

# EBA:s arbetsprogram 2020

## SAMMANFATTNING

### Inledning

1. I enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten) ger arbetsprogrammet för EBA en global överblick över EBA:s mål och verksamhet för de kommande åren, i överensstämmelse med myndighetens uppdrag.
2. Planeringen av EBA:s arbetsprogram är av yttersta vikt för genomförandet av dess strategi och den prioritering av arbetsuppgifter som görs i samband med resursfördelningen. EBA:s arbetsprogram omfattar myndighetens årliga och fleråriga arbetsprogram.
3. Det fleråriga arbetsprogrammet 2020–2022 har fastställts enligt EBA:s förslag till strategiska prioriteringar för de kommande åren och sammanfattar de viktigaste målen, vilka i sin tur följer av myndighetens uppdrag såsom detta anges i förordningen och i relevant EU-lagstiftning för banksektorn.
4. Varje strategiskt område omsätts i praktiken till en rad åtgärder enligt det årliga arbetsprogrammet, som utförligt anger de arbetsuppgifter som ska utföras under året och de resurser som krävs för ändamålet. Arbetsprogrammet ger EBA:s intressenter insyn och möjlighet att utkräva ansvar. Det syftar också till att internt koppla samman den dagliga verksamheten och dess processer med de strategiska områdena.

#### *Stödja införandet av riskminskningspaketet och de globala standarderna inom EU*

5. Under 2020 kommer EBA att arbeta intensivt med uppdrag relaterade till riskminskningspaketet för att tillhandahålla de bestämmelser på nivå 2 som krävs för tillämpning av det nya kapitalkravsdirektivet, den nya kapitalkravsförordningen och det nya direktivet om återhämtning och resolution av banker, samt införa regler enligt direktivet/förordningen om värdepappersföretag och direktivet om säkerställda obligationer. Dessa lagstiftningsändringar följer tydliga färdplaner och syftar till att i) minska en alltför hög skuldsättning, ii) hantera långsiktig finansieringsrisk, iii) hantera marknadsrisk genom att höja ramens riskkänslighet och bidra till proportionaliteten, och iv) underlätta efterlevnad av reglerna för mindre institut.
6. Införandet av riskkänsligare kapitalkrav för marknadsrisk i enlighet med Baselkommitténs grundläggande översyn av handelslagret (FRTB) kommer att vara ett av de viktigaste områdena. Ändringarna kommer att i) fastställa tydligare regler om tillämpningsområdet för att undvika regularbitrage, ii) öka proportionaliteten och iii) stärka förutsättningarna för användning av interna modeller för ökad konsekvens och jämförbarhet av riskviktning mellan olika banker. Myndighetens överväganden om de viktigaste genomförandeproblem som förväntas i samband med den nya tillnärmningen i fråga om marknadsrisk och motpartskreditrisk redovisades för första gången i EBA:s diskussionsunderlag om införandet av de reviderade ramarna för marknadsrisk och motpartskreditrisk i EU, som offentliggjordes den 18 december 2017. EBA:s arbete<sup>1</sup> på detta område har delats in i fyra etapper. Under 2020 planerar myndigheten att införa rapporteringskravet (standardiserad åtgärd

<sup>1</sup> EBA:s färdplan för den nya tillnärmningen i fråga om marknadsrisk och motpartskreditrisk: <https://eba.europa.eu/documents/10180/2844544/EBA+roadmap+for+the+new+market+and+counterparty+credit+risk+approaches.pdf>

enligt FRTB) och väsentliga delar av FRTB-revisionerna för internmodellmetoden samt för hanteringen av positioner utanför handelslagret som är utsatta för valuta- eller råvarurisk.

7. En annan viktig prioritering är slutförandet av EBA:s färdplan för internmetoden<sup>2</sup> för beräkning av minimikapitalkrav för kreditrisk. Detta syftar till att bemöta farhågor gällande en alltför stor variation i kapitalkraven för kreditrisk orsakad av att interna modeller tillämpats. Syftet med denna färdplan är att öka robustheten och jämförbarheten hos interna riskskattningar och kapitalkrav för europeiska institut, samt öka modellernas transparens och förbättra deras resultat för att återställa förtroendet för användning av internmetodmodeller. Enligt denna färdplan planeras tre olika insatser: i) revidering av regelmiljön för internmetoden, vilket bedöms kunna medföra en bättre tillämpning av tekniker för kreditriskreducering under de kommande åren, ii) säkerställande av en enhetlig tillsyn med lämplig användning av riktmärken för IFRS 9-modellering och iii) öka transparensen med hjälp av standardiserade och jämförbara mallar.
8. Med beaktande av det nya direktivet om värdepappersföretag och den nya förordningen om värdepappersföretag fokuserar EBA på att slutföra sina uppdrag på områdena kapitalkrav och kapitalsammansättning, gruppbaserad tillsyn, rapportering, offentliggörande av information i pelare 3, kriterier för kreditinstitut samt koncentrationsrisk.
9. Till följd av det nya direktivet om säkerställda obligationer kommer EBA att ha tre rapporter som granskar marknaden för säkerställda obligationer, en motsvarande bedömning av säkerställda tredjelandsobligationer och utveckling med villkorade pass-through-strukturer.
10. Parallellt med utökandet av riskminskningspaketets tillsynsnivå kommer EBA att arbeta tillsammans med kommissionen och senare även med medlagstiftarna för att bidra till införandet av Basel III-standarderna i EU. I detta sammanhang kan det behövas ytterligare informationsunderlag för lagstiftningsförfarandet utöver EBA:s råd, som offentliggjordes i mitten av 2019.

#### *Tillhandahålla effektiva metoder och verktyg för en enhetlig tillsyn och stresstester*

11. I samband med införandet av riskminskningspaketet och förberedelserna inför tillämpningen av de nya globala standarderna i Europa krävs det att ett antal viktiga åtgärder inom andra pelaren omprövas för att öka tillsynens enhetlighet. EBA kommer att inleda samråd i fråga om revisioner inom andra pelaren, förbättrat införlivande av proportionalitet, överensstämmelse med första pelaren och omfattningen hos de policyer som tillämpas på kapital och likviditet.
12. Att övervaka införandet av centrala tillsynsbestämmelser är bra både för bankerna och för enhetligheten i tillsynen. EBA kommer att fortsätta övervaka kapitalbas- och likviditetsbestämmelser med fokus på kapital- och skuldinstrument, avvecklingen av äldre regler för kapitalbasinstrument samt den skönmässiga bedömningen inom ramen för likviditetstransaktioner i samband med beräkningen av likviditetstäckningskvoten.
13. EBA kommer att genomföra ett nytt Europaomfattande stresstest i enlighet med sitt tidigare beslut om testning vartannat år. Beslutet att genomföra nästa Europaomfattande stresstest 2020 grundades på iakttagelser av de fortlöpande framsteg som EU:s banker gjort för att stärka sin kapitalposition. Inga

---

<sup>2</sup> Lägesrapport om färdplanen för internmetoden: <https://eba.europa.eu/-/eba-publishes-report-on-progress-made-on-its-roadmap-to-repair-irb-models>

större metodiska ändringar kommer att göras i stresstestet, som även denna gång kommer att bygga på en begränsad "nedifrån och upp"-metod. Metoden kommer dock att genomgå vissa förbättringar. De huvudsakliga förslag som inkom från bankerna under det senaste testet kommer exempelvis att införas. I ett längre perspektiv kommer EBA fortsätta att arbeta med alla berörda intressenter inför en eventuell övergripande förändring av ramen för det Europaomfattande stresstestet.

#### *Mot ett integrerat datanav inom EU och en effektiviserad rapporteringsram*

14. EBA har för avsikt att slutföra den sista etappen i Euclid-projektet, som kommer att vara inriktat på en uppgradering av EBA:s plattform för tillsynsdata, som möjliggör datainsamling, datavalidering och dataintegrering och rapportövervakning. Detta arbete kommer att göra EBA till ett EU-omfattande datanav i de behöriga myndigheternas och i allmänhetens tjänst. EBA kommer även att arbeta med en genomförbarhetsstudie om en integrerad rapporteringsram inom EU.

#### *Göra bekämpning av penningtvätt till en verkligt prioriterad fråga inom EU*

15. I samarbete med övriga europeiska tillsynsmyndigheter kommer EBA att stärka sin roll inom tillsyn av nationella myndigheters bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med kommissionens meddelande om en handlingsplan för bekämpning av penningtvätt. EBA kommer att bidra till att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism genom att

- a. fortsätta sitt arbete med att utarbeta policyer, utöva tillsyn och förstärka enhetligheten i tillsynen,
- b. stärka sin roll när det gäller insamling, analys och spridning av information om risker för penningtvätt och finansiering av terrorism och stärka tillsynen på områdena bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism,
- c. få och utöva en befogenhet att begära att nationella tillsynsorgan för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism utreder eventuella överträdelser av unionsrätten och överväga att begära av ett institut att de upphör med ett visst agerande,
- d. genomföra bedömningar och inbördes utvärderingar av nationella behöriga myndigheters tillsynsmetoder på området bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt riskbedöma nationella behöriga myndigheter,
- e. samarbeta med finansunderrättelseenheter (FIU) och tredjelandsmotparter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

#### *Bidra till en sund utveckling inom finansiell innovation och hållbarhet*

16. Den 8 mars 2018 offentliggjorde kommissionen handlingsplanen för finansiering av hållbar tillväxt och uppmanade de europeiska tillsynsmyndigheterna att stödja dess genomförande. Under 2020 kommer EBA fortsätta att införliva aspekter med koppling till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning (ESG) i sitt allmänna arbete och slutföra den andra etappen av det förberedande arbetet om offentliggörande och riskbedömning på området hållbara finansmarknader, som ska utmynna i ett diskussionsunderlag om att i riskhanteringen och tillsynen integrera risker avseende miljö, samhällsansvar och

bolagsstyrning (ESG) (uppdrag enligt kapitalkravsdirektivet och direktivet om värdepappersföretag). EBA kommer även att inleda det förberedande arbetet för klassificering och tillsynsbehandling av tillgångar ur ett hållbarhetsperspektiv (uppdrag enligt kapitalkravsförordningen och förordningen om värdepappersföretag). Dessutom kommer EBA att utfärda tekniska standarder om offentliggörande (investerings- och konsultverksamhet) från ESA:s gemensamma kommitté.

17. EBA fortsätter att arbeta enligt sin FinTech-färdplan genom att övervaka finansiell innovation, säkerställa att lagstiftningen förblir tekniskt neutral och bedöma effekten på affärsmodeller och lagstiftningsområdet. EBA kommer att fortsätta stärka det europeiska forumet för innovationsfrämjare, EFIF (European Forum of Innovation Facilitators), vars syfte är att främja samarbete och underlätta skalbarhet i EU. EBA kommer även att utveckla det tematiska arbetet kring kryptotillgångar och blockkedjeteknik samt utvärdera det eventuella införandet av ett harmoniserat ramverk för testning av cybermotstånd.

#### *Främjande av en operativ avvecklingsram*

18. Vad gäller det nya direktivet om värdepappersföretag kommer EBA att leverera enligt sitt uppdrag och börja med att påskynda sådana åtgärder som är avgörande för införandet av avvecklingsramen, till exempel åtgärder med koppling till minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder. EBA kommer även att fokusera på vissa praktiska aspekter som bygger på erfarenhet "på fältet" av tillämpningen och som tycks nödvändiga för genomförandet av avvecklingsbeslut, med särskild fokus på skuldnedskrivning.

#### *Övrigt*

19. EBA kommer att fortsätta främja konsumentskydd genom att följa upp sin rapport om konsumenttrender från 2019, övervaka tillsynens enhetlighet och utvärdera införandet av insättningsgarantisystem. EBA kommer även fortsätta att säkerställa ett effektivt genomförande av det andra betaltjänstdirektivet (PSD2) med tanke på att 2020 blir det första hela år då konsumenterna kan dra nytta av dessa ökade valmöjligheter och denna ökade konkurrens.

20. Revisionen av europeiska tillsynsmyndigheter drar igång den 1 januari 2020 och EBA kommer att arbeta med införandet av ändringarna i dess inrättandeförordning. EBA kommer att få nya behörigheter inom bekämpning av penningtvätt (som nämnts ovan) och en särskild intern kommitté som ska arbeta med detta kommer att inrättas. Dessutom kommer EBA att få nya arbetsuppgifter på konsumentskyddsområdet, inom miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning (ESG) samt tekniska arbetsuppgifter inom övervakning av likvärdighet.

## EBA:s uppdrag

21.EBA:s uppdrag är att ”bygga ett enhetligt regelverk och tillsynsramar för hela banksektorn i EU:s 28 medlemsstater för att trygga en effektiv, transparent och stabil inre marknad till fördel för konsumenter, företag och ekonomin som helhet”.

22.EBA:s huvudsakliga uppgift är att bidra till skapandet av det enhetliga europeiska regelverket för bankverksamhet genom att anta bindande tekniska standarder och riktlinjer. Det enhetliga regelverket syftar till att tillhandahålla en gemensam regelbok med harmoniserade tillsynsregler för finansinstituten i hela EU för att på så vis bidra till att skapa lika villkor och en hög nivå av skydd för insättare, investerare och konsumenter.

23.EBA spelar också en viktig roll för att främja en enhetlig tillsynspraxis och därmed säkra en harmoniserad tillämpning av tillsynsreglerna. I EBA:s uppdrag ingår slutligen att bedöma risk och sårbarhet i EU:s banksektor, framför allt genom regelbundna riskbedömningsrapporter och Europaomfattande stresstester.

24.Andra uppgifter som ingår i EBA:s uppdrag är bland annat att

- utreda påståenden om nationella myndigheters felaktiga eller otillräckliga tillämpning av unionsrätten,
- fatta beslut som riktar sig till enskilda behöriga myndigheter eller finansinstitut i krissituationer,
- medla för att lösa meningsskiljaktigheter mellan behöriga myndigheter i gränsöverskridande situationer,
- agera som oberoende rådgivande organ till Europaparlamentet, rådet och kommissionen, samt
- spela en ledande roll för att främja transparens, enkelhet och rättvisa på marknaden för finansiella produkter eller tjänster som riktar sig till konsumenter på hela den inre marknaden.

25.För att utföra dessa uppgifter har EBA i uppdrag att ta fram ett antal föreskrifter och icke-föreskrivande dokument, såsom bindande tekniska standarder, riktlinjer, rekommendationer, yttranden samt regelbundna eller behovsrelaterade rapporter.