finansiella chocker som kan hota deras existens. EBA spelar en avgörande roll när det gäller att samordna effektiva återhämtnings- och rekonstruktionsplaner och minimera påverkan på systemet om ett institut går omkull.

I maj tog EBA fram ett diskussionsunderlag med preliminära synpunkter på återhämtningsplanernas struktur och huvudpunkter, samt en gemensam europeisk mall för utformningen av dessa planer. Detta följdes under andra halvåret 2012 av en rekommendation från EBA, som syftade till att skapa enhetlighet i fråga om utarbetandet av återhämtningsplaner i EU. Enligt rekommendationen ska 39 stora gränsöverskridande europeiska banker ta fram återhämtningsplaner för sina koncerner. Dessa planer ska sedan diskuteras i tillsynskollegierna i slutet av 2013.

EBA utfärdade ett yttrande i december 2012 i avsikt att visa på potentiella konsekvenser mellan en europeisk ram för återhämtning och rekonstruktion och nya initiativ från kommittén för betalnings- och avvecklingsystem (CPSS), den tekniska kommittén inom Internationella organet för värdepappersövervakning (IOSCO) samt organet för finansiell stabilitet (FSB).

Under 2012 inriktades EBA:s arbete om banktillsyn på ett antal viktiga områden, däribland riskbedömningar, gemensam rapportering av tillsynsuppgifter, riskviktade tillgångar, omstrukturering av bankernas balansräkningar och tillsynskollegiernas roll i tillsynen av gränsöverskridande bankkoncerner.

## Kapitaltillskottsåtgärder

De europeiska finansmarknadernas stabilitet är beroende av att marknadsaktörerna kan göra korrekta bedömningar av bankernas lönsamhet och livskraft i EU. Kort efter de stresstest som gjordes 2011 vidtog EBA kapitaltillskottsåtgärder, vilket innebar att de nationella tillsynsmyndigheterna tvingades se till att bankerna hade tillräckligt med högkvalitativt kapital för att klara en ytterligare förvärrad ekonomisk situation, efter att ha infört ännu en buffert mot statsskuldssrisk.

EBA konstaterade att 27 banker måste täcka en sammantagen brist på 76 miljarder euro senast vid utgången av juni månad 2012 och samtidigt upprätthålla utlåningen till den reala ekonomin. I slutet av juni 2012 hade det stora flertalet av de involverade bankerna högre kärnprimärkapitalnivå än erforderliga 9 %. Dessa åtgärder ledde till att sammanlagt 250 miljarder euro tillfördes till bankernas balansräkningar till följd av EBA:s arbete.



## Ökad insyn

Som ett led i strävan att återställa förtroendet för bankernas balansräkningar har EBA också arbetat med riskviktade tillgångar, i syfte att skapa konsekvens i beräkningarna mellan olika institut och se till att dessa tillgångars verkliga riskprofil återspeglas. Riskviktade tillgångar är ett mått på bankens tillgångar eller exponeringar utanför balansräkningarna, viktade efter risk.

EBA har också stött behöriga myndigheters arbete med att bedöma kvaliteten hos enskilda bankers tillgångar. Ett viktigt steg för att skapa gemensamma definitioner av problem som uppstår i samband med återbetalning av låntogs i slutet av 2012. Detta arbete kommer att vara färdigt i början av 2013. Genom att begreppen "återhållsamhet" och "nödlidande" definieras får tillsynsmyndigheter och tillsynskollegier ett verktyg för att bedöma kvaliteten hos bankernas böcker på en gemensam grund. Detta kommer dessutom att ge ett viktigt underlag för framtida stresstester. EBA har också haft ett nära samarbete med Europeiska systemrisknämnden (ESRB) för att urskilja konton eller fonder som tycks innehålla mer kapital än de egentligen gör.

Vidare har EBA ombetts att ta fram riktlinjer för insynskrav och att samordna kartläggningen av bästa metoder i fråga om säkerställda obligationer och andra instrument som medför in-teckningar. Mallar för in-tecknade tillgångar har i princip färdigställts, och arbetet med att utforma mallar för finansieringsplaner har redan inletts.



Under 2012 intensifierade EBA sina ansträngningar att förbättra kvaliteten och stabiliteten hos rapporterade uppgifter för att förbättra banktillsynen. Efter ett offentligt samråd arbetade EBA med att slutföra gemensamma tekniska standarder för tillsynsrapportering. Dessa kommer att publiceras när den slutliga texten till CRR/CRD IV finns att tillgå. Den nya rapporteringsramen kommer att bli en gemensam grund för utbytet av kollegierelaterad information.

Under 2012 färdigställde EBA sina riskindikatorer, som ger en överblick över tillståndet i banksystemet. Med hjälp av ett färgkodningssystem kan större riskkällor och trender för bankernas riskprofiler enkelt identifieras. Tillsynskollegierna kommer också att få ytterligare ett verktyg i form av en företagsspecifik version av indikatorerna.

## Tillsynskollegierna

Tillsynskollegierna infördes för att förbättra den gränsöverskridande tillsynen över banksektorn genom bättre samarbete mellan de nationella organen och större informationsutbyte. De består av två eller flera nationella tillsynsmyndigheter. Ibland ingår företrädare för länder utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

EBA har till uppgift att bidra till konsekvens i arbetet i de tillsynskollegier som finns inom EES. År 2012 gjorde EBA i nära samarbete med behöriga nationella myndigheter en kartläggning i syfte att underlätta övervakningen av kollegier i förhållande till deras storlek och komplexitetsgrad samt publicerade en rapport om god praxis för tillsynsmyndigheterna i fråga om gemensamma beslut.

Ett annat arbetsområde under 2012 var bedömning av kollegiernas arrangemang för tillsyns-verksamheten i potentiella krissituationer. EBA:s engagemang och vägledning resulterade i att antalet sådana ramar för kristillsyn som behöriga nationella myndigheter utarbetade ökade markant.

EBA arbetade också hårt för att öka harmoniseringen av kollegiernas förfaranden inför utarbetandet av bindande tekniska standarder för samarbete mellan hem- och värdmedlemsstater och kollegiernas funktionssätt. För närvarande håller EBA på att utforma nio tekniska standarder om tillsynskollegier.



## Konsumentskydd

EBA ska upprätthålla god tillsyn över Europas finansmarknader och institut men spelar också en viktig roll i fråga om skyddet för enskilda konsumenter. Under 2012 granskade myndigheten potentiella risker för investerare som lockas att placera i komplicerade finansiella produkter, till exempel CFD-kontrakt, men som saknar de kunskaper om finansiella instrument som krävs för att helt förstå vilka risker de löper.

I oktober 2012 arrangerade EBA den första konsumentskyddsdagen, ett evenemang där företrädare för banksektorn, nationella tillsynsmyndigheter, konsumentorganisationer och den akademiska världen träffades och diskuterade frågor som har med konsumentskydd och finansiella innovationer på europeisk nivå att göra.

EBA:s årliga rapport om konsumenttrender, som publicerades i mars 2013, är en del av myndighetens arbetsprogram för 2013. I rapporten framhålls nya trender och problemområden för europeiska konsumenter. Följande frågor tas upp:

- Skuldsättning och ansvarsfull kreditgivning.
- Insyn och avgifter.
- Vilseledande försäljningsmetoder för finansiella produkter.
- Problem till följd av särskilda produkter som lån i utländsk valuta.
- Kreditförsäkringar och komplicerade produkter.
- Säkerheten hos ny teknik som används i samband med banktjänster.
- Nya former av likviditetsanskaffning.

## Operativ verksamhet

EBA har med fortsatt stöd av medlemsstaterna och de nationella tillsynsmyndigheterna arbetat hårt för att se till att myndigheten klarar utmaningen att fullgöra sitt uppdrag trots den osäkerhet som fortfarande råder i den finansiella sektorn. I sin dagliga verksamhet är EBA fast beslutet att se till att

- den operativa verksamheten är effektiv och ändamålsenlig,
- kraven i lagar och förordningar uppfylls,
- den finansiella rapporteringen och övrig rapportering är tillförlitlig,
- tillgångar och information skyddas.

## Analys och samordning av policyer

Inom ramen för analys- och samordningsverksamheten har EBA tillhandahållit rättsliga analyser och rättsligt stöd samt vägledning om de metoder för konsekvensbedömning som tillämpas när EBA utformar sin policy och sina tillsynsprodukter (såsom tekniska standarder, riktlinjer, yttranden, tillsynsrekommendationer, inbördes utvärderingar etc.). Nedan följer några exempel på EBA:s samordningsverksamhet:

- Samordning av den tillsynsutbildning som de nationella tillsynsmyndigheterna erbjuder: under 2012 organiserade EBA tio sektorsvisa kurser. De tre europeiska tillsynsmyndigheternas organiserade tillsammans 13 sektorsövergripande seminarier och fyra kurser om mjuka färdigheter.
- Stöd till EBA:s bankintressentgrupp: Under 2012 avhöll bankintressentgruppen fem ordinarie sammanträden och två gemensamma sammanträden med EBA:s tillsynsstyrelse. Gruppen har tagit fram åtta yttranden och ett ståndpunktsdokument samt bidragit genom att besvara EBA:s offentliga samråd.
- Stöd till EBA:s utvärderingspanel: Under 2012 fastställdes hur EBA ska genomföra inbördes utvärderingar. Den inbördes utvärderingen om efterlevnaden av vissa delar av EBA:s riktlinjer för stresstest (CEBS GL32) har också påbörjats. Den inkluderar utskick av en enkät för självutvärdering från de nationella tillsynsmyndigheterna.
- Samordnat stöd med de andra europeiska tillsynsmyndigheterna till de europeiska tillsynsmyndigheternas överklagandenämnd, som inrättades i december 2011.
- Bidrag till den granskning av det europeiska systemet för finansiell tillsyn som Europeiska kommissionen har genomfört i enlighet med artikel 81 i EBA-förordningen, i samarbete med de andra europeiska tillsynsmyndigheterna.
- Samordning av EBA:s policy och tillsynsarbete, både internt och gentemot externa organ (såsom BCBS och IMF) samt EU:s institutioner.

## Ekonomisk förvaltning och upphandling

Under 2012 har EBA gjort ett antal förbättringar av hanteringen av och kontrollen över de ekonomiska resurserna. Bland annat har de interna processerna förenklats för att öka effektiviteten. Att förbättringar verkligen skett bekräftades i samband med de internrevisioner som genomfördes under året. Totalt sett var EBA 18 % effektivare 2012 än 2011 om man beaktar hela utgiftssidan i budgeten, med ett budgetgenomförande på 89 %.

År 2012 lanserade EBA 19 upphandlingsförfaranden i syfte att utveckla, förbättra och stödja organisationens interna infrastruktur. De kontrakt som tecknades under 2012 har ett sammanlagt totalt maximivärde på 20 miljoner euro.



## Personal

Eftersom behovet av kompetenta medarbetare ökar rekryterade EBA 28 tillfälligt anställda, sex kontraktsanställda och nio utstationerade nationella experter under 2012. Därmed uppgick antalet medarbetare vid årets slut till 94 personer. Antalet sökande ökade med 64 % jämfört med 2011, vilket visar att det finns stort intresse för befattningar hos EBA. Våra medarbetare kommer från 20 EU-länder. 44 % är kvinnor och 56 % är män.

## Informationsteknik

Ett viktigt upphandlingsområde 2012 gällde IT-infrastruktur, till exempel utökad hanterad datacentralskapacitet med tanke på de större krav som kommer att ställas på EBA. Inom ramen för sin reviderade IT-strategi har EBA också tillhandahållit ett samarbetsverktyg för tillsynskollegierna för att förenkla samarbetet mellan nationella experter och EBA:s experter. Detta program har blivit en framgång, och antalet användare fördubblades 2012.

## Kommunikation

Vid sidan av traditionella aktiviteter för att förse medierna och intressenterna med lättillgänglig information kommer en ny webbplats att lanseras under sommaren 2013. EBA organiserade under 2012 ett flertal evenemang i syfte att diskutera med och få återkoppling från intressenter. Några exempel:

- Den första konsumentskyddsdagen.
- Det första arbetsseminariet om forskning, med ekonomer från de nationella tillsynsmyndigheterna och ledande akademiker.
- Nio offentliga utfrågningar inom ramen för samrådsförfarandet om riktlinjer och tekniska standarder.
- Ett arbetsseminarium om genomförandet av kraven på tillsynsrapporteringar.

# Viktiga händelser och nyckeltal 2012

## JANUARI

EBA publicerar sitt arbetsprogram för 2012.

EBA utfärdar riktlinjer om utvidgningar och förändringar av den avancerade internmätningsmetoden.

## FEBRUARI

EBA publicerar en översikt över sina mål och arbetet i fråga om konsumentskydd och finansiella innovationer.

EBA:s styrelse gör sin första samlade bedömning av bankernas kapitalplaner.

EBA publicerar ett samrådsdokument om förslaget till tekniska standarder för genomförande om rapportering av stora exponeringar.

## MARS

EBA publicerar ett diskussionsunderlag om förslaget till tekniska standarder för tillsyn avseende kapitalkraven för centrala motparter.

De europeiska tillsynsmyndigheterna publicerar ett gemensamt diskussionsunderlag om förslaget till tekniska standarder för tillsyn.

## APRIL

EBA utfärdar en rapport om resultaten av Basel III-övervakningen.

EBA lanserar ett samråd om förslaget till tekniska standarder för tillsyn avseende egna medel (del 1).

Den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna publicerar två rapporter om genomförandet av det tredje direktivet om penningväxt.

EBA lanserar ett samråd om förslaget till riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och viktiga befattningshavare.

## MAJ

EBA publicerar en rapport om efterlevnaden av EBA:s rekommendation i samband med det stresstest som genomfördes i hela EU 2011.

Den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna lanserar ett samråd om förslaget till svar på kommissionens begäran om synpunkter på den grundliga översynen av direktivet om finansiella konglomerat.

EBA publicerar ett diskussionsunderlag om en mall för återhämtningsplaner.

EBA publicerar två uppsättningar riktlinjer om stressjusterat Value-at-Risk (stressjusterat VaR) och om de metoder för beräkning av tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker som används av kreditinstitut som tillämpar interna modeller.

EBA publicerar ett förslag till datamodell (DPM) som bygger på förslaget till tekniska standarder för genomförande om krav på tillsynsrapportering om instituten.

## JUNI

EBA lanserar tre samråd om förslaget till tekniska standarder för genomförande avseende redovisning av egna medel, krav på tillsynsrapportering om skuldsättningsgrad samt om likviditetstäckning och stabil finansiering.

EBA lanserar två samråd om förslaget till tekniska standarder för tillsyn avseende begreppet vinst vid försäljning och kapitalkrav för centrala motparter.

EBA publicerar sin årsrapport för 2011.

**JULI**

EBA lanserar ett samråd om förslaget till tekniska standarder för tillsyn för kreditvärdighetsjusteringsrisk avseende fastställande av skattningar av spreaden och specificering av ett begränsat antal mindre portföljer.

EBA publicerar sin årliga rapport om risker och sårbarhet i den europeiska banksektorn.

EBA publicerar en översiktlig rapport om genomförandet av kapitaltillskottsåtgärderna.

EBA lanserar ett samråd om förslaget till tekniska standarder för tillsyn avseende specificering av beräkningen av kreditvärdighetsjusteringar.

De europeiska tillsynsmyndigheterna publicerar en förteckning över finansiella konglomerat.

EBA publicerar två uppsättningar riktlinjer om insamlingen av uppgifter om högavlönade anställda och riktmärkningen för ersättningar.

**AUGUSTI**

Den gemensamma kommittén för de tre europeiska tillsynsmyndigheternas publicerar ett protokoll om tillsynssamarbete i fråga om bekämpande av penningtvätt.

EBA organiserar ett arbetsseminarium om det tekniska genomförandet av de nya kraven på tillsynsrapportering.

Den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna lanserar ett offentligt samråd om tekniska standarder för tillsyn och beräkningsmetoder för finansiella konglomerat.

**SEPTEMBER**

De europeiska tillsynsmyndigheternas överklagandenämnd utser William Blair till ordförande och Juan Fernández-Armesto till vice ordförande.

EBA antar förslaget till tekniska standarder avseende kapitalkrav för centrala motparter.

EBA publicerar resultaten av Basel III-övervakningen per den 31 december 2011.

**OKTOBER**

EBA publicerar sin slutrapport om rekapitalisering av europeiska banker.

EBA publicerar sitt årliga arbetsprogram för 2013.

EBA publicerar en uppföljande granskning av hur öppna bankerna är i sina Pelare 3-rapporter för 2011.

EBA utfärdar en rapport om bedömningen av förslagen om små och medelstora företag i CRD IV/CRR.

**NOVEMBER**

EBA samråder om tekniska standarder för kooperativ, ömsesidiga bolag, sparbanker och liknande institut.

EBA publicerar ett diskussionsunderlag om förslaget till tekniska standarder för tillsyn avseende försiktighetsvärdering.

EBA organiserar ett arbetsseminarium om forskning om bankernas affärsmodeller efter krisen: incitament, strategier och riskminskning.

EBA publicerar sina riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och viktiga befattningshavare.

EBA publicerar en uppdaterad förteckning över kreditinstitut med tillstånd att verka i EU- och EES-länderna.

Den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna publicerar en rapport om genomförandet av krav för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism för elektroniska pengar i EU.

**DECEMBER**

EBA antar ett yttrande om rekommendationerna från högnivågruppen med experter om reformering av banksektorn i EU.

EBA utfärdar en uppdatering av sin aktuella ståndpunkt om tillsynskrav för rapportering av likviditet och skuldsättningsgrad.

EBA antar ett yttrande om en möjlig ram för återhämtning och rekonstruktion av andra finansinstitut än banker.



## 2012 i siffror

---

Sammanträden med tillsynsstyrelsen	9
Sammanträden med bankintressentgruppen	7
Arbetsgruppsmöten	180
Samrådsdokument	14
Förslag till tekniska standarder för tillsyn och genomförande	23
Riktlinjer	6
Yttranden	6
Offentliga utfrågningar	9

---

## Nyckeltal för tillsynen

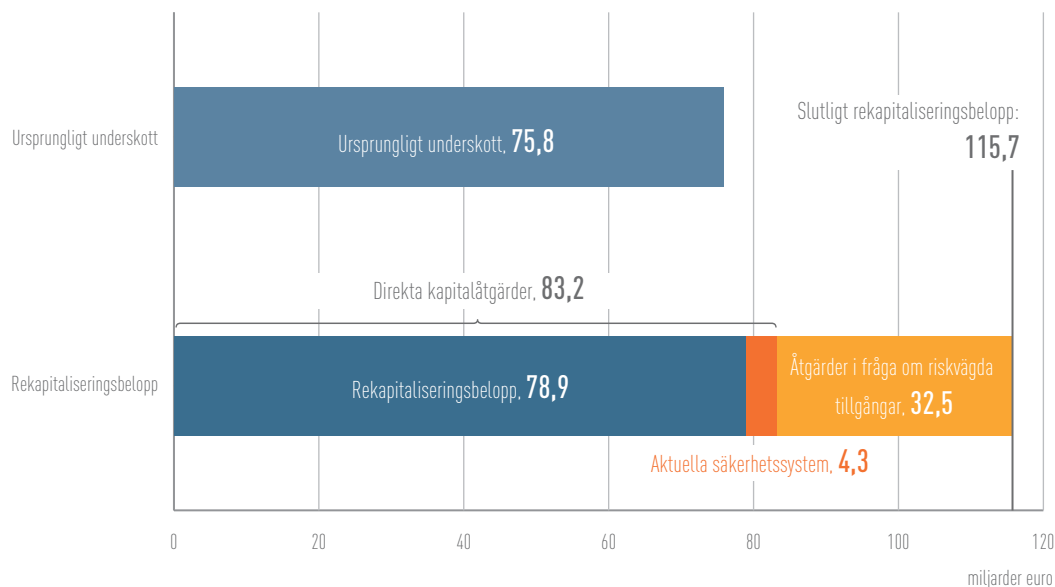
Ämne	Tillsynsprodukt
Egna medel	Samrådsdokument om 14 förslag till tekniska standarder för tillsyn avseende egna medel
	Samrådsdokument om 1 förslag till teknisk standard för kooperativ, ömsesidiga bolag, sparbanker och liknande institut
	Samrådsdokument om 1 förslag till tekniska standarder för genomförande avseende särredovisning av egna medel
	Yttrande om tillvägagångssätt för beräkning av övergångsgolv
	Yttrande om vissa ändringar i CRR
Kreditrisk	Samrådsdokument om 1 förslag till teknisk standard för tillsyn avseende beräkning av kreditvärdighetsjusteringar
	Samrådsdokument om 1 förslag till teknisk standard för tillsyn avseende kapitalkrav för centrala motparter
	Yttrande om kapitalkrav för centrala motparter
	Diskussionsunderlag om förslag till teknisk standard för tillsyn avseende kapitalkrav för centrala motparter
Marknadsrisk	Riktlinjer för beräkning av tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker
	Riktlinjer för stressjusterade Value-at-Risk-värden
	Samrådsdokument om 1 förslag till teknisk standard för tillsyn avseende begreppet vinst vid försäljning i samband med framtida marginalintäkter i värdepapperiseringsssammanhang
	Diskussionsunderlag om förslag till tekniska standarder för tillsyn avseende försiktighetsvärdering
Verksamhetsrisk	Riktlinjer om utvidgningar och förändringar av den avancerade internmätningmetoden
Ersättning	Riktlinjer för insamlingen av uppgifter om höglönlade anställda
	Riktlinjer för riktmärkning av ersättningar
Tillsynsrapportering	Samrådsdokument om 1 förslag till teknisk standard för genomförande avseende redovisning av stora exponeringar
	Samrådsdokument om 1 förslag till teknisk standard för genomförande avseende krav på tillsynsrapportering om likviditetstäckning och stabil finansiering
	Samrådsdokument om 1 förslag till teknisk standard för genomförande avseende krav på tillsynsrapportering om skuldsättningsgrad
	Samrådsdokument om 1 förslag till teknisk standard för genomförande avseende krav på tillsynsrapportering om Finrep och Corep
Återhämtning och rekonstruktion	Yttrande om en möjlig ram för återhämtning och rekonstruktion av andra finansinstitut än banker
	Diskussionsunderlag om en mall för återhämtningsplaner
Strukturella reformer	Yttrande om rekommendationerna från högnivågruppen med experter om reformering av banksektorn i EU
Skuggbanker	Yttrande om kommissionens samråd om skuggbanker
Internstyrning	Riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och viktiga befattningshavare
Diskussionsunderlag	Riktlinjer
Yttranden	Samråd om förslag till tekniska standarder för tillsyn och genomförande



## Nyckeltal för tillsynen

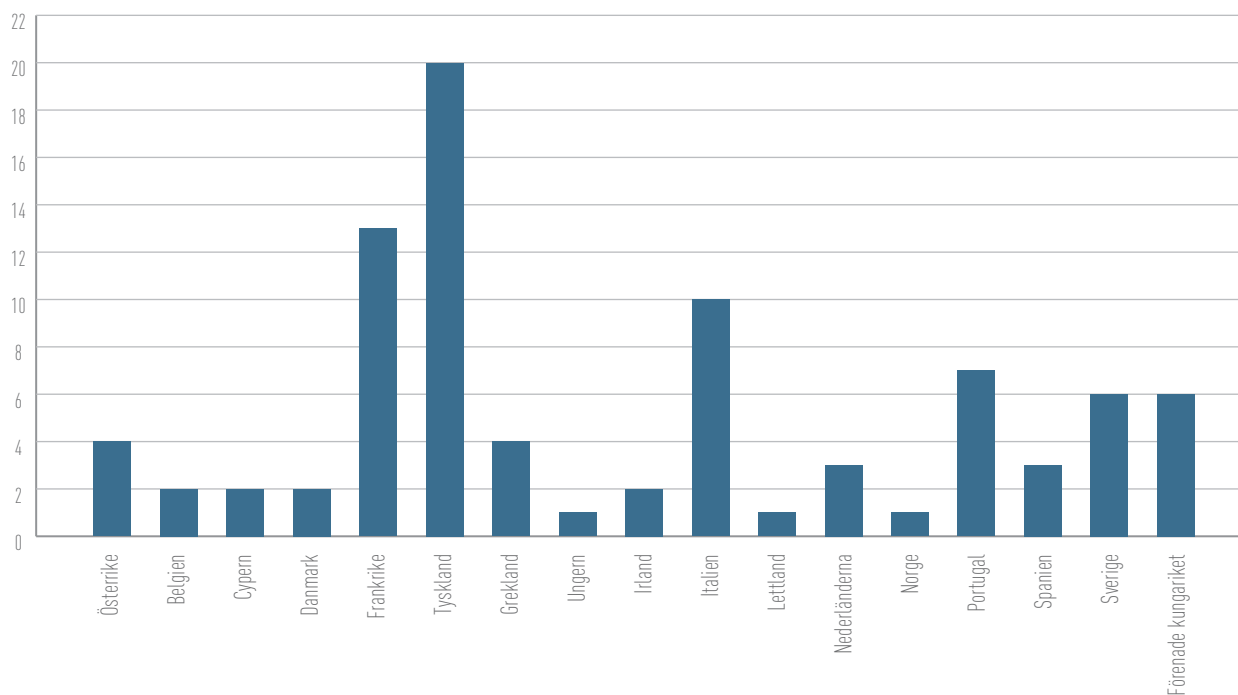
### Kapitaltillskottsåtgärder

Ursprungligt kapitalunderskott och slutligt rekapitaliseringsbelopp

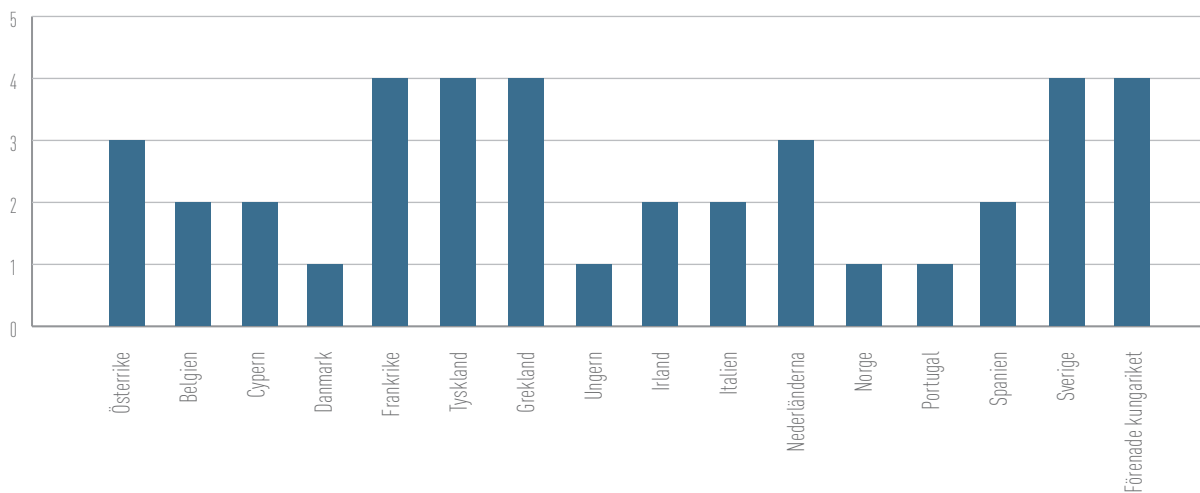


### Tillsynskollegier

Tillsynskollegier i EES fördelade efter hemland



Förteckning över tillsynskollegier som EBA "övervakar nogra" fördelade efter hemland

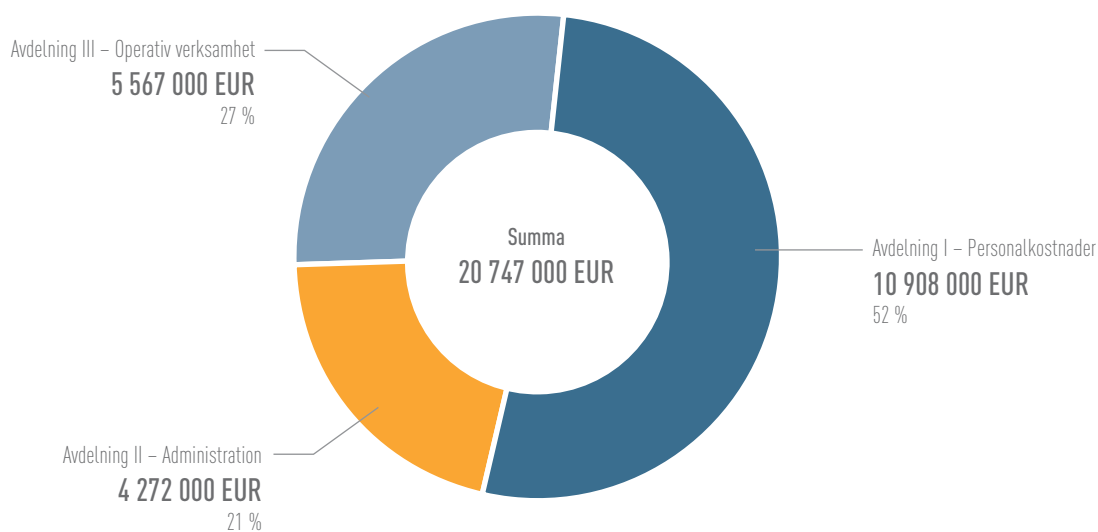


## Ekonomiska nyckeltal

### Budgetgenomförande 2012

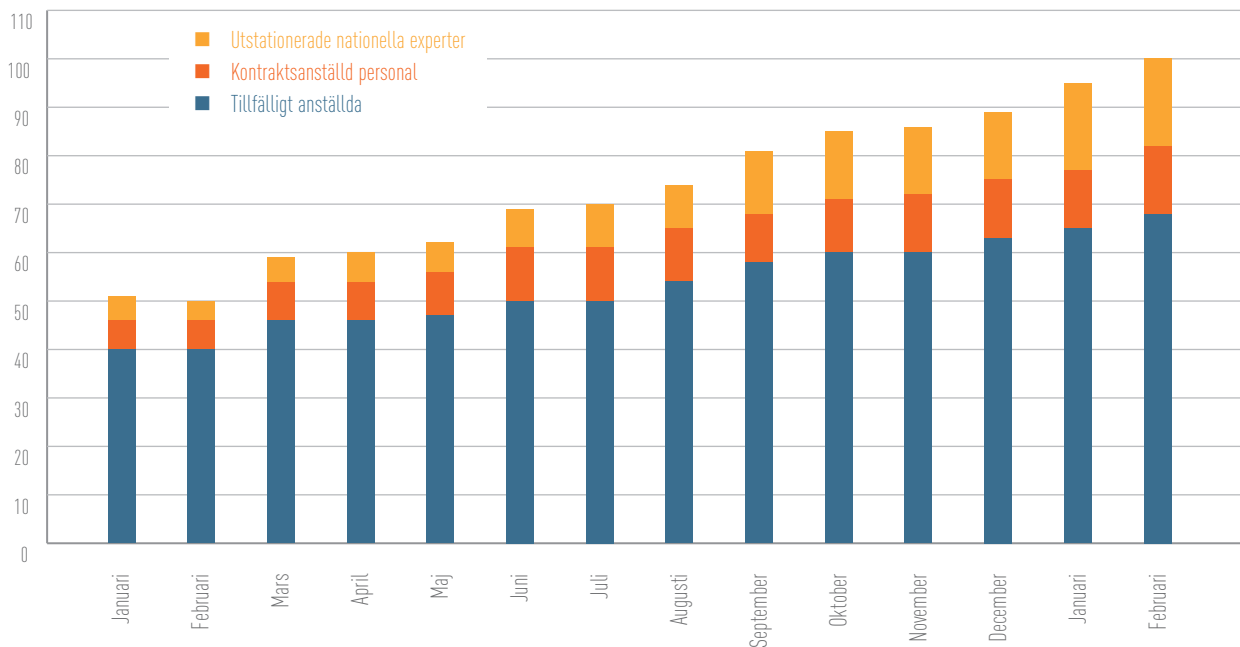
	Budget	Åtagandebemyndiganden	Åtagandebemyndiganden %	Betalningsbemyndiganden	Betalningsbemyndiganden %
Avdelning I – Personalkostnader	10 908 000	9 159 710	84 %	8 953 661	82 %
Avdelning II – Administration	4 272 000	3 673 434	86 %	2 029 498	48 %
Avdelning III – Operativ verksamhet	5 567 000	5 547 199	100 %	849 375	15 %
Summa (euro)	20 747 000	18 380 343	89 %	11 832 534	57 %

Budgetgenomförande per avdelning



## Nyckeltal för mänskliga resurser

### Personalökning





Europeiska bankmyndigheten

**Europeiska bankmyndigheten**

**Sammanfattning av Europeiska bankmyndighetens årsrapport för 2012**

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå

2013 – 15 s. – 21 × 29,7 cm

ISSN 1977-8759

ISBN 978-92-95086-22-7

doi:10.2853/3334

## HUR HITTAR MAN EU:s PUBLIKATIONER?

### Gratispublikationer

- Ett enskilt exemplar genom EU Bookshop (<http://bookshop.europa.eu>).
- Flera exemplar/affischer/kartor hos Europeiska unionens representationer ([http://ec.europa.eu/represent\\_sv.htm](http://ec.europa.eu/represent_sv.htm)), hos delegationer i länder utanför EU ([http://eeas.europa.eu/delegations/index\\_sv.htm](http://eeas.europa.eu/delegations/index_sv.htm)), genom att kontakta nätverket Europe Direct ([http://europa.eu/eurodirect/index\\_sv.htm](http://europa.eu/eurodirect/index_sv.htm)) eller ringa 00 800 6 7 8 9 10 11 (gratis inom hela EU) (\*).

(\* Varken informationen eller samtalen kostar i regel något (men vissa operatörer, telefonkiosker och hotell kan ta betalt för samtalen).

### Avgiftsbelagda publikationer

- Genom EU Bookshop (<http://bookshop.europa.eu>).

### Avgiftsbelagda prenumerationer

- Genom ett av Europeiska unionens publikationsbyrås försäljningsombud ([http://publications.europa.eu/others/agents/index\\_sv.htm](http://publications.europa.eu/others/agents/index_sv.htm))

## EUROPEISKA BANKMYNDIGHETEN

Tower 42  
25 Old Broad Street  
London EC2N 1HQ

Tel. **+44 2073821770**  
Fax **+44 2073821771/2**  
E-mail: **info@eba.europa.eu**

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



Publikationsbyrå

ISBN 978-92-95086-22-7



9 789295 086227

doi:10.2853/3334