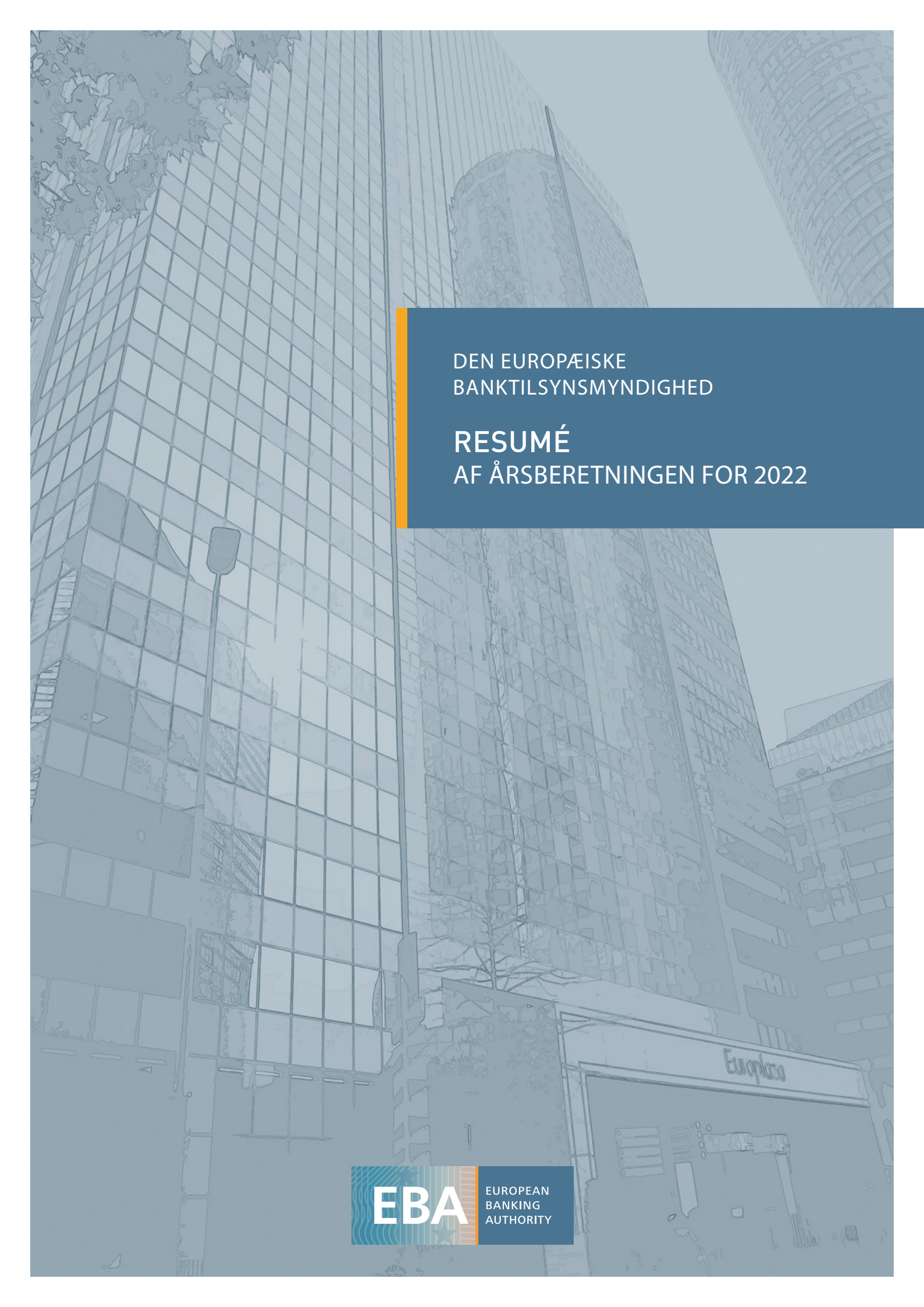




DEN EUROPÆISKE
BANKTILSYNSMYNDIGHED

RESUMÉ AF ÅRSBERETNINGEN FOR 2022



EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Photo credits: European Banking Authority on pages: 3, 20.
Illustration credits: Canva on pages: 4, 8, 9, 12, 13, 15, 18.

PDF	ISBN 978-92-9245-874-4	ISSN 1977-8805	doi:10.2853/03944	DZ-AA-23-001-DA-N
-----	------------------------	----------------	-------------------	-------------------

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2023

© Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, 2023
Eftertryk tilladt med kildeangivelse

RESUMÉ AF ÅRSBERETNINGEN FOR 2022

Indledning ved EBA's formand og administrerende direktør



I 2022 stod verden over for en lang række udfordringer. Den russiske invasion af Ukraine udløste en global humanitær krise og skadede økonomien, og skiftet mod højere rentesatser fik betydning for værdien af aktiver og kreditkvaliteten. Gennemførelsen af Basel III-reglerne og EU's banklovgivning blev afgørende for banksektorens modstandsdygtighed.

Den digitale omstilling på bank- og betalingsområdet i EU blev betragtet som et væsentligt fokusområde. De finansielle institutter blev opfordret til at tage innovative teknologier til sig på en ansvarlig måde og skabe balance mellem risici og muligheder. Lovgivningsinitiativer såsom forordningen om digital operationel modstandsdygtighed (DORA) og forordningen om markeder for kryptoaktiver (MiCA) sigtede mod at øge den operationelle modstandsdygtighed, sikre finansiell stabilitet og fremme innovation.

En revision af betalingstjenestedirektivet (PSD 3) søgte at harmonisere betalingsmarkedet og forhindre regelarbitrage. Det overordnede mål var at skabe en robust lovgivnings- og tilsynsramme, der støtter overgangen til en mere bæredygtig økonomi og samtidig sikrer banksektorens modstandsdygtighed.

Miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige (ESG) faktorer blev vurderet som afgørende for en bæredygtig fremtid, og bestræbelserne på at integrere dem i banksektoren er i gang. ESG-faktorerne blev betragtet som centrale for udformningen af den finansielle sektors rolle i bekæmpelsen af klimaændringer og fremme af bæredygtighed. Arbejdet med at integrere ESG-aspekterne i EU's banksektor var i gang, og fokus lå på risikostyring, offentliggørelse, tilsynspraksis, klimastresstest og tilsynsrammen. Målet var at forhindre greenwashing og tage hånd om alle dimensioner af ESG med en bæredygtig fremtid for øje.

JOSÉ MANUEL CAMPA



I 2022 stod Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) over for endnu et udfordrende år på grund af den globale økonomiske usikkerhed og uventede begivenheder som bl.a. den igangværende konflikt i Ukraine. Trods disse hindringer lykkedes det EBA at gennemføre 95 % af de planlagte opgaver i arbejdsprogrammet for 2022. Dette resultat blev tilskrevet personalets engagement og smidighed, bedre arbejdsprocesser og en ny intern mobilitetspolitik.

Et vigtigt punkt var at styrke brugen af bankdata og finansielle data. EBA sigtede mod at blive en pålidelig datakilde ved at udvide platformen for europæisk centraliseret infrastruktur for tilsynsdata (EUCLID) og bidrage til Europa-Kommissionens datastrategi.

Bæredygtighed forblev et centralt punkt – EBA undersøgte ESG-risici, indarbejdede dem i regler og nåede sine miljømål. Ligestilling mellem kønnene blev aktivt fremmet.

Med hensyn til innovation forbedrede EBA sine samarbejdsværktøjer og indledte et cloudificeringsprogram, der giver en robust datasikkerhed.

Fremadrettet vil EBA fortsætte arbejdet med tilsynsmæssig regulering, udvide risikoidentifieringsværktøjer, gøre klar til lovgivningsændringer og bistå med at oprette en EU-myndighed for bekæmpelse af pengehvidvask (AML). Organisationen nærer tiltro til sine kompetencer og moderne infrastruktur.

FRANÇOIS-LOUIS MICHAUD

Resultater i 2022

Evaluering af de europæiske bankers robusthed

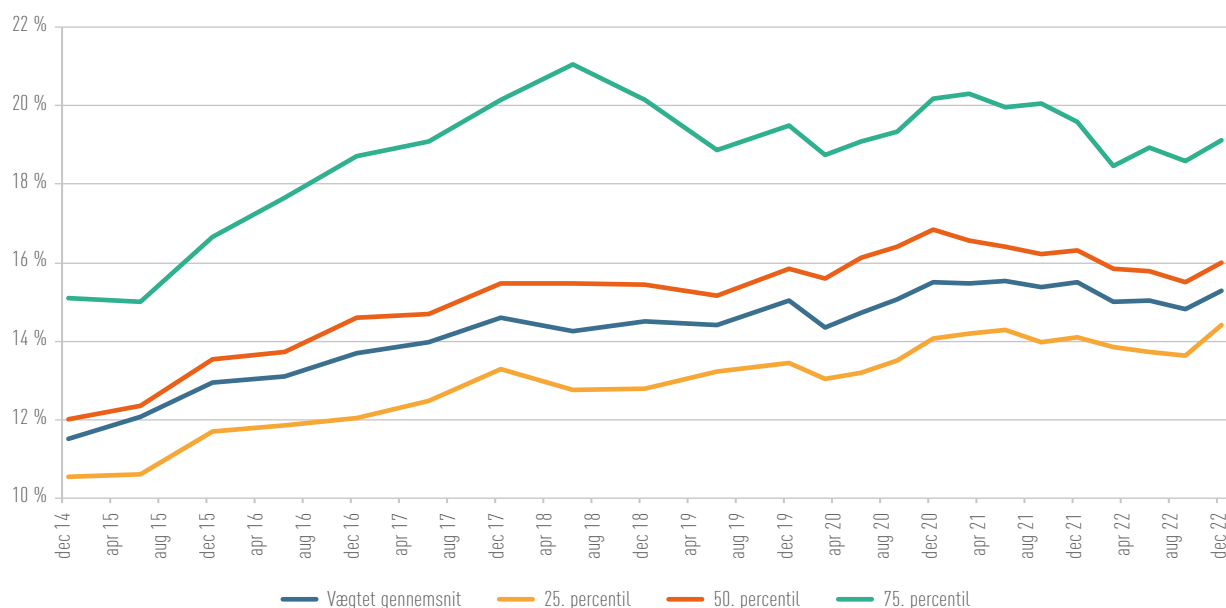


Analyse af risici og sårbarheder

EBA spiller en afgørende rolle med hensyn til evaluering af de europæiske bankers robusthed og identificering af risici og sårbarheder i banksektoren. EBA undersøger både kvantitative og kvalitative oplysninger, bl.a. indberettede data fra banker og data om markedsudviklingen, ved vurderingen af faktorer som solvens, likviditet, kreditrisiko, rentabilitet og levedygtighed af bankernes forretningsmodeller.

[Risikovurderingsrapporten](#) fra 2022 viste, at bankerne i EU fortsat opretholdt høje kapitalprocenter i 2022 med en gennemsnitlig egentlig kernekapitalprocent (CET1) på

15,3 %. De havde også komfortable gearingsgrader og højere likviditetsniveauer. Nogle banker oplevede imidlertid, at der blev trukket betydelige summer ud på grund af manglende tillid, hvilket understreger behovet for fortsat årvågenhed. Rapporten viste også, at bankerne i EU forsøgte at øge den markedsbaserede finansiering, men at de havde udfordringer med at opfylde finansieringskravene, især i kraft af stramningen af pengepolitikkerne og behovet for at tilbagebetale centralbanklån og opfylde lovmæssige minimumskrav. Rapporten fremhævede også risikoen for valutamismatch i forbindelse med finansiering i udenlandsk valuta.

Figur 1: CET1-procent (fuldt indfaset)

[Rapporten om aktivbehæftelse](#) viste, at bankerne i stor stil gjorde brug af centralbankfinansiering i 2021, hvilket førte til en stigning i den samlede behæftelsesgrad. Ved udgangen af 2022 var behæftelsesgraden for aktiver dog faldet til 25,8% på grund af et fald i behæftede aktiver og sikkerhedsstillelse.

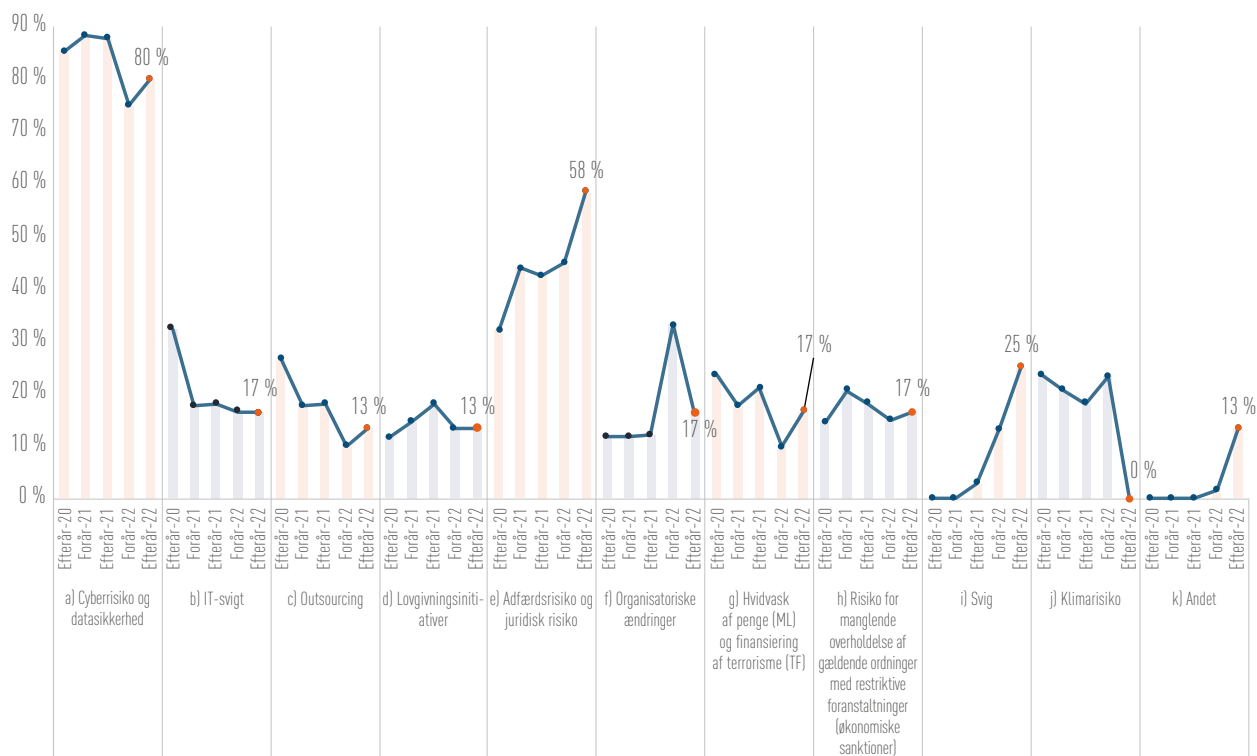
Identificerede nøglerisici i risikotavlerne for 2022

EBA's [risikotavle](#) fremhævede flere forskellige nøglerisici i 2022, herunder tendenser inden for aktivers kvalitet og låneeksponeringer. Bankerne i EU udvidede deres låneeksponeringer, men efterspørgslen på lån var begrænset i anden halvdel af året på grund af stigende rentesatser, inflationstryk og øget usikkerhed. Energisektorens eksponering steg, hvilket medførte likviditetsbehov og koncentreret af eksponeringer i nogle få banker. Aktivernes

kvalitet blev generelt bedre, men kreditrisikoen, navnlig fra misligholdte lån, krævede nøje overvågning.

Risikotavlen identificerede også risici på markederne for bolig- og erhvervsjendomme. Bankerne i EU havde en betydelig eksponering mod boligejendomme, og selvom efterspørgslen efter realkreditlån steg, lagde rentestigninger og økonomisk afmatning en dæmper på væksten. Eksponeringen mod erhvervsjendomme steg, og sektoren var udfordret på grund af højere renter, stigende energiomkostninger og ændrede arbejdspraksisser.

EBA fremhævede operationelle risici, herunder digitalisering og banker og kunders brug af IKT. EBA undersøgte ligeledes forskellige risici såsom forretningsmodellers levedygtighed, rentabilitet, aktivers kvalitet, finansieringsrisici, adfærdsrисici, ESG-spørgsmål, fintech og bekæmpelse af hvidvask af penge.

Figur 2: Hovedårsager til operationel risiko efter bankernes opfattelse

Stresstestaktiviteter: styrkelse af banksektorens modstandsdygtighed og beredskab over for klimarisici

Den EU-dækkende stresstest, der er et vigtigt værktøj for de kompetente myndigheder, evaluerer de europæiske bankers modstandsdygtighed over for alvorlige chok og understøtter tilsynsmæssige beslutninger og risikoreduktionsstrategier. Her vurderes det, om bankernes nyligt akkumulerede kapital kan dække tab og bære økonomien i stressperioder. Markedsgennemsigtheden styrkes også ved at offentliggøre konsistente, bankspecifikke data om virkningen af fælles chok.

Forberedelserne til den EU-dækkende stresstest i 2023 blev afsluttet i 2022, herunder bl.a.

workshops og høringer af sektoren, og der blev [udarbejdet stresstestmetodologi og -skabeloner](#). I 2023 vil testen omfatte en større stikprøve (70 banker), og metodologien vil være betydeligt forbedret på baggrund af tidligere test. Nogle af de vigtigste forbedringer er inkorporeringen af tidligere erfaringer, top-down-elementer for gebyr- og provisionsindtægter (NFCI) og en dybdegående sektoranalyse.

Tilføjelsen af målrettet sektoranalyse, foranlediget af begivenheder som covid-19 og krigen i Ukraine, kræver, at bankerne beskriver deres eksponeringsfordeling efter økonomisk sektor. Dette fremmer troværdigheden af resultaterne af stresstestene. Derudover gøres testen mere realitetstro ved at recalibrere referencenettorenten på visse indskud.

Figur 3: Opgaver og ansvarsområder i forbindelse med stresstesten

For at gøre videre fremskridt er det nødvendigt at integrere en top-down stresstestkapacitet. EBA har i samarbejde med Den Europæiske Centralbank (ECB) og de kompetente myndigheder udviklet top-down-modeller, hvor NFCI-modellen vil blive implementeret i 2023. Denne tilgang strømliner fremskrivninger, minimerer indberetningsbyrden og sikrer konsistens. EBA sigter mod at maksimere værdien af resultaterne og undersøge mulighederne for at udvide top-down-tilgange til andre risikoområder.

Kommissionens strategi for bæredygtig finansiering giver EBA mandat til at gennemføre regelmæssige [stresstest i forbindelse med klimaændringer](#) og udarbejde retningslinjer for vurdering af ESG-risici. EBA's strategi er bl.a. at adskille klimastresstest fra de EU-dækkende test og sørge for en praktisk tilpasning af rammerne for stresstest. Gennem en workshop vil der blive vejledt om fastlæggelsen af rammerne for stresstest i forbindelse med klimarisici for at sikre, at banksektoren er beredt. Endvidere vil EBA revidere retningslinjerne for stresstest, så de også omfatter klimaændringer og langsigtede ESG-virkninger.

EBA's reaktion på den russiske invasion af Ukraine



Den russiske invasion af Ukraine har haft betydelige konsekvenser for den ukrainske stat, for landets samfund og økonomi, og for den europæiske banksektor. EBA har imødegået disse udfordringer ved at evaluere beredskabet inden for lovrammen og udrulle værktøjer til at sikre en koordineret reaktion blandt tilsynsmyndighederne.

Den indledende vurdering af konfliktens indvirkning på EU's banksektor viste, at de europæiske bankers direkte eksponeringer over for russiske og ukrainske modparter udgjorde idiosynkratiske risici, men at dette ikke udgjorde en trussel for den finansielle stabilitet på EU-markedet. Derimod havde anden runde-effekterne som f.eks. øget usikkerhed og afbrydelse af produktionslinjer en langt større indvirkning. Dette førte til høj inflation og en energikrise, som påvirkede det makroøkonomiske miljø og var til fare for bankernes balancer og operationelle stabilitet.

EBA sørgede for gennemsigtighed ved at rapportere om udviklingen i bankernes eksponeringer mod Rusland og Ukraine gennem sin [risikotavle](#). EBA samarbejdede også med Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) om at [tackle overdreven volatilitet på markederne for energiderivater](#). Europa-Kommissionen anmodede EBA om at fokusere på bankernes rolle med hensyn til at udbyde sikkerhedsswaps og gøre det lettere for ikke-finansielle modparter at anvende garantier som sikkerhedsstillelse med det

formål at minimere de likviditetsudfordringer, som energiselskaberne stod over for.

Bankerne spillede en vigtig rolle med hensyn til at støtte energiselskaberne, idet de cleared derivatprodukter og forlængede kortfristede kreditter, så det var muligt at opfylde sikkerhedsstillelsesforpligtelserne. Stigningen i energipriserne og likviditetsproblemerne forringede imidlertid bankernes evne til at støtte energiselskaberne yderligere. EBA understregede betydningen af at øge gennemsigtigheden omkring marginindbetalingskrav og undersøgte anvendelsen af bankernes garantier som sikkerhedsstillelse for clearingmedlemmer.

EBA har truffet forskellige lovgivnings- og tilsynsmæssige foranstaltninger for at håndtere konfliktens indvirkning på banksektoren. EBA evaluerede konfliktens potentielle indvirkning på lovrammen, sørgede for en konsekvent tilsynstilgang og lettede informationsudvekslingen mellem tilsynskollegierne. EBA fokuserede også på derisking og finansiell inklusion ved at udstede retningslinjer for håndtering af de negative virkninger af derisking på sårbare kunder og rådgive om retningslinjer for risikostyring i forbindelse med hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (ML/TF).

Desuden [støttede EBA gennemførelsen af sanktioner](#) ved at udarbejde skabeloner til indberetning af indskud, der er omfattet af økonomiske sanktioner. Disse skabeloner var beregnet til frivillig brug blandt de nationale myndigheder, der er ansvarlige for at overvåge sanktionerne.

Generelt har EBA aktivt overvåget og reageret på de udfordringer, den russiske invasion af Ukraine har medført, for at sikre stabilitet i den

europæiske banksektor og afbøde virkningerne på de finansielle institutter og deres kunder.

Opdatering af tilsynsrammen



Det fælles regelsæt

I 2022 spillede EBA en væsentlig rolle med hensyn til at opdatere tilsynsrammen og bidrage til [gennemførelsen af Basel III i EU](#). EBA fokuserede på at sikre konsistens og effektivitet i anvendelsen af tilsyns- og afviklingsreglerne i banksektoren. EBA leverede også input til interessenter med henblik på at fremtids-sikre lovrammen.

Et af de centrale områder, som EBA beskæftigede sig med, var [renterisikoen i porteføllebeholdningen \(IRRBB\)](#). Her udarbejdede EBA [retningslinjer og reguleringsmæssige tekniske standarder \(RTS\)](#) med henblik på at detektere IRRBB-positioner og vurdere kreditspændrisici. EBA overvågede desuden gennemførelsen af disse standarder og deres indvirkning på institutterne i EU.

EBA udførte kapitalovervågningsarbejde, herunder gennemførelsen af EBA's udtalelse om tidligere instrumenter og gennemgangen af egentlige kernekapitalsinstrumenter fra før kapitalkravsforordningen. Den overvågede også den samlede tabsabsorberende evne og minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (TLAC/MREL) og arbejdede på at sikre konsekvens i kapital og nedskrivningsrelevante passiver på tværs af institutter.

Gennemførelsen af internationale regnskabsstandarder (IFRS) 9 var et andet centralt område for EBA. Her overvågede EBA gennemførelsen af IFRS 9 og samspillet med tilsynsmæssige krav, navnlig i forbindelse med porteføljer med høj misligholdelse (HDP'er). EBA indsamlede data og udarbejdede skabeloner til at vurdere variabiliteten i de forventede kredittabsresultater og deres indvirkning på de tilsynsmæssige nøgletal.

EBA gjorde fremskridt med færdiggørelsen af rammen for store eksponeringer i EU. Den udviklede [reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at identificere enheder i den grå banksektor og grupper af indbyrdes forbundne kunder](#). Den arbejdede desuden på at opdatere rammerne for securitisering, herunder bl.a. at skabe klarhed om reglerne for risikotilbageholdelse og opstille kriterier for det enkle, gennemsigtige og standardiserede (STS) mærke for syntetisk securitisering.

Inden for markeds- og kreditværdijusteringsrisiko færdiggjorde EBA alle de reguleringsmæssige tekniske standarder, der hører under fase 3 i køreplanen for den grundlæggende revision af handelsbeholdningen (FRTB). EBA støttede konsekvent anvendelsen af det fælles regelsæt gennem spørgsmål og svar og overvågede gennemførelsen af de strukturelle valutaretningslinjer.

EBA arbejdede også på at færdiggøre sin køreplan for investeringsselskaber, hvor emner som likviditetsrisikomåling, undtagelser fra likviditetskrav, søjle 2-tilføjelser og procedurer for tilsynskontrol- og evalueringsprocessen (SREP) blev behandlet. Den fortsatte sit arbejde på markedsinfrastrukturområdet, navnlig med hensyn til validering af initialmarginmodeller.

Overordnet har EBA spillet en vigtig rolle i opbygningen af det fælles regelsæt på bankområdet i EU, bidraget til opdateringen af tilsynsrammerne og sikret konsistens og effektivitet i anvendelsen af disse.

Tilsynspraksis

Det europæiske tilsynseksamensprogram [\[ESEP\] fokuserede på at forbedre tilsynspraksis inden for EU](#) i 2022. EBA spiller en afgørende rolle i harmoniseringen af tilsynsmetoder gennem ESEP. Nogleemnerne for tilsynsfokus blev justeret med Unionens strategiske tilsynsprioriteter og omfattede covid-19's indvirkning på aktiveres kvalitet, IKT-risici, digital omstilling, ESG- og ML/TF-risici. Emnerne blev integreret i tilsynsarbejdet, og myndighederne er stadig i færd med at udvikle kapacitet til digital omstilling og ESG-vurderinger.

Figur 4: Nogleemner i de kompetente myndigheders tilsynsprioriteter i 2022

Covid-19-pandemiens indvirkning på aktiveres kvalitet og tilstrækkelige hensættelser	 De fleste kompetente myndigheder overvågede nøje instituttets afvikling af moratorier, gennemgik instituttets håndtering af misligholdte eksponeringer og hensættelser samt deres kreditvurderingspraksis forud for udstedelse af lån.
IKT-sikkerhedsrisiko og IKT-outsourcingrisiko, aggregering af risikodata	  - De fleste kompetente myndigheder reviderede IKT-sikkerhedsrisikoen og de fastsatte IKT-krav for outsourcende tjenesteydere. - Næsten halvdelen af de kompetente myndigheder kontrollerede ikke eller kun delvist, om deres systemer understøttede risikodataaggregering.
Digital omstilling og finansteknologiske aktører	  - Lidt over halvdelen af de kompetente myndigheder evaluerede den digitale strategi og ledelsesorganets rolle. - Næsten halvdelen af de kompetente myndigheder gennemgik nøje implementeringen af den digitale strategi og tilgang til fintechløsninger.
ESG	  - Næsten tre fjerdedele af de kompetente myndigheder undersøgte, hvordan bankerne fremmer den interne forståelse af deres specifikke ESG-risici. - Lidt over halvdelen af de kompetente myndigheder kontrollerede, at forretnings-/kreditstrategien og ledelsesrammen afspejler ESG-risikoen.
AML/CFT	 De fleste kompetente myndigheder kontrollerede udvekslingen af AML/CFT-oplysninger inden for instituttet og vurderede AML/CFT-aspektet som led i egnethedsvurderingerne af medlemmer af ledelsesorganet.

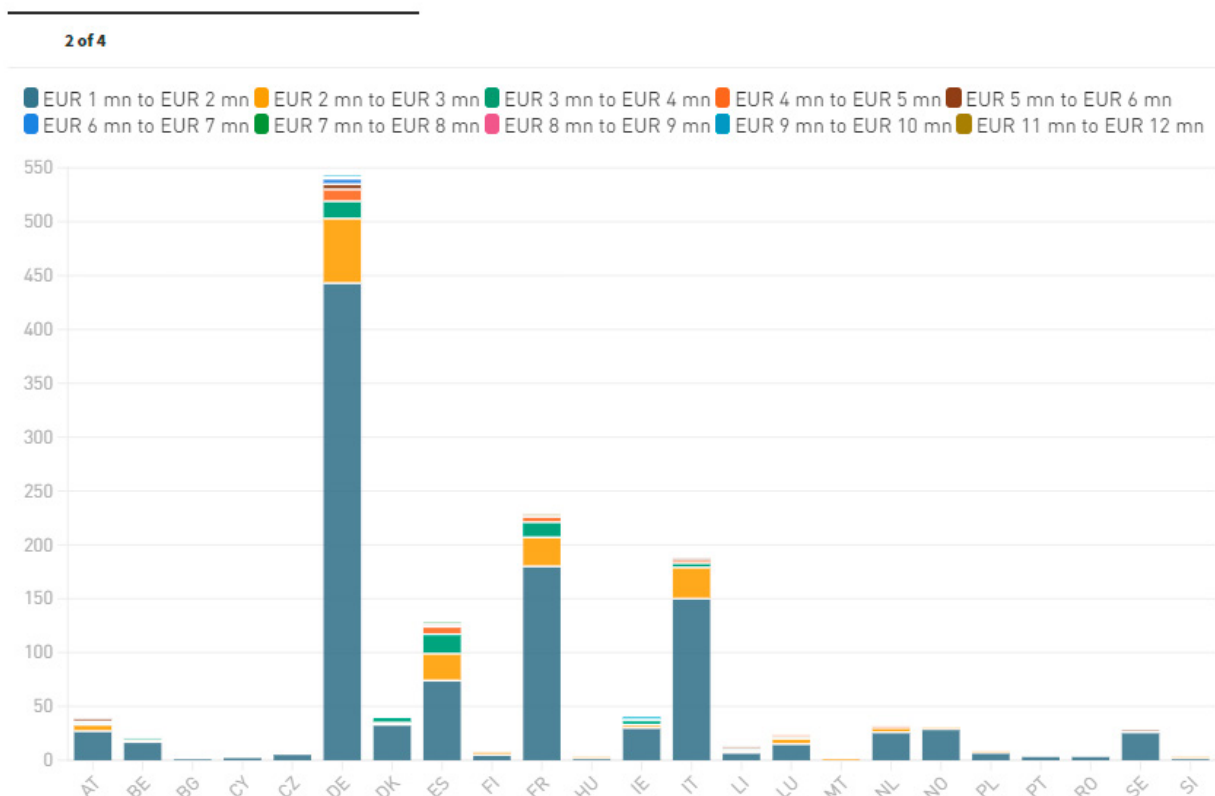
Tilsynskollegierne, der har til opgave at fremme samarbejdet mellem myndighederne, fungerede upåklageligt i 2022, og med forbedringer i forhold til 2021. Forbedringerne var i forbindelse med dokumentdistributionen og udvekslingen af tidlige advarselsindikatorer. Der forventes forbedringer med hensyn til de proceduremæssige aspekter af fælles beslutninger i 2023. I denne sammenhæng fremmer EBA udveksling af god praksis og støtter grænseoverskridende vurderinger og fælles tilsyn.

[EBA's peer review](#) viste, at de kompetente myndigheder havde indarbejdet EBA's retningslinjer for IKT-risikovurdering i deres tilsynspraksis, men at der fortsat var udfordringer. De kompetente myndigheder havde vanskeligheder med at opbygge IKT-tilsynsekspertise, anvende proportionalitetsprincippet og integrere IKT-risikovurdering i den overordnede tilsynsproces. Peer reviewet lettede udvekslingen af bedste praksis og anbefalinger vedrørende kapacitetsopbygning og horisontal analyse.

Inden for ledelse og aflønning har [EBA forbedret aflønningsbenchmarkingen efter adskillelsen af lovrammerne for institutter og investeringsselskaber](#). Der fokuseres nu på kønsbestemte lønforskel og højtlønnede med

det formål at detektere uligheder. En stigning i antallet af højtlønnede med en løn på over 1 million euro blev tilskrevet gode institutionelle resultater, omrokeringer og lønstigninger.

Figur 5: Fordelingen af højtlønnede pr. løninterval på 1 million euro og pr. medlemsstat



Arbejdet med at vurdere egnetheden og hæderligheden af nøglemedlemmer i finansielle institutter førte til udvikling af databaser og [retningslinjer fra de tre europæiske tilsynsmyndigheder](#). Mangfoldighed i ledelsesorganerne har fået opmærksomhed på grund af indvirkningen på beslutnings- og risikotagningen. Der blev konstateret forbedringer med hensyn til kønsbalancen, men fremskridtene var langsomme. Det viste sig, at der med mangfoldige ledelsesorganer blev opnået en bedre egenkapitalforrentning (RoE). EBA var fast besluttet på fortsat at overvåge mangfoldighed og foretage benchmarkundersøgelser.

Afviklingsrammer

EBA arbejdede aktivt på at forbedre kriseberedskabet og afviklingsrammerne. Den har udarbejdet [retningslinjer for at forbedre genopretningsplanlægningen og kriseberedskabet](#).

EBA bestræber sig på at harmonisere reglerne, øge afviklingsrammernes gennemsigtighed, overvåge fremskridtene i afviklingsplanlægningen og fremme en ensartet afviklingspraksis.

EBA udstedte [retningslinjer for afviklingsmuligheder og overførbare](#) for at standardisere afviklingsbankernes praksis. Den fokuserede også på at teste de kapaciteter, der er udviklet i henhold til disse retningslinjer. Gennemsigtighedsindsatsen omfatter [høringer om gennemførelsen af bail-in](#) og en køreplan for forbedring af gennemsigtigheden. Den årlige [underskudsrapport](#) om minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) viser, at der er sket fremskridt med håndteringen af underskud, og med en håndterbar virkning på bankernes rentabilitet.

Inden for rammerne af [det europæiske afviklingseksamineringsprogram \(EREP\)](#) fremmer EBA informationsudvekslingen og harmoni-

seringen af praksis mellem afviklingsmyndighederne. De prioriterede områder omfatter MREL-underskud, værdiansættelsesstyring og likviditet og finansiering. EBA har planer om at vurdere gennemførelsen af 2022-prioriteterne og dele indhøstet god praksis for at øge beredskabet.

Hvad angår indskudsgarantiordninger, har EBA revideret [retningslinjer for at forbedre de risikobaserede bidrag](#) og forbedre beregningsmetoderne. Den har også offentliggjort omfattende data om indskudsgarantiordningers finansielle midler, indskudsdækning og kvalificerede finansielle midler.

Mobilisering af EUCLID: Maksimalt udbytte af bankdata og finansielle data



[EUCLID](#) er den platform og datainfrastruktur, som EBA har udviklet og anvender til at indsamle og analysere reguleringsmæssige data fra en lang række finansielle institutter. Den omfatter tilsyns-, afviklings-, aflønnings- og betalingsdata. I 2022 sås en betydelig vækst og udvidelse af EUCLID. EBA indledte indsamlingen af tilsynsdata med en stikprøve på 55 EU-banker i 2011, og havde i 2014 udvidet indberetningsstikprøven til at dække de største 200 kreditinstitutter i EU og Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde. I 2019 begyndte EBA at medtage afviklingskoncerner og kreditinstitutter, der er underlagt indberetning ved afvikling, som forberedelse til EUCLID. Med indførelsen af EUCLID begyndte EBA at indsamle data for hele populationen af banker, herunder ca. 650 bankkoncerner og 4 300 kreditinstitutter. I 2022 blev indberet-

ningspopulationen udvidet til også at omfatte investeringsselskaber og investeringsselskabskoncerner. Dette førte til en betydelig stigning i antallet af indberetninger til EBA gennem EUCLID.

Det udvidede anvendelsesområde for EUCLID giver EBA mulighed for at foretage en mere omfattende og detaljeret analyse til sine rapporter, resultattavler og konsekvensanalyseundersøgelser. EBA benytter EUCLID i sit policyarbejde, f.eks. ved udarbejdelsen af tekniske standarder eller retningslinjer og svar på anmodninger om rådgivning. EBA er løbende i kontakt med nationale myndigheder og indberettende medarbejdere for at sikre en smidig gennemførelse af arbejdsgange og kvalitetssikringsprocesser i hele indberetningskæden.

Forbedring af gennemsigtigheden

Et centralt fokusområde for EBA er at forbedre gennemsigtigheden. EBA offentliggør forskellige produkter for at formidle bankoplysninger til den brede offentlighed, herunder data fra [den EU-dækkende gennemsigtighedsøvelse](#), og data om praksis inden for aflønning, ledelse og mangfoldighed. Gennemgennemsigtighedsøvelsen, der har fundet sted siden 2011, fremmer markedsdisciplinen og konsistensen i EU-bankernes tal. Resultaterne af denne øvelse giver detaljeret information om kapital, risikoeksponering, fortjeneste og tab samt andre relevante områder.

Data om aflønning og ledelse indsamles og offentliggøres for at sikre gennemsigtighed i aflønningspraksis i EU. EBA indsamler desuden data om praksis på mangfoldighedsområdet, herunder mangfoldighedspolitikker, mål for underrepræsenterede køn og oplysninger om lønforskelle mellem kønnene.

Ud over formidlingen af data er EBA med til at støtte markederne for misligholdte lån ved at fremme standardiseringen af data for transaktioner med misligholdte lån. EBA udviklede gennemførelsesmæssige tekniske standarder

(ITS) og udarbejdede skabeloner til oplysning om misligholdte lån, når de sælges eller overføres. Målet er at reducere informationsasymmetrien, øge markedseffektiviteten og tiltrække mindre investorer til markederne for misligholdte lån.

EBA fortsatte desuden arbejdet med at gøre sine tilsynsmæssige indberetningsrammer mere effektive, bl.a. ved at arbejde henimod integreret indberetning og forbedre markedsdisciplinen gennem søjle III-oplysningskrav. Den samarbejder med Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) om at forbedre datapunktmodelstandarden.

For at opfylde brugernes forventninger til dataformidling fokuserer EBA på at styrke udviklingen af værktøjer og støtte til fortolkning og anvendelse af de data, der leveres gennem EUCLID. Den konsulterer også brugere for at indsamle feedback og identificere områder, hvor der kan gøres forbedringer. EBA's fremtidige dataformidlingsindsats omfatter brug af nye teknologier, f.eks. interaktive værktøjer, resultattavler og maskinlæring, med henblik på at sikre bedre datatilgængelighed og dataanalyse.

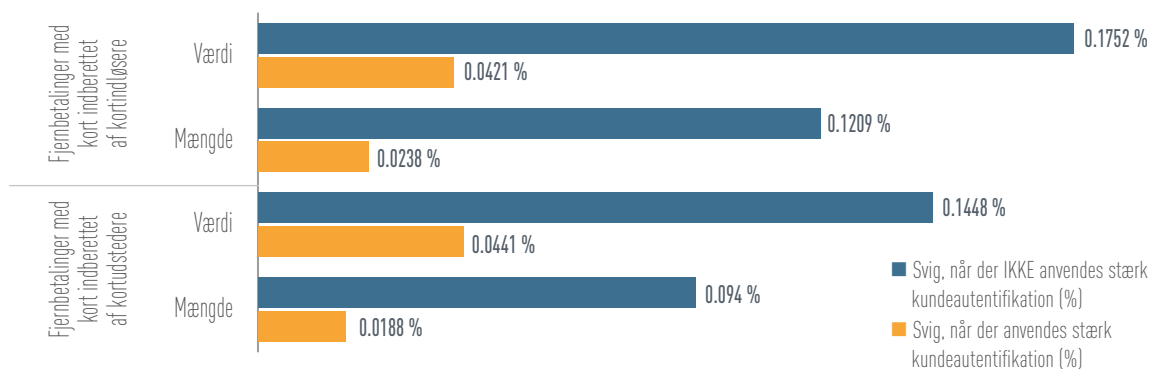
Digital modstandsdygtighed, finansiel innovation og forbrugerbeskyttelse



Inden for digital modstandsdygtighed har EBA og andre europæiske tilsynsmyndigheder været aktivt involveret i gennemførelsen af forordningen og direktivet om digital operationel modstandsdygtighed (DORA) sammen med andre cybersikkerhedsrelaterede retsakter. De har nedsat et underudvalg om digital operationel modstandsdygtighed og koordineret indsatsen for at harmonisere cybersikkerheden og modstandsdygtigheden i hele EU's finanssektor. De europæiske tilsynsmyndigheder arbejder på at levere mere end 15 policyprodukter til Europa-Kommissionen i gennemførelsesperioden.

I forbindelse med digitaliseringen af betalingstjenester og elektroniske penge har EBA reageret på Europa-Kommissionens anmodning om rådgivning i forbindelse med gennemgangen af det andet betalingstjenestedirektiv ved at fremsætte over 200 anbefalinger til yderligere forbedringer. Disse anbefalinger har til formål at styrke konkurrencen, fremme innovation, reducere betalingssvindel, beskytte forbrugernes penge og data og løse forskellige udfordringer med betalingstjenester.

Figur 6: Svindel med fjernbetalinger med kort, som indberettes af kortudstedere og -indlødere, med og uden stærk kundeautentifikation



EBA har også udstedt [retningslinjer for undtagelsen vedrørende begrænsede netværk under det andet betalingstjenestedirektiv](#) for at sikre en harmoniseret og konsekvent anvendelse af lovkravene. Derudover er der blevet offentliggjort ændringer til de reguleringsmæssige tekniske standarder for stærk kundeautentifikation og sikker kommunikation for at mindske gnidninger for kunder, der bruger kontoinformationstjenester, og opnå en balance mellem sikkerhed, innovation og konkurrence.

Med hensyn til finansiel innovation har EBA offentliggjort [reguleringsmæssige tekniske standarder, som skal forbedre forholdene for investorer, som anvender crowdfunding-platforme](#). Disse standarder tager sigte på at mindske informationsasymmetrier mellem projektejere og investorer, og de fastsætter fælles standarder for kreditrisikovurderings-, ledelses- og risikostyringsstrukturer.

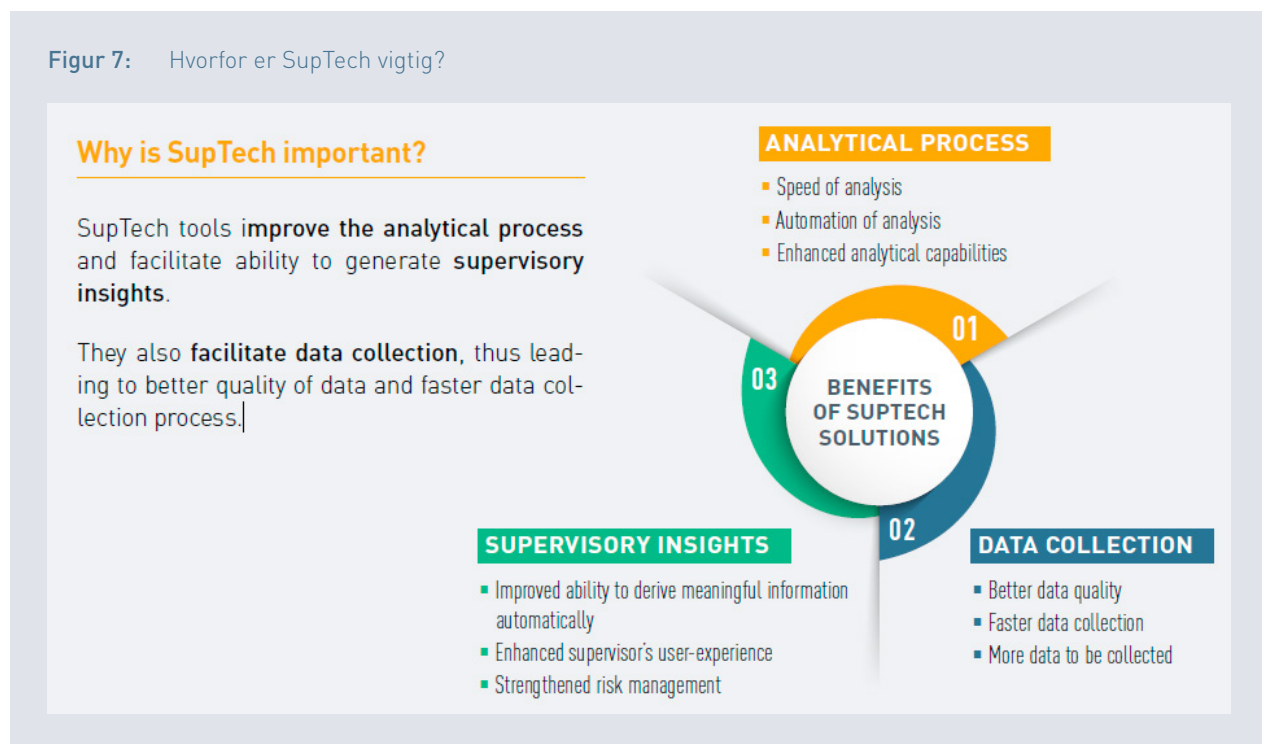
Inden for kryptoaktiver har EBA deltaget aktivt i gennemførelsen af forordningen om markeder for kryptoaktiver (MiCA). Den har leveret tekniske input, opstillet en gennemførelsesplan og

advaret forbrugere om de risici, der er forbundet med kryptoaktiver. EBA overvåger også udviklingen på markedet for kryptoaktiver, deltager i internationalt standardiseringsarbejde og forbereder sig på sin tilsynsrolle under MiCA.

For at styrke tilsynskapaciteten i forbindelse med avancerede teknologier samarbejder EBA med ESMA og EIOPA om EU-projektet "Supervisory Digital Finance Academy". Dette treårige projekt tager sigte på at styrke de kompetente myndigheders personale ved at tilbyde omfattende uddannelse i digital finansiering og afholde praktiske workshopper om regulering af og tilsyn med finansielle innovationer.

Desuden har EBA gennemført en undersøgelse af brugen af tilsynsteknologi (SupTech) blandt de kompetente myndigheder i EU. Undersøgelsen viste, at de kompetente myndigheder har taget SupTech til sig og anvender teknologi til at understøtte forskellige tilsynsprocesser, bl.a. dataanalyse, samarbejde, indberetning og håndtering af områder som mikroprudentielt tilsyn, forbrugerbeskyttelse, bekæmpelse af pengehvidvask og afvikling.

Figur 7: Hvorfor er SupTech vigtig?



Sammenfattende har EBA og andre europæiske tilsynsmyndigheder deltaget aktivt i gennemførelsen af forskellige forordninger og direktiver for at styrke den digitale mod-

standsdygtighed, forbedre betalingstjenester og elektroniske penge, fremme finansiel innovation, regulere kryptoaktiver og anvende SupTech til et mere effektivt tilsyn.

Bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme



EBA har gennemført en omfattende lovramme for bekæmpelse af økonomisk kriminalitet, navnlig hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. Rammen sikrer en konsekvent

tilgang til at identificere, vurdere og styre risici på tværs af alle tilsynsområder og i hele de finansielle institutters livscyklus.

I 2022 styrkede EBA denne ramme ved at udstede nye retningslinjer for vigtige aspekter af ledelse og intern kontrol i forbindelse med bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (AML/CFT). EBA skabte også klarhed om anvendelsen af AML/CFT-reglerne i en digital kontekst gennem retningslinjerne for fjernidentificering af kunder. Derudover har EBA udstedt retningslinjer for AML-compliance officers, hvori der er fastsat fælles standarder for at styrke institutternes AML/CFT-forsvar og beskytte dem mod økonomisk kriminalitet.

EBA reviderede sine SREP-retningslinjer for at indarbejde betragtninger om ML/TF-risici, udviklede ensartede kriterier for vurdering af alvorsgraden af AML/CFT-overtrædelser og forberedte sig på ti nye mandater i henhold til den omarbejdede forordning om overførsel af midler og kryptoaktiver.

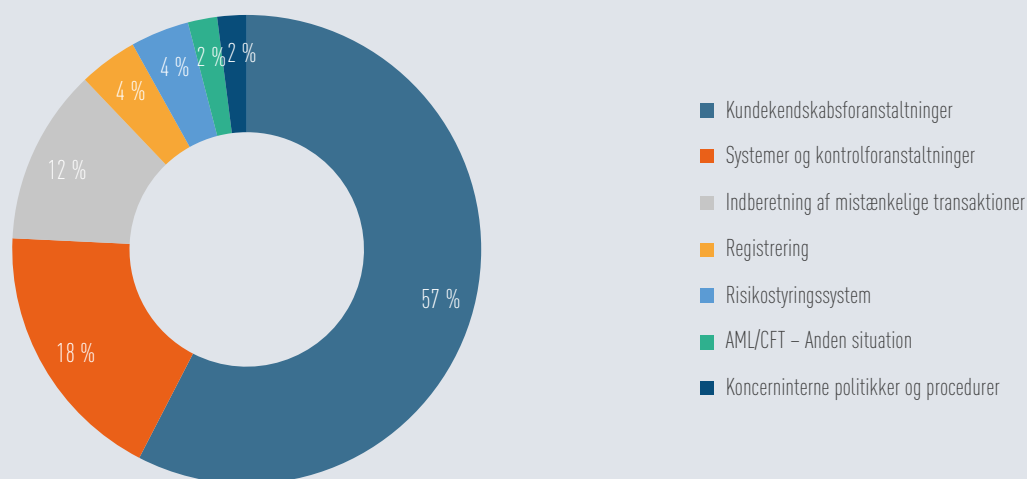
EBA gennemgik de kompetente myndigheders tilgange til håndtering af ML/TF-risici i banker. Vægten lå her på tilsynssamarbejdet og de tilsynsførendes rolle inden for AML/CFT-rammerne. Resultaterne af gennemgangen vil blive offentliggjort i 2023 sammen med

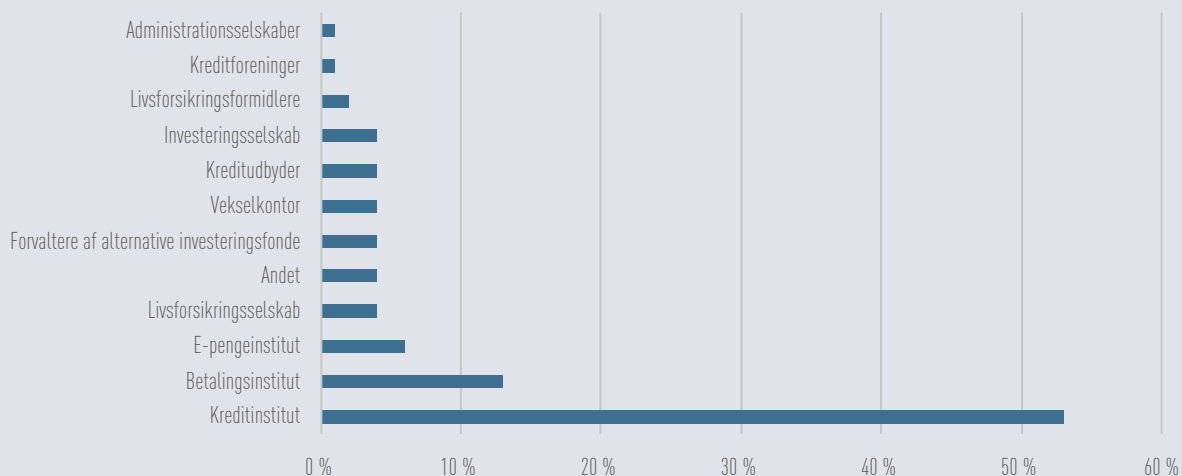
anbefalinger. Gennemgangen viste, at selv om tilsynssamarbejdet blev prioriteret, var det ikke altid systematisk eller effektivt, hvilket hæmmede AML/CFT-indsatsen.

For at sikre en effektiv gennemførelse af AML/CFT-rammen arbejdede EBA på at opbygge tilsynskapaciteten. Den foretog vurderinger på stedet hos de kompetente myndigheder og gav bilateral feedback og anbefalinger. EBA vurderede også de kompetente myndigheders respons i specifikke sager, såsom Luanda Leaks, og evaluerede deres tilgange til ML/TF-risici i betalingsinstitutsektoren.

EBA styrkede samarbejdet og koordineringen mellem EU's tilsynsmyndigheder for finansielle tjenesteydelser med henblik på at imødegå EU-dækkende ML/TF-risici. Den overvågede og støttede EU's AML/CFT-kollegier, arbejdede på uberettiget derisking og ledede en fælles reaktion på nye risici for økonomisk kriminalitet efter Ruslands invasion af Ukraine. Oprettelsen af EBA's centrale AML/CFT-database, EuReCa, gjorde det muligt at udveksle oplysninger om finansielle institutters mangler og korrigerende foranstaltninger.

Figur 8: Type af enheder, der var berørt af de væsentlige svagheder, der var indberettet frem til den 31. december 2022



Figur 9: Fordeling af væsentlige svagheder, der var indberettet frem til den 31. december 2022, efter kategori

EBA ydede teknisk rådgivning til Europa-Kommissionen og medlovgiverne for at styrke EU's AML/CFT-forsvar. Den fremhævede betydningen af tilsynssamarbejde og en holistisk tilgang til bekæmpelse af økonomisk kriminalitet. De retningslinjer, som EBA udstedte, præciserede rollerne og ansvarsområderne for AML/CFT-compliance officeren og ledelsesorganet i finansielle institutter. Retningslinjerne havde til formål at skabe en fælles forståelse og fremme effektive AML/CFT-complianceforanstaltninger.

EBA modtog positiv feedback på retningslinjerne for AML-compliance officerers rolle fra sektoren, som fandt dem nyttige og værdifulde til at styrke deres arbejde. Retningslinjerne trådte i kraft den 1. december 2022, og tilsynsmyndighederne i EU bekræftede, at de efterlevede eller havde til hensigt at efterleve disse retningslinjer.

Integrering af ESG-risici i lovrammen



EBA's arbejde med bæredygtig finansiering er i tråd med aktiviteterne på EU-plan og internationalt plan. EBA bidrager til platformen for bæredygtig finansiering på EU-plan og deltager i internationale initiativer såsom netværket for et grønnere finansielt system ("Network for Greening the Financial System") og Baselkomitéen for Banktilsyn. EBA samarbejder med andre myndigheder i EU's finanssektor om at sikre konsekvens i aktiviteterne.

EBA prioriterer ESG-risici og integrerer dem i lovrammen. EBA følger en bred tilgang til at støtte EU's overgang til en bæredygtig økonomi. I 2022 fokuserede EBA på ESG-relaterede stresstest, offentliggørelse, tilsynsmæssig behandling, risikostyring, tilsyn og håndtering af greenwashing.

EBA har offentliggjort et debatoplæg for at indhente feedback på, hvorvidt en særlig tilsynsmæssig behandling af eksponeringer relateret til miljømæssige og/eller sociale formål har sin berettigelse. Feedbacken på dette debatoplæg vil blive taget i betragtning, inden der formuleres policyanbefalinger i en endelig rapport, som offentliggøres i 2023.

I forbindelse med tilsynet med investeringselskaber har EBA offentliggjort en rapport, der vurderer de ESG-faktorer og -risici, som tilsynet skal omfatte. Rapporten danner grundlag for overvejelsen af ESG-aspekter i investeringsselskabers tilsynskontrol- og vurderingsproces.

EBA og andre europæiske tilsynsmyndigheder indsamlede input om greenwashing gennem en opfordring til indsendelse af dokumentation for at løse problemstillinger på området. Dette initiativ har til formål at definere greenwashing, identificere risici og tilsynsværktøjer og indsamle eksempler på potentielle greenwashingpraksisser. En mere detaljeret forståelse af greenwashing vil bidrage til at informere policyudformningen og tilsynet og gøre bæredygtighedsanprisninger pålidelige.

EBA forbedrer styringen af ESG-relaterede risici ved at udarbejde retningslinjer for identifikation, vurdering, styring og overvågning af ESG-risici. Dette arbejde bygger på tilsynsresultater, internationale rammer og drøftelser om solid risikostyringspraksis for banker i EU.

EBA offentliggjorde en opdateret køreplan for bæredygtig finansiering, hvor den nu er tilpasset markedsudviklingen og den lovgivningsmæssige udvikling. Køreplanen dækker gennemsigtighed og offentliggørelse, risikostyring, tilsynsmæssig regulering, grønne standarder og mærker samt overvågning af bæredygtig finansiering og ESG-risikoprofil. Køreplanen beskriver EBA's mål og tidsplan, og der er mulighed for ændring af tidsfristerne på grund af den nuværende lovgivningsmæssige udvikling. EBA er fortsat aktivt engageret i europæiske og internationale bestræbelser på at håndtere ESG-risici og fremme bæredygtig finansiering.

Figur 10: De vigtigste mål i EBA's køreplan for bæredygtig finansiering



Forbedring af produktivitet og effektivitet



I 2022 fokuserede EBA på at forbedre sin produktivitet og effektivitet gennem forskellige initiativer. Målet var at styrke personalet, øge interessenternes engagement, styrke forskningsinitiativerne, promovere EBA's arbejde, skabe en grønnere organisation, øge digitaliseringen og styrke spørgsmål-og-svar-processen (Q&A).

For at styrke personalet og sikre organisatorisk fleksibilitet fokuserede EBA på at tiltrække og udvikle dygtige medarbejdere, fremme teamwork, mobilisere værktøjer og tjenester og styrke partnerskaber. EBA gennemførte interne mobilitetspolitikker og investerede i personaleudvikling og ekstern mobilitet gennem personaleudveksling med andre organisationer.

EBA organiserede workshopper og seminarer om policyforskning for at diskutere udfordringer, lovgivningsreformer og tilsynsemner inden for banksektoren. Den opfordrede økonomer, forskere, politiske beslutningstagere og akademikere til at fremme debatten og forbedre den politiske beslutningsproces.

EBA gennemførte kommunikationsaktiviteter for at promovere sit arbejde via sit websted, presseinterviews, sociale medieplatforme og gennem udarbejdelse af faktablade, infografik og datavisualiseringer. Den offentliggjorde pressemeddelelser, deltog i interviews og sva-

rede på forespørgsler for at øge bevidstheden og engagementet. Med hensyn til inddragelse af interessenter udvidede EBA sit samarbejde med centrale interessenter såsom Rådet for Den Europæiske Union, Europa-Parlamentet, andre europæiske tilsynsmyndigheder og ECB's fælles tilsynsmekanisme. Den rakte også ud til nye interessenter inden for områder som cyberrisici, kriminalitetsforebyggelse, databeskyttelse og konkurrence. Målet var at opbygge tillid, lette samarbejde og sikre gennemsigtighed i regulerings- og tilsynsprocesserne.

EBA har gjort betydelige fremskridt med hensyn til at blive en grønnere organisation ved at anvende bedste praksis på miljøområdet og nå miljømål på områder som rejser, energiforbrug, affaldshåndtering og indkøb. Myndigheden fik tildelt EMAS-certifikatet (fællesskabsordningen for miljøledelse og miljørevision) og blev dermed det første EU-agentur i Frankrig, som modtog det. Kommunikation var afgørende for at øge bevidstheden om bæredygtighed og miljøstyring.

For at sikre en bedre risikostyring har EBA udviklet en ramme for virksomhedsrisikostyring (Enterprise Risk Management – ERM), som omfatter et risikoregister, en erklæring om risikovillighed, en ERM-politik og et ERM-livs-cyklusdokument. Den afholdt oplysningsmøder

og udviklede et risikoværktøjssæt. EBA identificerede strategiske risici og gennemførte afbødende foranstaltninger. Den bestræbte sig på at optimere resultaterne, opfylde sit mandat og anlægge en samlet tilgang til risikostyring.

Den teknologiske infrastruktur og de digitale samarbejdsmetoder blev forbedret for at øge brugertilfredsheden og effektiviteten i arbejdet. Der blev også lagt vægt på digitaliseringsindsatsen, idet EBA indførte en samarbejdsplatform med Microsoft 365-værktøjer. Platformen fremmede internt og eksternt samarbejde, sikker udveksling af oplysninger, fastholdelse af viden og bedre mobilitet og

effektivitet. Den øgede sikkerheden, efterlevelsen og brugeradgangsstyringen, dannede grundlag for fremtidig kapacitet og kunne integreres med ældre systemer.

EBA har foretaget interne ændringer for at øge effektiviteten og ansvarligheden i sin spørgsmål og svar-proces. Den satte sig for at besvare interessenternes spørgsmål inden for ni måneder, og anvendte nye antageligheds-kriterier. Spørgsmål og svar-processen var afgørende for at skabe klarhed om det fælles regelsæt og sikre en ensartet anvendelse af regler og tilsyn.

Prioriterede områder i 2023

- ESG-køreplanen
- Afslutning af gennemførelsen af Basel III i EU
- Banker, der gennemfører stresstest
- Data, der stilles til rådighed for interessenterne
- Regulering af og tilsyn med digital finansiering
- De næste skridt i EU's bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme

SÅDAN KONTAKTER DU EU

Personligt fremmøde

Der findes flere hundrede Europe Direct-centre i hele EU. Find adressen på dit nærmeste center online (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_da).

Kontakt via telefon eller skriftligt

Europe Direct er en tjeneste, der besvarer spørgsmål om EU. Kontakt Europe Direct:

- på gratisnummer: 00 800 6 7 8 9 10 11 (visse operatører tager betaling for disse opkald)
- på følgende nummer: +32 22999696
- skriftligt: european-union.europa.eu/contact-eu/write-to-us_da.

SÅDAN FINDER DU OPLYSNINGER OM EU

Online

Oplysninger om EU er tilgængelige på alle EU's officielle sprog på Europawebstedet (european-union.europa.eu).

EU-publikationer

Du kan finde eller bestille EU-publikationer på op.europa.eu/da/publications. Du kan bestille flere eksemplarer af de gratis publikationer ved at kontakte Europe Direct eller dit lokale kontaktcenter (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_da).

EU-ret og relaterede dokumenter

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

Åbne data fra EU

Portalen data.europa.eu giver adgang til åbne datasæt fra EU's institutioner, organer og agenturer. Dataene kan downloades og genanvendes gratis til både kommercielle og ikkekommercielle formål. Portalen giver også adgang til en stor mængde datasæt fra de europæiske lande.

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Floor 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, France

Tel. +33 186 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

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



Den Europæiske Unions
Publikationskontor