

DEN EUROPÆISKE  
BANKTILSYNSMYNDIGHED

**RESUMÉ** AF  
ÅRSBERETNINGEN FOR 2013

**Europe Direct er en service, der har til formål at hjælpe  
med at besvare Deres spørgsmål om Den Europæiske Union.**

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

[\*] Oplysningerne er gratis ligesom de fleste opkald (nogle operatører, telefonbokse eller hoteller kan dog kræve penge for opkaldet).

Fotos:

Glowimages RF/F1online, s. 3

iStock.com/franckreporter, s. 4

Tom Grill/Corbis, s. 7

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, s. 8

iStock.com/Sagadogo, s. 14

Yderligere oplysninger om EU fås på internet via Europaserveren (<http://europa.eu>)

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2014

ISBN 978-92-9245-002-1

doi:10.2853/72535

© Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, 2014

Eftertryk tilladt med kildeangivelse

**RESUMÉ**  
AF ÅRSBERETNINGEN  
FOR 2013



# Sammenfatning

---

Det er nu tre år siden, at Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) blev oprettet i kølvandet på finanskrisen, og den spiller stadig en vigtig rolle i genopbygningen af tilliden til banksystemet. I 2013 bidrog EBA i stor grad til udviklingen af harmoniserede og bindende tilsynsregler for banker. Der blev også gjort fremskridt med hensyn til at fastlægge en fælles tilsynsstrategi for banksektoren. Ved at tilvejebringe sammenlignelige og gennemsigtige data om EU's banksystem har EBA også bidraget til at styrke markedsdisciplinen og den finansielle stabilitet i EU.

## Opbygning af et fælles regelsæt

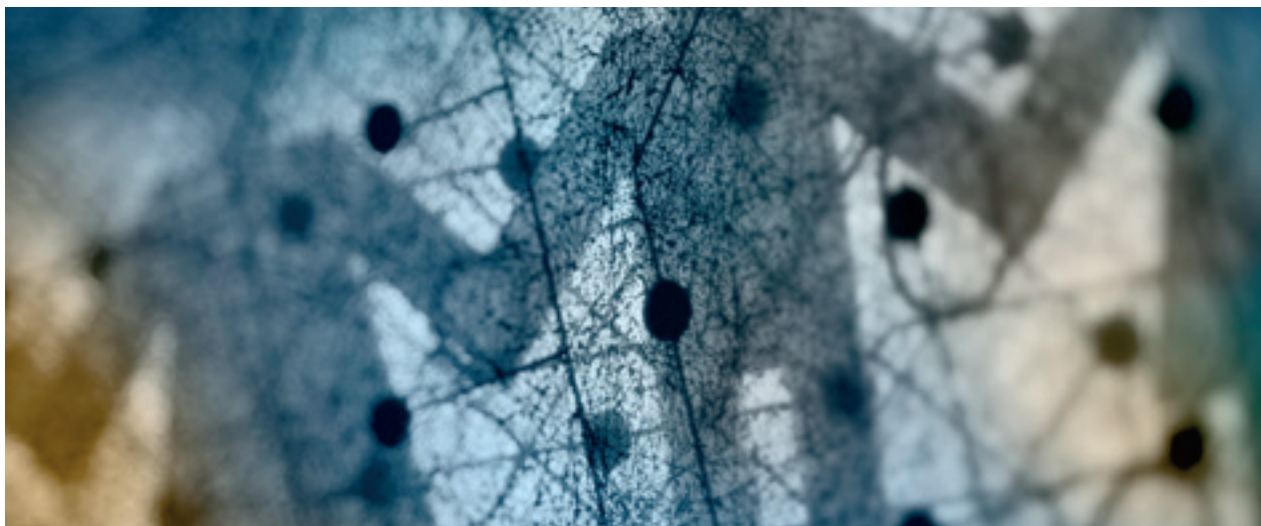
I 2013 ydede EBA et stort bidrag til det fælles regelsæt, som udgør et enkelt sæt af harmoniserede tilsynsregler for banker i hele EU. I løbet af året fik EBA mandat til at udarbejde tekniske standarder og rådgive Europa-Kommissionen på en lang række vigtige områder som følge af den nye lovgivning, der trådte i kraft i juli: de reviderede udgaver af kapitalkravsdirektivet (CRD-IV) og kapitalkravsforordningen (CRR), der omsætter Basel III i EU's regelværk. EBA indledte også arbejdet med genopretning og afvikling af banker i EU.

## Udarbejdelse af tekniske standarder

EBA udarbejdede tekniske standarder for bankkapital, der bl.a. skabte større klarhed om definitionen af kapital og de oplysninger, finansielle institutter skal offentliggøre i forbindelse hermed.

En anden af EBA's vigtige opgaver har været at indføre en fælles indberetningsramme for hele EU. Ensartet indberetning er af grundlæggende betydning, når tilsynsmyndighederne skal foretage en effektiv vurdering af risici og sammenligning af banker. En fælles indberetningsramme vil lette tilsynsmæssig indberetning, især for grænseoverskridende koncerner i EU, og vil bidrage til at forbedre de europæiske bankers IT-infrastruktur. De gennemførelsesmæssige tekniske standarder (ITS) for tilsynsmæssig indberetning forventes at træde i kraft i 2014.

Med CRD-IV er der indført strengere regler for bankernes aflønningspolitikker for at sikre en sund forvaltning og forsigtig langsigtet risikotagning inden for EU's banksektor. EBA blev anmodet om at udarbejde udkast til to reguleringsmæssige tekniske standarder (RTS), som begge blev forelagt Europa-Kommissionen i 2013. Formålet med den første RTS var at identificere personale, hvis faglige aktiviteter har væsentlig indflydelse på institutternes



risikoprofil. Den anden vedrører vurdering af, hvordan finansielle institutter kan strukturere variable lønbonuser. EBA offentliggjorde også en rapport om de aggregerede tal for højtlønnede i banksektoren mellem 2010 og 2012. Denne regelmæssige indsamling af data indgår i EBA's overordnede arbejde med aflønning i EU's banksektor.

EBA har arbejdet med markedsrisici for at præcisere nogle af kravene i CRD-IV-pakken og udstedt en række tekniske standarder på dette område. Dette omfatter bl.a. behandling af andre risici end deltarisici ved optioner og definitioner af ordet »marked«, når dette anvendes på beregningen af den samlede netto-position i egenkapitalinstrumenter i henhold til de standardiserede markedsrisikoregler. Dette vil bidrage til at sikre en sammenhængende anvendelse af grundlaget for markedsrisici, især for mindre banker.

EBA gennemførte også en høring om forsigtighedsbaseret værdiansættelse af bankernes positioner opgjort til dagsværdi og stillede forslag til metoder, som både mindre og større institutter skal anvende. For at kalibrere metoden blev der gennemført en kvantitativ konsekvensundersøgelse. Det endelige udkast til RTS vil blive forelagt Europa-Kommissionen i begyndelsen af 2014.

For at skabe harmoniserede kapitalkrav i hele EU begyndte EBA at fokusere på kreditrisici og udsendte en række tekniske standarder på dette område. Dette arbejde vil fortsætte i 2014, hvor over 20 reguleringsstandarder skal

forelægges Europa-Kommissionen inden den 31. december 2014.

### Øget fokus på genopretning og afvikling

I 2013 styrkede EBA sit fokus på genopretning og afvikling i lyset af det kommende direktiv om genopretning og afvikling af banker (BRRD). Man udstedte således en anbefaling om udviklingen af genopretningsplaner og gennemførte høringer om tre udkast til lovgivningsinitiativer vedrørende planlægning af genopretning. Disse udkast dannede grundlag for udarbejdelsen af genopretningsplaner inden for tilsynskollegierne — i mange tilfælde for første gang — og for EBA's benchmarkarbejde med at identificere bedste praksis for disse planer. Endelig lovgivning vedrørende genopretningsplanlægning vil blive udarbejdet kort efter den officielle offentliggørelse af BRRD i 2014, og der vil blive gennemført høringer om en lang række andre tilsynsmæssige lovgivningsinitiativer i andet halvår af 2014. EBA's arbejde i henhold til BRRD vil danne grundlag for et troværdigt samarbejde og en tydelig konvergens om udviklingen af afviklingsstrategier og -planer.

### Proportionalitetsprincippet

EBA ønsker at sikre, at proportionalitetsprincippet respekteres i det fælles regelsæt. Man erkender, at der er en iboende forskellighed i EU's banksystem. EBA var derfor vært for en workshop om proportionalitetsforanstaltninger i tilsynsøjemed i oktober. Proportionalitet vil fortsat være et bærende princip i alle EBA's projekter og aktiviteter.

### Spørgsmål og svar vedrørende det fælles regelsæt

For at lette gennemførelsen af CRD-IV/CRR lancerede EBA i samarbejde med Europa-Kommissionen en spørgsmål/svar-funktion i 2013. Funktionen gjorde det lettere for nationale tilsynsmyndigheder og finansielle institutter at forstå reglerne, så det fælles regelsæt gennemføres på en ensartet måde.

### Teknisk rådgivning til Europa-Kommissionen

I henhold til CRD-IV-pakken skal EBA desuden yde teknisk rådgivning til Europa-Kommissionen, som har ansvaret for at vedtage delegerede retsakter. I den sammenhæng har EBA's særlige fokusområde i 2013 været kravet til



likviditetsdækning, som Europa-Kommissionen er i færd med at udarbejde en delegeret retsakt om. EBA offentliggjorde en rapport om konsekvenserne af kravet til likviditetsdækning og en rapport om de omsættelige aktiver af høj kvalitet (HQLA), som institutterne skal ligge inde med for at opfylde kravet til likviditetsdækning.

I 2013 ydede EBA desuden teknisk rådgivning til Europa-Kommissionen om muligheden for at indføre et forsigtighedsfilter i forbindelse med behandlingen af ikkerealiseret udbytte for instrumenter målt til dagsværdi.

EBA bidrog til securitisering og sikrede obligationer i årets løb og vil i 2014 udarbejde en omfattende rapport om sikrede obligationer. EBA fokuserede også på securitisering, især med hensyn til forsigtig gennemførelse af kravene om egne midler og regler for tilbageholdelse. EBA tilskynder markedsdeltagerne til at arbejde hen imod et mere gennemsigtigt og ensartet marked for securitisering. I 2014 forventes EBA at fortsætte indsatsen for at fremme et sikkert og stabilt marked for securitisering.

## Tilsynsmæssig konvergens i hele EU

Det er en af EBA's prioriteringer at fremme en fælles tilsynsstrategi i banksektoren i hele EU. I 2013 fortsatte EBA sine bestræbelser på at styrke tilsynsmæssig konvergens gennem sine aktiviteter inden for bl.a. risikovægtede aktiver (RVA), men også ved at styrke effektiviteten i tilsynskollegierne.

### Ensartethed med hensyn til risikovægtede aktiver

For at sikre en ensartet anvendelse af tilsynsreglerne i alle EU-medlemsstater har EBA vurderet interne modeller til håndtering af forskellige typer risici.

EBA skal rapportere til Europa-Kommissionen om, hvordan de finansielle institutioners interne ratingbaserede metoder (IRB) kan forenes med behovet for mere sammenlignelige kapitalkrav. Der er stor forskel på, hvordan tilsynsmyndigheder validerer IRB-modeller, og dette har i høj grad påvirket sammenligneligheden af RVA'er på tværs af EU.

Dette er en indledende fase, før man kan gennemføre fuldstændige og regelmæssige sam-

menligninger i EU. I 2013 analyserede EBA derfor spørgsmålet om sammenlignelighed og offentliggjorde flere vigtige undersøgelser, herunder en top down-rapport om ensartethed med hensyn til IRB-kapitalkravene, en rapport om benchmarking af porteføljer med en lav grad af misligholdelse, en rapport om den procykliske udvikling inden for bankernes kapitalkrav og en rapport om udsvingene i RVA'er for markedsrisikoporteføljer.

### Tilsynskollegier

Der er oprettet tilsynskollegier for banker med datterselskaber eller betydelige filialer i andre medlemsstater, og disse er af afgørende betydning for et effektivt tilsyn med grænseoverskridende banker. EBA's arbejde i 2013 har bidraget til at styrke samarbejdet mellem og effektiviteten i kollegierne. I 2013 fokuserede EBA på kvaliteten af de fælles risikovurderinger og afgørelser, og man konstaterede, at der var sket forbedringer. EBA vil arbejde tæt sammen med den fælles tilsynsmekanisme (SSM) og kollegierne om at sikre en gnidningsløs overgang i 2014, hvor denne tilsynsmekanisme overtager ansvaret for tilsynet med banker i euroområdet.

Som led i det fælles regelsæt udarbejdede EBA også en række tekniske standarder for samarbejdet mellem hjemlandet og værtslandet og for tilsyn med grænseoverskridende bankkoncerner.

I de kommende år vil EBA fortsat prioritere konvergens. EBA har fået til opgave at udvikle en fælles tilsynshåndbog for at fremme bedste praksis inden for tilsynsprocesser og -metoder på tværs af EU. Håndbogen bliver ikke juridisk bindende, men de nationale kompetente myndigheder forventes at følge den.



## Øget gennemsigtighed og genoprettelse af tilliden til banker

EBA sigter mod at genoprette tilliden til banksektoren gennem indsamling af data om EU's bankesektor og forskellige andre foranstaltninger. EBA ønsker at sikre, at EU's banker bevarer stærke kapitalpositioner, og at der foretages en klar identifikation af deres risici og sårbare områder.

### Tilvejebringelse af data om banker i EU

EBA har arbejdet med udviklingen af en IT-infrastruktur, som skal sikre indsamlingen af tilsynsdata. Dette vil lette bankernes indberetningsproces og gøre det muligt for EBA at indhente data om banker i hele EU.

EBA har en enestående mulighed for at udøve mikrotilsyn med banker i hele EU. EBA udarbejder to risikovurderingsrapporter om året, hvori man analyserer risici og sårbare områder for det europæiske banksystem, og som bidrager til de tværsektorielle rapporter, der offentliggøres af Det Fælles Udvalg af Europæiske Tilsynsmyndigheder (the Joint Committee of the European Supervisory Authorities). Desuden fortsatte EBA arbejdet med regelmæssigt at levere oplysninger til de nationale tilsynsmyndigheder. I 2013 offentliggjorde EBA også sin risikoresultattavle, som giver et overblik over udviklingen inden for nøglerisikoindikatorer fra 56 banker i EU. Dette bidrager til at identificere nøgleområder og nøgletendenser vedrørende bankernes risikoprofil. Det er vigtigt at give markedsdeltagerne ensartede og sammenlignelige data om bankerne for at skabe stabilitet og gennemsigtighed på finansmarkederne og genoprette tilliden til EU's banksystem.

### Styrkelse af kapitalbestemmelserne for at skabe tillid

I 2013 udstedte EBA en anbefaling om bevaring af bankernes egentlige kernekapital under overgangen til CRD-IV med det formål at sikre, at bankerne bevarer det nominelle kapitalbeløb, de har opbygget. Dette er en opfølgning på EBA's anbefaling om rekapitaliseringsprojektet i 2012, som resulterede i en forhøjelse af bankernes kapitalpositioner på over 200 mia. EUR.

Som led i bestræbelserne på at genoprette tilliden til bankerne har EBA's tilsynsråd (Board of Supervisors) anmodet de nationale kompe-

tente myndigheder om at foretage kvalitetsundersøgelser af bankernes aktivklasser med høj risiko. Dette blev fulgt op af offentliggørelsen af anbefalinger om at sikre konsekvens i disse undersøgelser i hele EU i 2014, herunder kvalitetsundersøgelser af aktiver, som skal gennemføres af den nyoprettede fælles tilsynsmekanisme (SSM).

I 2014 vil EBA koordinere en EU-dækkende stresstest, som giver de nationale myndigheder en fælles metode til at kunne foretage en detaljeret vurdering af bankernes modstandskraft i forskellige negative scenarier. Ud over fordelene ved en forbedret tilsynsvurdering og aktiviteter, der vil styrke banksystemets modstandsdygtighed, vil offentliggørelsen af resultaterne fremme gennemsigtigheden og bidrage til at fjerne usikkerheden om de europæiske bankers situation og dermed skabe tillid til banksystemet.

### Fremme af gennemsigtighed

I 2013 offentliggjorde EBA ajourførte oplysninger om 64 europæiske banker fra hele Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS). Dataene er baseret på 730 000 datapunkter, herunder kapital, RVA'er og statsgæld. Formålet med denne offentliggørelse var at øge forståelsen af EU-bankernes kapitalpositioner og eksponering og dermed bidrage til at styrke markedsdisciplinen og den finansielle stabilitet.

Som led i sin forpligtelse til at fremme gennemsigtighed og markedsdisciplin overvågede EBA bankernes offentliggørelse af deres søjle 3-rapporter, identificerede bedste praksis og anbefalede indførelse af korrigerende foranstaltninger. Desuden bidrog EBA til offentliggørelsen og gennemsigtigheden af oplysninger vedrørende RVA'er som reaktion på bekymringer vedrørende RVA'ers pålidelighed.

### Styrkelse af Euribors pålidelighed

EBA arbejdede tæt sammen med Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) for at undersøge, om Euribor kan manipuleres. For at øge Euribors pålidelighed udstedte EBA i 2013 anbefalinger, som har til formål at harmonisere tilsynspraksis inden for indsendelsesprocessen til Euribor.



## Beskyttelse af forbrugere og overvågning af finansiel innovation

EBA udfylder en central funktion med hensyn til forbrugerbeskyttelse ved at arbejde for at øge gennemsigtighed, enkelhed og rimelighed på markedet for finansielle produkter med fokus på realkreditlån, personlige lån, opsparingsprodukter, kredit-/debitkort, løbende konti og betalingstjenester. EBA overvåger også nye og eksisterende finansielle aktiviteter med det formål at fremme sikre og sunde markeder.

### Forbrugerbeskyttelse

EBA har arbejdet indgående med realkreditlån, bl.a. i form af publikationer såsom en udtalelse om god praksis for ansvarlig realkreditlångivning og om god praksis for behandling af låntagere, der har problemer med at betale deres realkreditlån. Desuden har EBA udarbejdet og gennemført høringer om sine første reguleringsmæssige tekniske standarder inden for forbrugerbeskyttelse. Standarderne fastsætter et minimumsniveau for erhvervsansvarsforsikring for realkreditformidlere.

Endvidere har EBA offentliggjort sin årlige rapport om forbrugertendenser, som er med til at definere tilsynsmyndighedens prioriteringer for 2014. I rapporten fastlægges følgende områder af relevans for forbrugerne:

- gennemsigtighed og forbrugergebyrer
- omfanget af vildledende salg af finansielle produkter
- valutalån, betalingsbeskyttelsesforsikring og komplekse produkter
- sikkerhed for teknologier, der anvendes til banktjenester
- nye former for tilvejebringelse af kapital såsom crowdfunding.

I 2013 udarbejdede de tre europæiske tilsynsmyndigheder sammen et fælles sæt krav til håndtering af klager fra forbrugere, der benytter sig af finansielle produkter og tjenesteydelser på tværs af de tre sektorer



bankvirksomhed, investeringer og forsikringer. De offentliggjorde også en fælles holdning om produkttilsyn og ledelsesprocesser i forbindelse med fremstillingen af finansielle produkter. I 2014 vil EBA forsætte dette arbejde og udforme flere detaljerede krav til især bankprodukter såsom realkreditlån, personlige lån og kreditkort.

### Overvågning af finansiel innovation

Som led i EBA's analyse af forbrugerbeskyttelse i forbindelse med finansiel innovation har myndigheden udstedt en udtalelse om god praksis for risikostyring af børshandlede fonde (ETF'er). EBA vil bidrage til at sikre, at de finansielle institutter styrer de potentielle risici i tilknytning til disse fonde på en hensigtsmæssig måde. EBA har også udstedt en advarsel til forbrugerne om farerne ved at investere i differencekontrakter. Vigtigst af alt har EBA udstedt en advarsel om risikoen ved virtuelle valutaer såsom bitcoins. Dette var et stærkt og rettidigt signal fra EBA for at fortælle forbrugerne, at virtuelle valutaer endnu ikke er reguleret og indebærer betydelige risici, når de bruges som betalingsmiddel. Næste skridt bliver at vurdere, om virtuelle valutaer kan og bør reguleres.



## Politikanalyse og -koordinering

### Sikring af kvaliteten af EBA's produkter

Alle de regulerings- og tilsynsprodukter, som EBA har udviklet (herunder tekniske standarder, retningslinjer, udtalelser og anbefalinger) evalueres omhyggeligt internt. EBA har en selvstændig horisontal enhed, som yder juridisk rådgivning og vejledning, for at sikre, at de politiske beslutninger træffes på baggrund af dataanalyser af høj kvalitet, og at der gennemføres konsekvensanalyser.

EBA hører og udveksler synspunkter med interessenter i forbindelse med udarbejdelsen af regulerings- og tilsynsprodukter. Typisk foreligger der et officielt høringsdokument, som markedsdeltagerne kan reagere skriftligt på. EBA afholder også offentlige høringer om alle dens reguleringsinitiativer. Endvidere hører EBA systematisk interessentgruppen for banker (BSG) for at tage hensyn til holdningerne hos markedsdeltagerne, banksektoren, forbrugerorganisationer, brugere af finansielle produkter og akademikere.

Den horisontale enheds arbejde omfatter også koordinering af sektorielle og tværsektorielle

uddannelsesaktiviteter vedrørende tilsyn, som udbydes af de nationale kompetente myndigheder. Som led i EBA's målsætning om at udvikle en fælles tilsynskultur blev der i 2013 afholdt 12 sektorielle og 19 tværsektorielle uddannelsesarrangementer for at formidle forsvarelig tilsynspraksis i EU.

Et andet centralt aspekt af EBA's arbejde er at foretage indbyrdes evalueringer af nationale kompetente myndigheder på forskellige områder for at finde ud af, om de nationale myndigheder har tilstrækkelige ressourcer, en god ledelsespraksis og en tilsynspraksis, der stemmer overens med EU-lovgivningen, samt for at identificere bedste praksis. I 2013 tilrettelagde og gennemførte EBA en ekspert-evaluering i forbindelse med de nationale kompetente myndigheders overholdelse af specifikke aspekter af EBA's retningslinjer for stresstest.

### Kontakt med tredjelande

EBA har regelmæssig kontakt med tredjelandes regulerings- og tilsynsmyndigheder, tænketanke og internationale instanser, der fastsætter finansielle standarder. EBA har desuden regelmæssigt deltaget i Europa-Kommissionens dialoger om regulering af finansmarkeder, herunder i dialoger med Japan, Rusland og USA.

EBA har samarbejdet med flere institutionelle organer, såsom Banking Committee on Banking Supervision (BCBS) og Rådet for Finansiell Stabilitet (FSB), og har haft regelmæssige samtaler med Den Internationale Valutafond (IMF).

### Det fælles udvalg

De tre europæiske tilsynsmyndigheder koordinerer deres aktiviteter, især om tværsektorielle spørgsmål. I 2013 fokuserede det fælles udvalg især på forbrugerbeskyttelse, tværsektoriel risikoovervågning og revisionen af Det Europæiske Finanstilsynssystem (ESFS).

## Drift

### Økonomisk forvaltning

EBA gennemførte en række forbedringer i 2013 for at sikre en bedre forvaltning af og kontrol med finansielle ressourcer med henblik på at forbedre budgetgennemførelsen. At EBA's arbejde med den økonomiske forvaltning var vellykket, blev bekræftet af en række revisioner i 2013, der ikke afslørede større problemer, hvilket afspejlede den omhyggelige opfølgning på tidligere anbefalinger og den fortsatte forbedring af EBA's processer. Budgetgennemførelsen (samlede forpligtelser/samlet budget) i 2013 var 90 %, hvilket er en forbedring sammenlignet med det foregående år.

### Menneskelige ressourcer

Med ansættelsen af 25 midlertidigt ansatte og 10 udstationerede nationale eksperter steg det samlede antal medarbejdere til 124 ved udgangen af 2013, og man opretholdt dermed den geografiske spredning og kønsmæssige balance, som er afgørende i EBA's struktur.

### Kommunikation

Gennem sine presse- og kommunikationsaktiviteter formidlede EBA oplysninger til interessenter og medier på en rettidig og effektiv måde med det formål at øge kendskabet til og forståelsen af EBA's rolle, målsætninger og aktiviteter samt styrke samspillet mellem alle interesserede parter. En vigtig begivenhed var lanceringen af det omarbejdede websted i juni med et mere brugervenligt design og lettere adgang til information og vigtige ressourcer samt de nye og opgraderede afsnit om EBA's tilsynsaktiviteter, det fælles regelsæt og den dertil hørende spørgsmål/svar-funktion samt et forbrugerhjørne.

## Informationsteknologi

I 2013 blev det store projekt for IT-infrastruktur-tjenester færdiggjort og danner nu grundlag for nuværende og kommende IT-tjenesteydelser.

Der blev gjort en stor indsats for at gennemføre en række projekter i overensstemmelse med den forbedrede IT-strategi, såsom:

- offentliggørelsen af den finansielle og fælles tilsynsramme for at øge sammenligneligheden af tilsynsoplysninger og harmonisere reguleringsstandarderne i EU
- gennemførelsen af det næsten realtidsbaserede register om kreditinstitutter
- forbedring, vedligeholdelse og drift af en teknisk platform for indsamling af tilsynsoplysninger.

### Interne kontrolstandarder

Der blev også gjort synlige fremskridt med gennemførelsen af de interne kontrolstandarder. Europa-Kommissionens Interne Revisjonstjeneste (IAS) besøgte EBA først på året og konkluderede, at der er gjort store fremskridt med gennemførelsen af de interne kontrolstandarder. EBA har udarbejdet en handlingsplan for de områder, hvor revisionen fremsatte anbefalinger til forbedringer.



# Højdepunkter og nøgletal i 2013

## JANUAR

ESMA og EBA træffer foranstaltninger for at styrke Euribor og processerne til fastsættelse af benchmarks

EBA gennemfører en høring om principperne for fastsættelse af benchmarks i EU

EBA anbefaler, at større grænseoverskridende bankkoncerner i EU udformer genopretningsplaner

EBA offentliggør en risikovurderingsrapport om EU's banksystem (januar 2013)

## FEBRUAR

EBA offentliggør et diskussionsdokument om likviditetsindberetning under kapitalkravsforordningen i forbindelse med detailindskud, der indebærer større udgående pengestrømme

EBA gennemfører en høring om processen vedrørende definitionen af meget omsættelige aktiver i likviditetsdækningsgraden

EBA's midtvejsrapport om ensartethed med hensyn til RVA'er i porteføljebeholdningen

ESMA og EBA advarer investorer om differencekontrakter

## MARTS

EBA offentliggør sin udtalelse om god praksis vedrørende ETF-risikoforvaltning

De europæiske tilsynsmyndigheder offentliggør et fælles brev til Europa-Kommissionen om den mulige lovgivningsramme for benchmarkingaktiviteter

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS for genopretningsplaner

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS vedrørende betingelserne for vurdering af betydningen af udvidelser og ændringer af interne metoder i forbindelse med kredit- og markedsrisiko samt operationel risiko

EBA offentliggør ajourføringer af registret over kreditinstitutter

EBA offentliggør ajourføringer af udkast til ITS for tilsynsmæssige indberetningskrav

EBA offentliggør sin rapport om forbrugertendenser

EBA gennemfører en høring om datapunktmodellen (DPM) vedrørende udkast til ITS for tilsynsmæssige indberetningskrav til gearingsgraden

EBA gennemfører en høring om datapunktmodellen (DPM) vedrørende udkast til ITS for tilsynsmæssige indberetningskrav til likviditetsdækning og stabil finansiering

EBA offentliggør resultaterne af Basel III-overvågningsprojektet pr. 30. juni 2012

EBA gennemfører en høring om indberetning af ubehæftede aktiver

EBA gennemfører en høring om udkast til ITS for tilsynsmæssig indberetning af afdragsfrihed og misligholdte eksponeringer

## APRIL

Det Fælles Udvalg af Europæiske Tilsynsmyndigheder opfordrer til handling vedrørende tværsektorielle risici

## MAJ

EBA anbefaler, at de tilsynsførende myndigheder gennemfører undersøgelser af aktivernes kvalitet og ændrer tidsplanen for den næste EU-dækkende stresstest

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS vedrørende fastlæggelse af den samlede eksponering over for en kunde eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder i forbindelse med transaktioner med underliggende aktiver

EBA gennemfører en høring om udkast til ITS vedrørende institutionspecifikke tilsynskrav

---

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS vedrørende vurdering af genopretningsplaner

---

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS med angivelse af den type scenarier, der skal anvendes i genopretningsplaner

---

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS vedrørende definition af væsentlige risikotagere med henblik på fastsættelse af aflønning

---

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS og ITS vedrørende pasmeddelelser

---

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS og ITS vedrørende regler for tilbageholdelse ved securitisering

---

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS vedrørende definitionen af »marked« og om beregning af optionsrisici ved hjælp af den standardiserede metode for markedsrisiko

---

EBA gennemfører en høring om udkast til retningslinjer for kapitalforanstaltninger i forbindelse med udlån i udenlandsk valuta

---

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS og ITS vedrørende likviditet

---

EBA gennemfører en høring om RTS for kapitalgrundlag (del III)

---

## JUNI

ESMA og EBA offentliggør endelige principper for benchmarks

---

EBA lancerer sit nye, omdesignede websted

---

EBA offentliggør god praksis for bevilling af realkreditlån og behandling af låntagere, der har vanskeligt ved at betale deres lån

---

EBA offentliggør sin årsberetning for 2012

---

EBA gennemfører en høring om udkast til ITS vedrørende snævert forbundne valutaer og om behørigt diversificerede indekser

---

EBA gennemfører en høring om udkast til retningslinjer for tekniske aspekter af forvaltningen af renterisiko som følge af ikkehandelsmæssige aktiviteter (IRRBB)

---

Det Fælles Udvalg af Europæiske Tilsynsmyndigheder afholder sin første forbrugerbeskyttelsesdag

## JULI

EBA udnævner sin nye stedfortrædende formand og medlemmer af direktionen

---

EBA udgiver et nyt fælles regelsæt med en spørgsmål/svar-funktion

---

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS vedrørende risikoen ved værdiansættelsesjustering

---

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS og ITS vedrørende informationsudveksling mellem de kompetente myndigheder i hjemlandet og værtslandet

---

EBA gennemfører en høring om udkast til ITS vedrørende tilsynsmæssig offentliggørelse

---

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS vedrørende forsigtighedsbaseret værdiansættelse

---

EBA gennemfører en høring om udkast til ITS vedrørende den hypotetiske kapital for en central modpart

---

EBA fremlægger data om højt lønede i EU's banker

---

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS vedrørende kapitalgrundlagskrav for investeringsvirksomheder

---

EBA offentliggør sin rapport om risici og sårbarhed i EU's banksektor (juni 2013)

---

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS vedrørende tæt overensstemmelse for egenudstedte sikrede obligationer

---

EBA offentliggør en anbefaling om kapitalbevaring

---

EBA udgiver en kvantitativ konsekvensundersøgelse om forsigtighedsbaseret værdiansættelse

---

EBA offentliggør det første endelige udkast til RTS vedrørende tilpasning af kapitalgrundlag og kreditrisiko

---

EBA offentliggør endeligt udkast til ITS for tilsynsmæssige indberetningskrav

---

De europæiske tilsynsmyndigheder offentliggør udkast til RTS vedrørende konsekvent anvendelse af beregningsmetoder under FICOD

---

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS vedrørende den specifikke risiko ved gældsinstrumenter i handelsbeholdningen

**AUGUST**

EBA gennemfører en høring om udkast til retningslinjer for likviditetsindberetning i forbindelse med detailindskud, der indebærer andre udgående pengestrømme

EBA indleder en diskussion om mulighederne for behandling af ikkerealiserede gevinster målt til dagsværdi

EBA offentliggør sin anden midtvejsrapport om ensartethed med hensyn til RVA'er i EU-bankernes porteføljebeholdning

**SEPTEMBER**

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS vedrørende metoder til identifikation af relevante krediteksponeringers geografiske placering

De europæiske tilsynsmyndigheder fremhæver risici på tværs af sektorer

EBA gennemfører en høring om udkast til XBRL-taksonomi for sekundær indberetning

EBA offentliggør resultaterne af Basel III-overvågningsprojektet pr. ultimo 2012

EBA offentliggør det endelige udkast til RTS vedrørende fastsættelse af tæt overensstemmelse for egenudstedte sikrede obligationer

**OKTOBER**

Det Fælles Udvalg af Europæiske Tilsynsmyndigheder offentliggør arbejdsprogrammet for 2014

EBA udsender arbejdsprogrammet for 2014

EBA offentliggør den afsluttende rapport for sin BSG

Det Fælles Udvalg af Europæiske Tilsynsmyndigheder offentliggør en liste over finansielle konglomerater

EBA offentliggør endeligt udkast til ITS for indberetningskrav vedrørende misligholdte lån og afdragsfrihed

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS og ITS vedrørende likviditetskrav

EBA gennemfører en høring om udkast til retningslinjer for kalkulationsrenten for variabel aflønning

EBA gennemfører en høring om udkast til ITS vedrørende offentliggørelse af gearingsgraden

EBA gennemfører en høring om brugen af identifikatoren for juridiske enheder (LEI)

EBA offentliggør en risikoresultattavle for EU's banksektor

EBA offentliggør det endelige udkast til ITS vedrørende ubehæftede aktiver

**NOVEMBER**

ESMA og EBA drøfter retningslinjer for håndtering af klager inden for investerings- og banksektoren

De europæiske tilsynsmyndigheder gennemfører en høring om afskaffelse af automatisk afhængighed af kreditvurderinger

EBA offentliggør en ekspertevaluering af indførelsen af retningslinjerne for stresstest

EBA offentliggør et svar på Philippe Maystadt's rapport »Should IFRS standards be more European?«

EBA gennemfører en høring om udkast til RTS for kapitalgrundlag

De europæiske tilsynsmyndigheder offentliggør en fælles udtalelse om tilsyns- og styringsprocesser for produkter

EBA fremlægger data om højtlønnede i EU's banker for 2012

**DECEMBER**

EBA offentliggør XBRL-taksonomi for udveksling af oplysninger fra tilsynsindberetning mellem kompetente tilsynsmyndigheder

EBA offentliggør endeligt udkast til RTS vedrørende betingelser for vurdering af betydningen af udvidelser og ændringer af interne metoder i forbindelse med kreditrisiko og operationel risiko

EBA offentliggør det endelige udkast til RTS vedrørende fastlæggelse af den samlede eksponering over for en kunde eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder i forbindelse med transaktioner med underliggende aktiver

EBA offentliggør retningslinjer for likviditetsindberetning i forbindelse med detailindskud, der indebærer andre udgående pengestrømme
EBA offentliggør en opfølgende gennemgang af bankernes gennemsigtighed i deres 2012-rapporter
EBA gennemfører en høring om metoder for globale institutter af systemisk betydning
EBA advarer forbrugerne mod virtuelle valutaer
EBA indfører en definition af identificerede medarbejdere til aflønningsformål
EBA offentliggør det endelige udkast til RTS og ITS vedrørende pasmeddelelser
EBA offentliggør det endelige udkast til RTS for kapitalgrundlag
EBA offentliggør det endelige udkast til ITS vedrørende fælles beslutninger om institutionspecifikke tilsynskrav
EBA offentliggør det endelige udkast til RTS og ITS vedrørende informationsudveksling mellem de kompetente myndigheder i hjemlandet og værtslandet
EBA offentliggør resultatet af det EU-dækkende gennemsigtighedsprojekt 2013
EBA gennemfører en høring om overførsel af væsentlige kreditrisici ved securitiseringstransaktioner
EBA offentliggør det endelige udkast til RTS og ITS vedrørende regler for tilbageholdelse ved securitisering
EBA offentliggør det endelige udkast til RTS og ITS vedrørende markedsrisiko
EBA offentliggør rapporter om sammenligneligheden af RVA'er og en procyklisk udvikling
EBA offentliggør det endelige udkast til ITS vedrørende måling til brug ved overvågning af supplerende likviditet
EBA gennemfører en høring om minimumsbeløbet for erhvervsansvarsforsikringer for realkreditformidlere
EBA indleder en diskussion om metoder til vurdering af den likviditets- og finansieringsrisiko, der er omfattet af tilsynskontrol
EBA offentliggør det endelige udkast til ITS vedrørende indberetning af den hypotetiske kapital for en central modpart
EBA offentliggør det endelige udkast til ITS vedrørende offentliggørelse af tilsynsrapporter
EBA offentliggør teknisk rådgivning om mulig behandling af ikkerealiserede gevinster
EBA gennemfører en høring om harmoniserede definitioner og skabeloner for kreditinstitutters finansieringsplaner
EBA offentliggør en rapport om risici og sårbarhed i EU's banksektor
EBA offentliggør det endelige udkast til RTS vedrørende identifikation af krediteksponeringers geografiske placering
EBA gennemfører en høring om offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver
EBA offentliggør rapporter om likviditet
EBA offentliggør de endelige retningslinjer for kapitalforanstaltninger vedrørende udlån i udenlandsk valuta til låntagere, hvor lånet ikke er afdækket, under tilsyns- og evalueringsprocessen
EBA offentliggør endeligt udkast til RTS vedrørende markedsrisiko og CVA-risiko





## 2013 i tal

Offentlige høringsprocedurer	56
Offentlige høringer	34
Endelige udkast til tekniske tilsynsstandarder indgivet til Europa-Kommissionen	36
Endelige udkast til ITS indgivet til Europa-Kommissionen	21
Offentliggjorte endelige retningslinjer	2
Anbefalinger til nationale kompetente myndigheder	4
Udtalelser til Europa-Parlamentet, Rådet og Europa-Kommissionen	6
Teknisk rådgivning til Europa-Kommissionen	1
Kommentarskrivelser om regnskaber til International Accounting Standards Board (IASB)	4
Kommentarskrivelser om revision til International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB)	2
Gennemførte ekspertrevisioner	1
Møder i Tilsynsrådet	10
Møder i direktionen	7
Møder i interessentgruppen for banker	7



## Tilsynsmæssige nøgletal

Emne	Tilsynsmæssige produkter
Bekæmpelse af hvidvaskning af penge	Det Fælles Udvalgs rapport om risikobaseret tilsyn vedrørende bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terror
Basel III-overvågningsprojektet	Rapport om Basel III-overvågningsprojektet – resultater baseret på data pr. 30.6.2012 Rapport om Basel III-overvågningsprojektet – resultater baseret på data pr. 31.12.2012
Fastsættelse af benchmarks	Høring om principperne for fastsættelse af benchmarks i EU Anbefalinger om tilsyn med aktiviteter i forbindelse med bankernes deltagelse i Euriborpanelet ESMA- og EBA-principper for fastlæggelse af benchmarks i EU
Tilsynskollegier	Høring om udkast til ITS vedrørende fælles afgørelser om institutionsspecifikke tilsynskrav Endeligt udkast til ITS vedrørende fælles afgørelser om institutionsspecifikke tilsynskrav
Forbrugerbeskyttelse og finansiel innovation	Høring om udkast til RTS vedrørende erhvervsansvarsforsikring for realkreditformidlere ESMA- og EBA-høring om retningslinjer for håndtering af klager inden for investerings- og banksektoren Udtalelse om god praksis vedrørende ETF-risikoforvaltning Udtalelse om god praksis vedrørende behandlingen af låntagere, der har vanskeligt ved at betale deres realkreditlån Udtalelse om god praksis vedrørende ansvarlig realkreditlångivning Principper for de europæiske tilsynsmyndigheder vedrørende producenterne produkttilsyns- og styringsprocesser Investoradvarslere om differencekontrakter Advarsel om virtuelle valutaer Rapport om forbrugertendenser – tilsynsmæssige bekymringer vedrørende forbrugerbeskyttelsesspørgsmål i 2012/2013
Kreditrisiko	Høring om udkast til RTS vedrørende risikoen ved værdiansættelsesjustering Høring om udkast til RTS vedrørende metoden til identifikation af relevante krediteksponeringers geografiske placering EBA-, EIOPA- og ESMA-høring om afskaffelse af automatiske henvisninger til kreditvurderinger i de europæiske tilsynsmyndigheders retningslinjer og anbefalinger Endeligt udkast til RTS vedrørende beregning af kreditrisikojusteringer Endeligt udkast til RTS vedrørende metoden til identifikation af relevante krediteksponeringers geografiske placering
EU's kapitalprojekt	Anbefaling om bevarelse af kapital Anbefalinger om revisioner af aktiers kvalitet
Finansielle konglomerater	Endeligt fælles udkast til RTS vedrørende ensartede betingelser for anvendelsen af beregningsmetoder til fastlæggelse af den krævede kapitalmængde i finansielle konglomerater

Emne	Tilsynsmæssige produkter
Store eksponeringer	Høring om udkast til RTS vedrørende fastlæggelse af den samlede eksponering over for en kunde eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder i forbindelse med transaktioner med underliggende aktiver
	Endeligt udkast til RTS vedrørende fastlæggelse af den samlede eksponering over for en kunde eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder i forbindelse med transaktioner med underliggende aktiver
Likviditetsrisiko	Høring om udkast til retningslinjer for likviditetsindberetning i forbindelse med detailindskud, der indebærer andre udgående pengestrømme
	Høring om udkast til ITS med en liste over valutaer med en ekstremt snæver definition af betingelser for centralbanken
	Høring om udkast til ITS vedrørende målinger til overvågning af supplerende likviditet
	Høring om udkast til ITS vedrørende valutaer, hvor den begrundede efterspørgsel på likvide aktiver overstiger adgangen til disse
	Høring om udkast til RTS vedrørende supplerende udgående likviditetsstrømme
	Høring om udkast til RTS vedrørende undtagelser for privilegerede valutaer
	Høring om udkast til retningslinjer for harmoniserede definitioner og skabeloner for kreditinstitutternes finansieringsplaner
	Høring om processen for definition af meget omsættelige aktiver i likviditetsdækningsgraden
	Diskussionsdokument om retningslinjer for likviditetsindberetning i forbindelse med detailindskud, der indebærer andre udgående pengestrømme
	Endeligt udkast til ITS vedrørende målinger til overvågning af supplerende likviditet
	Endelige retningslinjer for likviditetsindberetning i forbindelse med detailindskud, der indebærer andre udgående pengestrømme
	Rapport om hensigtsmæssige ensartede definitioner af likvide aktiver af ekstremt høj kvalitet og likvide aktiver af høj kvalitet samt om operationelle krav til likvide aktiver
	Rapport om konsekvensvurdering af likviditetsforanstaltninger
Markedsinfrastruktur	Høring om udkast til ITS vedrørende en central modparts hypotetiske kapital
	Endeligt udkast til ITS vedrørende en central modparts hypotetiske kapital
Markedsrisiko	Høring om udkast til RTS vedrørende definitionen af »marked«
	Høring om udkast til RTS vedrørende andre risici end deltarisici i henhold til de standardiserede markedsrisikoregler
	Høring om udkast til ITS vedrørende snævert forbundne valutaer
	Høring om udkast til RTS vedrørende definition af væsentlighedstærskler for specifik risiko i handelsbeholdningen
	Høring om udkast til ITS vedrørende behørigt diversificerede indekser
	Høring om udkast til RTS vedrørende forsigtighedsbaseret værdiansættelse
	Endeligt udkast til RTS om definitionen af »marked«
	Endeligt udkast til RTS om andre risici end deltarisici i henhold til de standardiserede markedsrisikoregler
	Endeligt udkast til ITS vedrørende snævert forbundne valutaer
	Endeligt udkast til RTS vedrørende definitionen af væsentlighedstærskler for specifik risiko i handelsbeholdningen
Endeligt udkast til ITS om behørigt diversificerede indekser	

Emne	Tilsynsmæssige produkter
Modelvalidering	Høring om udkast til RTS vedrørende betingelserne for vurdering af betydningen af udvidelser og ændringer af interne metoder i forbindelse med kredit- og markedsrisiko samt operationel risiko
	Endeligt udkast til RTS vedrørende betingelserne for vurdering af betydningen af udvidelser og ændringer af interne metoder i forbindelse med kredit- og markedsrisiko samt operationel risiko
Andre emner	Høring om udkast til ITS vedrørende format, struktur, indholdsfortegnelse og årlig offentliggørelsesdato for de tilsynsoplysninger, som de kompetente myndigheder skal offentliggøre
	Endeligt udkast til ITS vedrørende format, struktur, indholdsfortegnelse og årlig offentliggørelsesdato for de tilsynsoplysninger, som de kompetente myndigheder skal offentliggøre
Kapitalgrundlag	Høring om udkast til RTS vedrørende krav til kapitalgrundlag for investeringsselskaber
	Høring om udkast til RTS vedrørende kapitalgrundlag (del 3)
	Høring om udkast til RTS vedrørende kapitalgrundlag (del 4)
	Høring om udkast til tekniske standarder og retningslinjer for identifikation af globale institutter af systemisk betydning
	Diskussionsdokument om teknisk rådgivning til Europa-Kommissionen vedrørende mulig behandling af ikkerealiserede gevinster målt til dagsværdi
	Endeligt udkast til ITS vedrørende offentliggørelse af kapitalgrundlag
	Endeligt udkast til RTS vedrørende kapitalgrundlag (del 1)
	Endeligt udkast til RTS vedrørende kapitalgrundlag (del 2)
	Endeligt udkast til RTS vedrørende kapitalgrundlag (del 3)
	Endeligt udkast til RTS vedrørende kapitalgrundlagsgevinst ved salg
	Teknisk rådgivning til Europa-Kommissionen om mulig behandling af ikkerealiserede gevinster målt til dagsværdi
Brug af pas og tilsyn med afdelinger	Høring om udkast til RTS og ITS vedrørende pasmeddelelser
	Høring om udkast til RTS og ITS vedrørende informationsudveksling
	Endeligt udkast til RTS og ITS vedrørende pasmeddelelser
	Endeligt udkast til RTS og ITS vedrørende informationsudveksling
Genopretning og afvikling	Høring om udkast til RTS vedrørende indholdet af genopretningsplaner
	Høring om udkast til RTS vedrørende vurdering af genopretningsplaner
	Høring om udkast til RTS, der angiver de mulige scenarier til brug i genopretningsplaner
Aflønning	Høring om udkast til RTS vedrørende definition af væsentlige risikotagere til aflønningsformål
	Høring om udkast til retningslinjer for den gældende fiktive kalkulationsrente ved variabel aflønning
	Endeligt udkast til RTS om definition af væsentlige risikotagere til aflønningsformål
	Rapport om højtlønnede (data for 2010 og 2011)
	Rapport om højtlønnede (data for 2012)

Emne	Tilsynsmæssige produkter
Risikovægtede aktiver	Rapport om de foreløbige resultater af EBA's revision af ensartethed med hensyn til risikovægtede aktiver i porteføljebeholdningen
	Rapport om ajourføring af foreløbige resultater af EBA's revision af ensartethed med hensyn til risikovægtede aktiver i porteføljebeholdningen
	Tredje midtvejsrapport om ensartethed med hensyn til risikovægtede aktiver – SMVer og realkreditlån
	Sammenfattende rapport om sammenlignelighed og procyklisk udvikling af IRB-metoden
	Rapport om RVA'ers variabilitet på markedet
	Rapport om den procykliske udvikling af kapitalkrav under IRB-metoden
	Rapport om sammenligneligheden af tilsynsregler og -praksis
Securitisering og sikrede obligationer	Høring om udkast til RTS vedrørende tæt overensstemmelse mellem værdien af en institutions sikrede obligationer og værdien af institutionens aktiver i forbindelse med dens egen kreditrisiko
	Høring om udkast til ITS og RTS vedrørende regler for tilbageholdelse ved securitisering
	Høring om udkast til retningslinjer for overførsel af betydelige risici ved securitiseringstransaktioner
	Endeligt udkast til RTS vedrørende tæt overensstemmelse mellem værdien af en institutions sikrede obligationer og værdien af institutionens aktiver i forbindelse med dens egen kreditrisiko
	Endeligt udkast til RTS vedrørende bevarelse af økonomisk nettointeresse og andre krav vedrørende eksponering for overført kreditrisiko
	Endeligt udkast til ITS vedrørende konvergensen af tilsynspraksis i forbindelse med gennemførelsen af supplerende risikovægtninger
Tilsynsmæssig indberetning	Høring om datapunktmodellen (DPM) i forbindelse med ITS vedrørende tilsynsmæssige indberetningskrav til gearingsgrad
	Høring om datapunktmodellen i forbindelse med tekniske standarder for tilsynsmæssige indberetningskrav til likviditetsdækning og stabil finansiering
	Høring om udkast til ITS vedrørende indberetning af ubehæftede aktiver
	Høring om udkast til ITS vedrørende tilsynsmæssig indberetning af afdragsfrihed og misligholdte eksponeringer
	Høring om udkast til XBRL-taksonomi vedrørende tilsynsmæssig indberetning på andet niveau
	Høring om en anbefaling om brugen af identifikatoren for juridiske enheder
	Endeligt udkast til ITS vedrørende tilsynsmæssige indberetningskrav
	Endeligt udkast til ITS vedrørende tilsynsmæssig indberetning af afdragsfrihed og misligholdte eksponeringer
	Endeligt udkast til ITS vedrørende tilsynsmæssig indberetning af ubehæftede aktiver
Tilsynsrevision og evalueringsproces og søjle 2	Høring om udkast til retningslinjer for kapitalforanstaltninger for udlån i udenlandsk valuta
	Høring om udkast til retningslinjer for tekniske aspekter af forvaltningen af renterisiko som følge af ikkehandelsmæssige aktiviteter
	Diskussionsdokument om udkast til retningslinjer for tilsynsrevision og evalueringsproces og søjle 2
	Endelige retningslinjer for kapitalforanstaltninger ved långivning i udenlandsk valuta til låntagere, hvor lånet ikke er afdækket, under tilsyns- og evalueringsprocessen
Gennemsigthed og søjle 3	Høring om udkast til retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver
	Rapport om opfølgende revision af bankers gennemsigthed i deres søjle 3-rapporter for 2012

## EBA's tilsynsinitiativer

### TEKNISKE STANDARDER

EBA udformer tekniske standarder, når den får mandat fra de europæiske institutioner i form af et direktiv eller en forordning (såkaldte »niveau 2«-tekster). Disse standarder har teknisk karakter, og deres indhold afgrænses af mandatatet i niveau 1-teksten. De bidrager til udviklingen af et fælles regelsæt for bankerne i EU.

Udkastene til tekniske standarder vedtages formelt af Europa-Kommissionen inden for tre måneder — medmindre de anses for uforholdsmæssige eller uforenelige med EU-lovgivningen. Europa-Parlamentet og Rådet har ret til at gennemgå visse typer af tekniske standarder, nærmere bestemt reguleringsmæssige tekniske standarder. Efter offentliggørelsen i EU-Tidende bliver standarderne juridisk bindende og gælder umiddelbart i alle medlemsstater.

### RETNINGSLINJER OG HENSTILLINGER

Disse udstedes med henblik på at indføre en konsekvent og effektiv tilsynspraksis og sikre ensartet anvendelse af EU-lovgivningen.

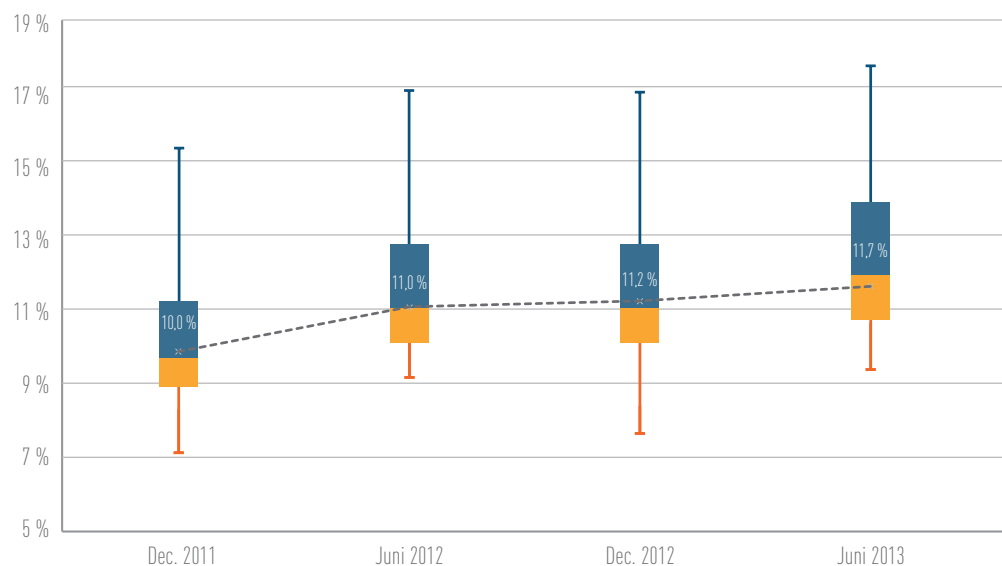
De nationale myndigheder og finansielle institutter skal træffe alle foranstaltninger for at overholde retningslinjer og henstillinger (ud fra princippet »overhold eller forklar«). De nationale myndigheder skal underrette EBA om, hvorvidt de overholder retningslinjerne og henstillingerne, og EBA offentliggør sammenfattende tabeller over overholdelsen sammen med årsagerne til manglende overholdelse.

### UDTALELSER

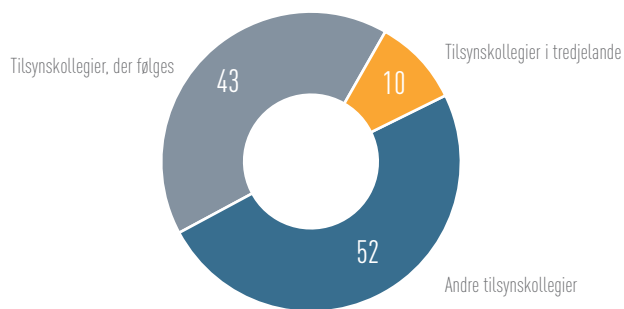
Gennem sine udtalelser fremlægger EBA sine synspunkter vedrørende overvågnings- og tilsynsspørgsmål for de europæiske institutter og de nationale myndigheder. Dette omfatter »teknisk rådgivning«, som EBA yder til Europa-Kommissionen, når denne udarbejder »delegerede retsakter« som supplement til niveau 1-teksterne. Disse delegerede retsakter er meget vigtige, idet de indeholder yderligere oplysninger om visse aspekter af lovgivningen, og Europa-Kommissionen tager hensyn til de ekspertråd, den får fra EBA.

## Nøgletal om tilsyn

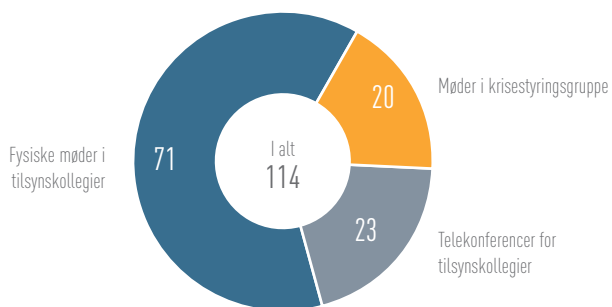
EBA's måling af spredning af egentlig kernekapitalprocent (median, gennemsnit, interkvartil-interval, 5. og 95. percentiler)



### Antal tilsynskollegier registreret af EBA i 2013



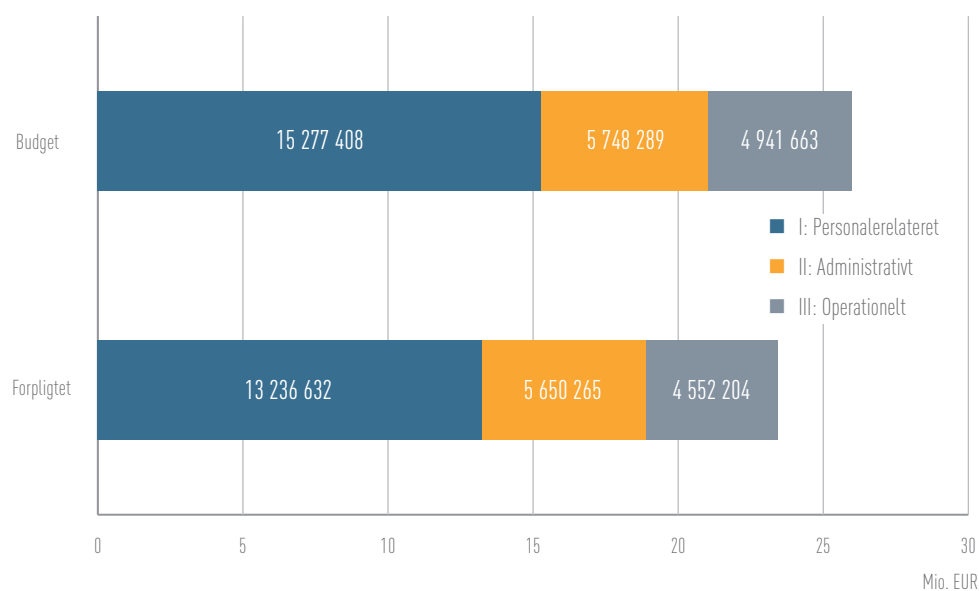
### Antal møder i tilsynskollegier og krisestyingsgrupper med deltagelse af EBA-medarbejdere



## Nøgletal – finansiering

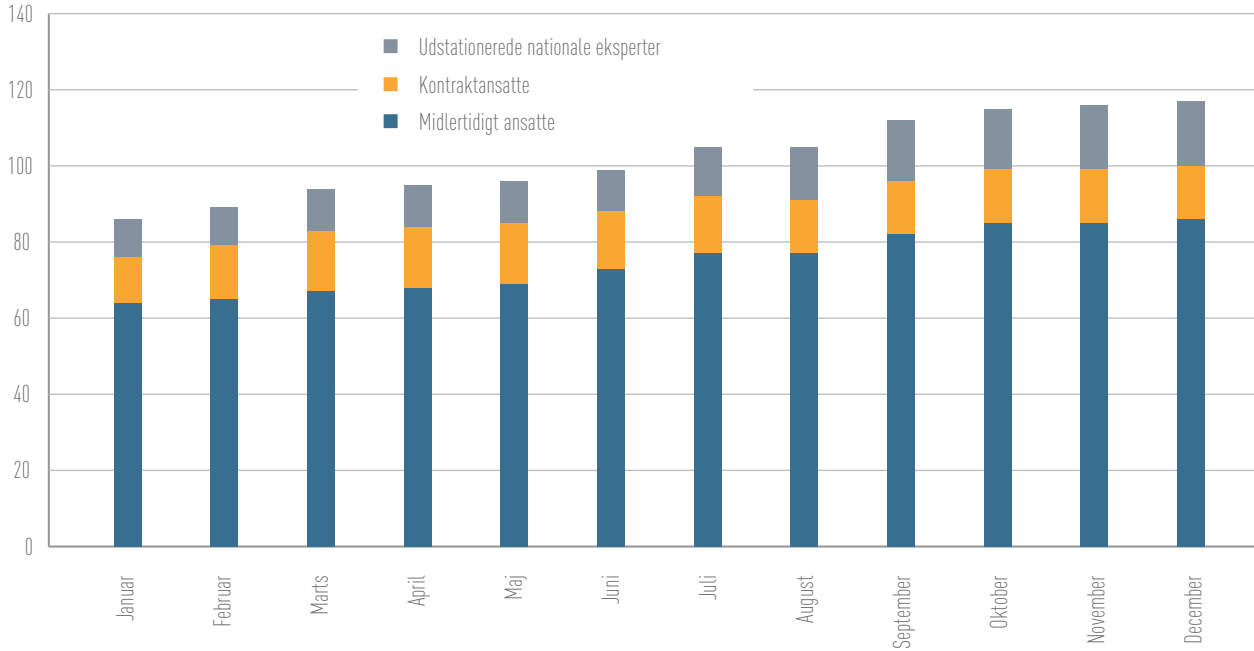
### Budgetgennemførelse i 2013

Betegnelsen	Budget	Forpligtet	Forpligtet i %	Udbetalt	Udbetalt i %
I: Personalerelateret	15 277 408	13 236 632	87 %	12 985 781	98 %
II: Administrativt	5 748 289	5 650 265	98 %	3 675 753	65 %
III: Operationelt	4 941 663	4 552 204	92 %	2 901 001	64 %
I ALT	25 967 360	23 439 100	90 %	19 562 535	83 %



## Nøgletal – menneskelige ressourcer

Vækst i antallet af medarbejdere







## DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED

Tower 42  
25 Old Broad Street  
London EC2N 1HQ

Tlf. **+44 2073821770**  
Fax **+44 207382177-1/2**  
E-mail: **info@eba.europa.eu**

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



■ Publikationskontoret

ISBN: 978-92-9245-002-1  
doi:10.2853/72535