EUROPEISKA BANKMYNDIGHETEN

# SAMMANFATTNING
## AV ÅRSRAPPORTEN FÖR 2022

EBA
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 978-92-9245-915-4 | ISSN 1977-8988 | doi:10.2853/2148 | DZ-AA-23-001-SV-N |

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2023

© Europeiska bankmyndigheten, 2023
Kopiering tillåten med angivande av källan.

# SAMMANFATTNING
# AV ÅRSRAPPORTEN FÖR 2022

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

# Inledning av EBA:s ordförande och verkställande direktör

Under 2022 stod världen inför många utmaningar. Den ryska invasionen av Ukraina utlöste en global humanitär kris och skadade ekonomin. Dessutom påverkade övergången till högre räntor tillgångsvärden och kreditkvalitet. Genomförandet av Basel III-reglerna och Europeiska unionens (EU) banklagstiftning blev avgörande för banksektorns motståndskraft.

Den digitala omvandlingen av banker och betalningar inom EU erkändes som ett viktigt fokusområde. Finansinstituten uppmuntrades att ta till sig innovativ teknik på ett ansvarsfullt sätt och balansera risker och möjligheter. Lagstiftningsinitiativ såsom lagen om digital operativ motståndskraft (DORA) och förordningen om marknader för kryptotillgångar (MiCA) syftade till att öka den operativa motståndskraften och skydda den finansiella stabiliteten och samtidigt främja innovation.

En översyn av betaltjänstdirektivet (PSD 3) syftade till att harmonisera betalningsmarknaden och förhindra regelarbitrage. Det övergripande målet var att skapa en robust reglerings- och tillsynsram som stöder övergången till en mer hållbar ekonomi och samtidigt säkerställer banksektorns motståndskraft.

Miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsfaktorer (ESG-faktorer) sågs som avgörande för en hållbar framtid, med pågående insatser för att integrera dem i banksektorn. ESG-faktorerna ansågs vara avgörande för att forma den finanssektorns roll i kampen mot klimatförändringar och främjandet av hållbarhet. Arbetet med att integrera ESG-aspekter i EU:s banksektor pågick, med fokus på riskhantering, offentliggörande, tillsynspraxis, klimatstresstester och tillsynsramen. Målet var att förhindra grönmålning och ta itu med alla dimensioner av ESG för en hållbar framtid.

**JOSÉ MANUEL CAMPA**

Under 2022 stod Europeiska bankmyndigheten (EBA) inför ytterligare ett utmanande år med global ekonomisk osäkerhet och oväntade händelser, såsom den pågående konflikten i Ukraina. Trots dessa hinder lyckades EBA fullgöra 95 procent av sina uppgifter enligt arbetsprogrammet för 2022. Detta resultat berodde på personalens engagemang och flexibilitet, förbättrade operativa processer och en ny policy för intern rörlighet.

Ett viktigt fokus var att förbättra användningen av bank- och finansdata. EBA strävade efter att bli en tillförlitlig datakälla, utvidga plattformen för europeisk centraliserad infrastruktur för tillsynsdata (Euclid) och bidra till Europeiska kommissionens datastrategi.

Hållbarhet fortsatte att vara en central fråga i och med att EBA undersökte ESG-risker, införlivade dem i regleringen och uppnådde sina miljömål. Jämställdhet mellan kvinnor och män främjades aktivt.

När det gäller innovation förbättrade EBA samarbetsverktygen och inledde ett program för övergång till molntjänster för att säkerställa en robust datasäkerhet.

Framöver kommer EBA att fortsätta sitt arbete med tillsynsreglering, utöka verktygen för riskidentifiering, förbereda sig för förändringar i lagstiftningen och bidra till inrättandet av en EU-myndighet för bekämpning av penningtvätt. Organisationen litar på sin kapacitet och sin moderna infrastruktur.

**FRANÇOIS-LOUIS MICHAUD**

# Vad som uppnåtts 2022

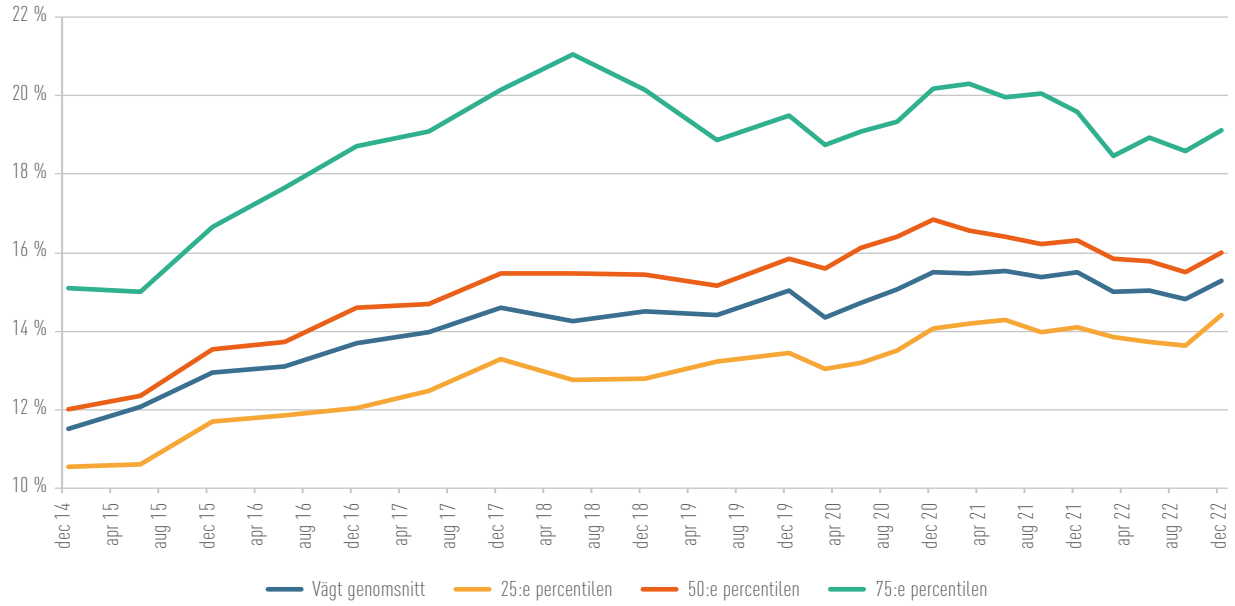
## Utvärdering av EU-bankernas stabilitet

### Analys av risker och sårbarheter

EBA spelar en avgörande roll när det gäller att utvärdera EU-bankernas stabilitet och identifiera risker och sårbarheter inom banksektorn. EBA granskar både kvantitativ och kvalitativ information, inklusive data som rapporteras av banker och marknadsutveckling, för att bedöma faktorer som solvens, likviditet, kreditrisk, lönsamhet och bärkraft i bankernas affärsmodeller.

Riskbedömningsrapporten från 2022 visade att bankerna i EU under 2022 hade höga kapitaltäckningskvoter, med en genomsnittlig kärnprimärkapitalkvot (CET1) på 15,3 procent. De hade också bra bruttosoliditetsgrader och högre likviditetsnivåer. Vid vissa banker gjordes emellertid stora uttag på grund av bristande förtroende, vilket understryker behovet av fortsatt vaksamhet. I rapporten konstaterades också att EU:s banker avsåg att öka den marknadsbaserade finansieringen, men att de stod inför utmaningar när det gäller att uppfylla finansieringskraven, särskilt med tanke på den stramare penningpolitiken och behovet av att återbetala centralbankslån och uppfylla lagstadgade minimikrav. I rapporten betonades också risken för valutaobalans vid finansiering i utländsk valuta.

**Diagram 1:** Kärnprimärkapitalrelation (fullastad)




Rapporten om intecknade tillgångar visade att bankerna i stor utsträckning använde sig av centralbanksfinansiering 2021, vilket ledde till en ökning av den övergripande inteckningsgraden. I slutet av 2022 hade dock tillgångsinteckningskvoten minskat till 25,8 procent på grund av en minskning av intecknade tillgångar och säkerheter.

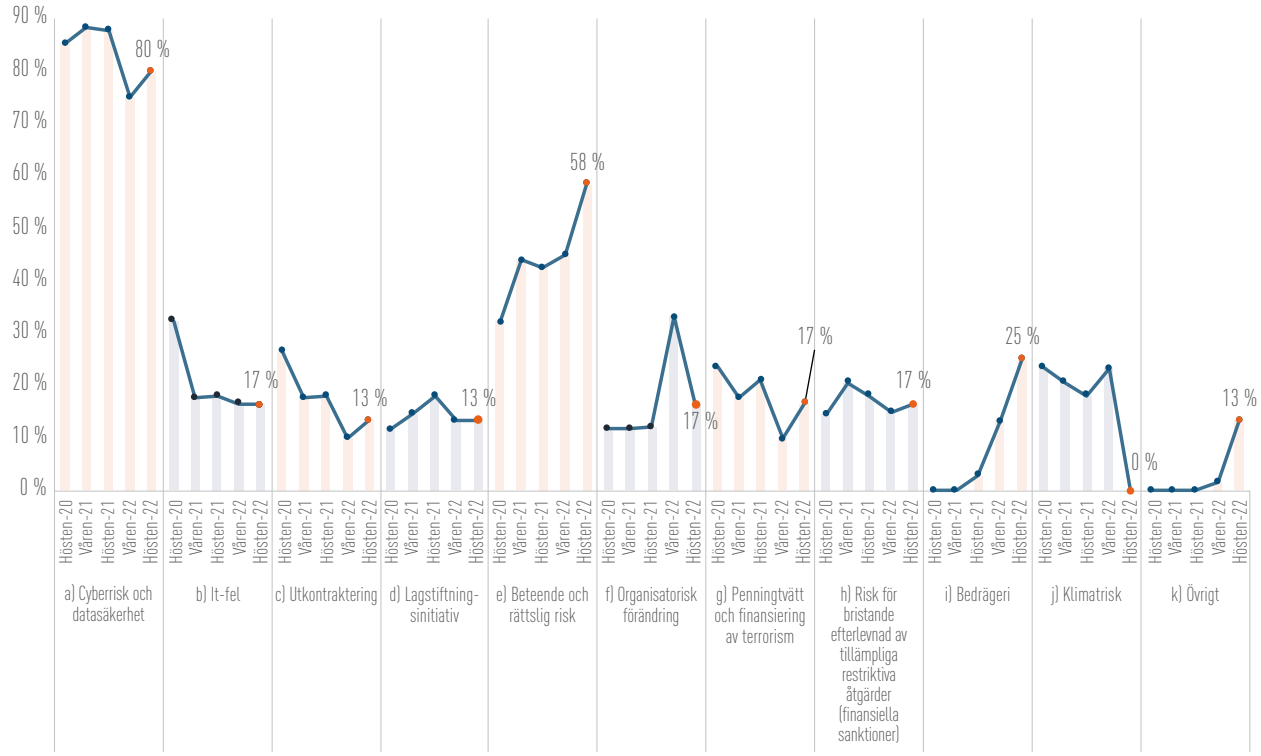
## Viktiga risker som identifierats i riskkartläggningar för 2022

EBA:s riskkartläggning (Risk Dashboard) belyste flera viktiga risker under 2022, bland annat tendenser när det gäller tillgångskvalitet och låneexponeringar. EU:s banker ökade sina låneexponeringar, men efterfrågan på lån var begränsad under årets andra hälft på grund av stigande räntor, inflationstryck och ökad osäkerhet. Energisektorns exponering ökade, vilket ledde till likviditetsbehov och koncentration av exponeringar i ett fåtal banker. Kvaliteten på tillgångarna förbättrades överlag, men kreditrisken, särskilt i samband med nödlidande lån, behövde övervakas noga.

I riskkartläggningen identifierades även risker på bostadsmarknaden och den kommersiella fastighetsmarknaden. Bankerna i EU hade en betydande exponering mot bostadsfastigheter, och trots att efterfrågan på hypotekslån ökade, ökade räntor och den ekonomiska nedgången dämpade tillväxten. Exponeringen för kommersiella fastigheter ökade och sektorn ställdes inför utmaningar på grund av högre räntor, stigande energikostnader och förändrade arbetsmetoder.

EBA lyfte fram operativa risker, inbegripet digitalisering och IKT-användning av banker och deras kunder. Myndigheten har även genomfört undersökningar om olika risker, såsom affärsmodellers bärkraft, lönsamhet, tillgångskvalitet, finansieringsrisker, uppföranderisker, överväganden avseende miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning, finansteknik och bekämpning av penningtvätt.

**Figur 2:** Främsta faktorer för operativ risk enligt banker




## Stresstestverksamhet: förbättring av banksektorns motståndskraft och klimatriskberedskap

Det EU-omfattande stresstestet, som är ett viktigt verktyg för behöriga myndigheter, utvärderar EU-bankernas motståndskraft mot allvarliga chocker och underlättar tillsynsbeslut och riskreduceringsstrategier. I denna process bedöms huruvida bankernas kapitalackumulering på senare tid kan täcka förluster och stödja ekonomin under stressande perioder. Marknadstransparens främjas också genom offentliggörande av konsekventa, bankspecifika data om effekterna av gemensamma chocker.

Förberedelserna för det EU-omfattande stresstestet 2023 slutfördes 2022, inklusive workshoppar och samråd med branschen, vilket ledde till offentliggörande av stresstest-metoder och -mallar. I 2023 års omgång kommer en utvidgad urvalsstorlek att ingå (70 banker), med betydande metodförbättringar på grundval av tidigare övningar. Till de märkbara förbättringarna hör bl.a. gjorda erfarenheter, införandet av uppifrån-och-ned-poster för nettointäkter från avgifter och provisioner, och en djupgående sektorsvis analys.

Införandet av riktade sektorsvisa analyser, som föranletts av händelser som covid-19 och kriget i Ukraina, kräver att bankerna i detalj redovisar sina exponeringssammanställningar per ekonomisk sektor. Detta främjar stresstestresultatens trovärdighet. Dessutom förbättras övningens realism genom omkalibrering av överföringen av referensräntan på vissa insättningar.

**Figur 3:** Uppgifter och ansvarsområden för stresstestet

Ytterligare framsteg inbegriper integrering av kapacitet för stresstester uppifrån och ned. I samarbete med Europeiska centralbanken (ECB) och behöriga myndigheter utvecklade EBA uppifrån-och-ned-modeller, med NFCI-modellen fastställd för 2023 års genomförande. Detta tillvägagångssätt effektiviserar prognoserna, minimerar rapporteringsbördan och säkerställer enhetlighet. EBA strävar efter att maximera värdet av resultaten och undersöka möjligheten att utvidga uppifrån-och-ned-strategier till andra riskområden.

Mandat från Europeiska kommissionens strategi för hållbar finansiering föranleder EBA att genomföra regelbundna klimatförändringsstresstester och utarbeta riktlinjer för bedömning av ESG-risker. EBA:s strategi omfattar att skilja klimatstresstester från EU-omfattande tester och praktisk anpassning av ramarna för stresstester. En workshop kommer att vägleda utvecklingen av ramar för stresstester för klimatrisker och säkerställa banksektorns beredskap. Dessutom kommer EBA att se över riktlinjerna för stresstester så att de omfattar klimatförändringar och långsiktiga ESG-effekter.

# EBA:s respons på den ryska invasionen av Ukraina

Den ryska invasionen av Ukraina har haft en betydande inverkan på staten, samhället och ekonomin i Ukraina samt på den europeiska banksektorn. EBA har reagerat på dessa utmaningar genom att utvärdera det rättsliga ramverkets beredskap och använda verktyg för att säkerställa ett samordnat svar bland tillsynsmyndigheterna.

Den inledande bedömningen av konfliktens inverkan på EU:s banksektor visade att EU-bankernas direkta exponering mot ryska och ukrainska motparter utgjorde idiosynkratiska risker, men inte hotade den finansiella stabiliteten på EU-marknaden. Effekterna i den andra omgången, däribland ökad osäkerhet och störningar i produktionslinjerna, hade dock en mer betydande inverkan. Detta ledde till hög inflation och en energikris som påverkade den makroekonomiska miljön och medförde risker för bankernas balansräkningar och operativa stabilitet.

EBA tillhandahöll transparens genom att rapportera om utvecklingen av bankernas exponeringar mot Ryssland och Ukraina genom sin riskkartläggning. Esma samarbetade också med Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) för att ta itu med den starka volatiliteten på marknaderna för energiderivat. Europeiska kommissionen begärde att EBA skulle fokusera på bankernas roll när det gäller att tillhandahålla tjänster för omvandling av säkerheter och underlätta tillhandahållandet av garantier som säkerhet av icke-finansiella motparter för att minimera de likviditetsproblem som energiföretagen står inför.

Bankerna spelade en avgörande roll när det gällde att stödja energiföretag genom att tillhandahålla clearingtjänster för derivatprodukter och förlänga kortfristiga krediter för att uppfylla säkerhetsförpliktelser. De stigande energipriserna och likviditetsproblemen begränsade dock bankernas möjligheter att ytterligare stödja energiföretagen. EBA betonade vikten av att öka transparensen kring marginalsäkerhetskrav och undersökte användningen av bankers garantier som säkerhet för clearingmedlemmar.

EBA har vidtagit olika reglerings- och tillsynsåtgärder för att hantera konfliktens effekter på banksektorn. Myndigheten utvärderade de potentiella effekterna av konflikten på det rättsliga ramverket, säkerställde en enhetlig tillsynsmetod och underlättade informationsutbytet mellan tillsynskollegierna. EBA fokuserade också på riskminskning och finansiell inkludering genom att tillhandahålla riktlinjer för att hantera de negativa effekterna av riskminskning för utsatta kunder och samråd om riktlinjer för riskhantering i samband med penningtvätt och finansiering av terrorism.

Dessutom stödde EBA genomförandet av sanktioner genom att utforma mallar för rapportering av insättningar som omfattas av ekonomiska sanktioner. Dessa mallar var avsedda för frivillig användning av nationella myndigheter som ansvarar för övervakning av sanktioner.

På det hela taget har EBA aktivt övervakat och reagerat på de utmaningar som den ryska invasionen av Ukraina innebär, i syfte att skydda stabiliteten i den europeiska banksektorn och mildra konsekvenserna för finansinstitut och deras kunder.

# Uppdatering av tillsynsramen

## Det enhetliga regelverket

Under 2022 spelade EBA en viktig roll för att uppdatera tillsynsramen och bidra till genomförandet av Basel III i EU. EBA fokuserade på att säkerställa konsekvens och effektivitet i tillämpningen av tillsyns- och resolutionsregler inom banksektorn. Myndigheten gav också synpunkter till berörda parter för framtidssäkring av det rättsliga ramverket.

Ett av de nyckelområden som EBA tog itu med var ränterisken i övrig verksamhet (IRRBB). Myndigheten har utarbetat riktlinjer och tekniska standarder för tillsyn för att fånga upp IRRBB-positioner och bedöma kreditspreadrisk. EBA övervakade också genomförandet av dessa standarder och deras inverkan på EU:s institutioner.

EBA genomförde övervakningsarbete om kapital, bland annat genomförandet av sitt yttrande om befintliga instrument och översynen av kärnprimärkapitalinstrument som antagits före kapitalkravsförordningen. Myndigheten övervakade också den totala förlustabsorberingskapaciteten och minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder (TLAC/MREL) och verkade för att säkerställa enhetlighet i kapital och kvalificerade skulder mellan institut.

Genomförandet av de internationella redovisningsstandarderna (IFRS) 9 var ett annat fokusområde för EBA. Myndigheten övervakade genomförandet av IFRS 9 och dess samverkan med tillsynskraven, särskilt när det gällde högfallissemangsportföljer. EBA har genomfört datainsamling och tagit fram mallar för att bedöma variationen i förväntade kreditförlustresultat och deras inverkan på säkerhetsmarginaler.

EBA gjorde framsteg med att färdigställa ramen för stora exponeringar i EU. Myndigheten utarbetade tekniska tillsynsstandarder för att identifiera skuggbankenheter och grupper av kunder med inbördes anknytning. Myndigheten arbetade också med att uppdatera ramverket för värdepapperisering, bland annat genom att skapa klarhet om reglerna för bibehållande av risk och ta fram kriterier för en enkel, transparent och standardiserad märkning (STS-märkning) för syntetisk värdepapperisering.

När det gäller risken för marknads- och kreditvärdighetsjustering slutförde EBA alla tekniska tillsynsstandarder som omfattas av fas 3 i färdplanen för den grundläggande översynen av handelslagret. Myndigheten stödde en konsekvent tillämpning av det enhetliga regelverket genom frågor och svar och övervakade genomförandet av riktlinjerna för strukturella valutapositioner.

EBA arbetade också med att slutföra sin färdplan för värdepappersföretag och tog upp frågor som likviditetsriskmätning, undantag från likviditetskrav, tillägg inom pelare 2 och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP). Myndigheten fortsatte sitt arbete med marknadsinfrastruktur, särskilt när det gällde validering av modeller för initial marginalsäkerhet.

På det hela taget spelade EBA en avgörande roll i uppbyggnaden av det enhetliga regelverket för bankverksamhet i EU, bidrog till uppdateringen av tillsynsramen och säkerställde konsekvens och effektivitet i dess tillämpning.

## Tillsynspraxis

Det europeiska programmet för tillsynsgranskning för 2022 (ESEP, European Supervisory Examination Programme) var inriktat på att förbättra tillsynspraxis inom EU. EBA spelar en avgörande roll för harmoniseringen av tillsynsmetoderna genom Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa). Viktiga frågor som skulle uppmärksammas i tillsynen anpassades till unionens strategiska tillsynsprioriteringar och inkluderade åtgärder för att hantera covid-19-pandemins inverkan på tillgångskvalitet, IKT-risker, digital omvandling, miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning samt risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Dessa frågor integrerades i tillsynsarbetet, men myndigheterna håller fortfarande på att utveckla kapaciteten för digital omvandling och bedömningar av miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning.

**Figur 4:** Viktiga frågor som införlivats i de behöriga myndigheternas tillsynsprioriteringar under 2022

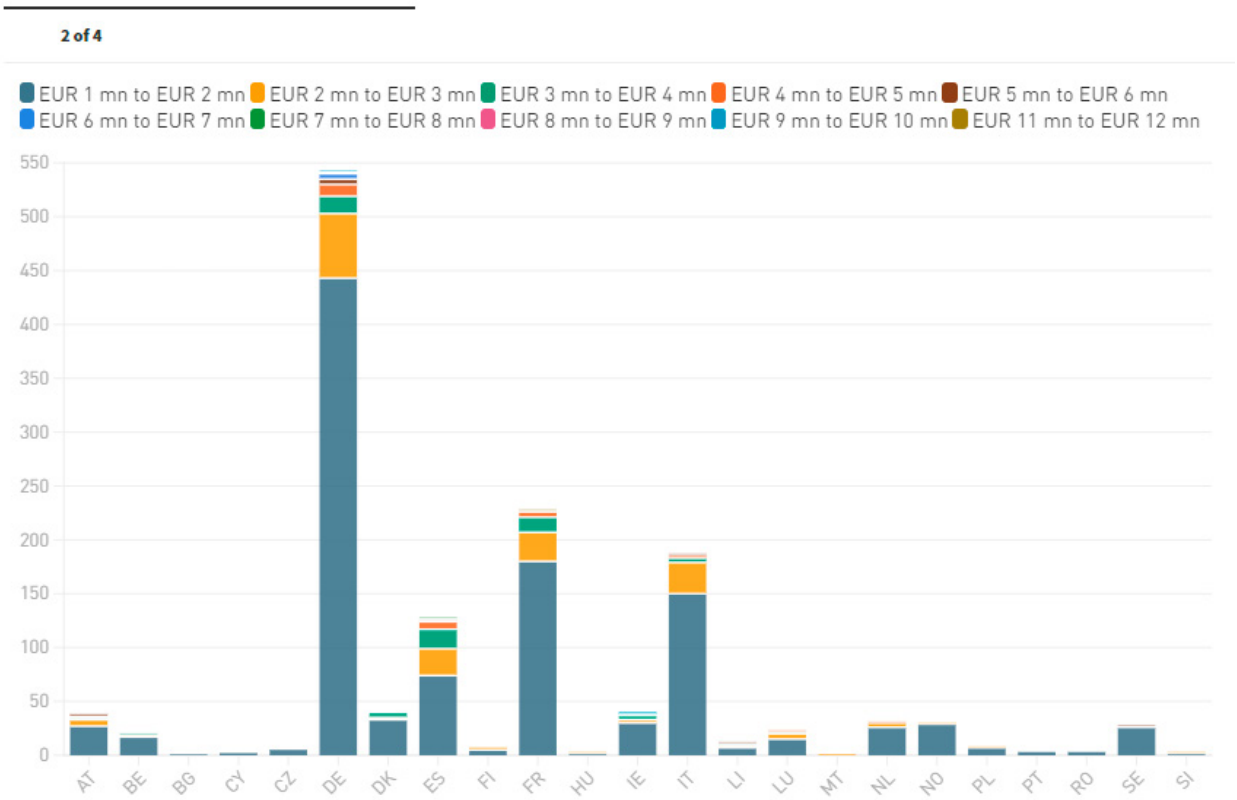
| | |
|---|---|
| **Covid-19-pandemins inverkan på tillgångarnas kvalitet och tillräckliga avsättningar** | • De flesta behöriga myndigheter övervakade noga utgångna moratorier, granskade institutets förvaltning av och avsättningar för nödlidande exponeringar samt metoder som ger upphov till lån. |
| **IKT-säkerhetsrisk och IKT-utkontrakteringsrisk, sammanställning av riskdata** | • De flesta behöriga myndigheter granskade IKT-säkerhetsrisker och de IKT-krav som fastställts för leverantörer av utkontrakteradetjänster.<br>• Nästanhälften av de behöriga myndigheterna kontrollerade inte, eller bara delvis, kapacitet för aggregering av riskdata. |
| **Digital omvandling och aktörer inom finansteknik** | • Drygt hälften av de behöriga myndigheterna bedömde fastställandet av den digitala strategin och ledningsorganets roll.<br>• Nästan hälften av de behöriga myndigheterna gjorde en fullständig översyn av genomförandet av den digitala strategin och strategin för finanstekniska lösningar. |
| **ESG** | • Nästan tre fjärdedelar av de behöriga myndigheterna granskade hur bankerna främjar den interna förståelsen av sina specifika ESG-risker.<br>• Drygt hälften av de behöriga myndigheterna har kontrollerat att affärs-/kreditstrategin och ramen för styrning återspeglar ESG-riskenCovid. |
| **Bekämpning av penningtvätt/ finansiering av terrorism** | • De flesta behöriga myndigheter kontrollerade utbytet av information om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism inom institutet och bedömde aspekten rörande bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som en del av lämplighetsbedömningarna av ledamöter i ledningsorganet. |

Tillsynskollegierna, som syftar till att främja samarbete mellan myndigheter, fungerade väl under 2022, med förbättringar från 2021. Förbättringar noterades när det gäller distribution av dokument och utbyte av indikatorer för tidig varning. Förbättringar förväntas också när det gäller förfarandemässiga aspekter av gemensamma beslut för 2023. I detta sammanhang främjar EBA gemensam bästa praxis och bistår vid gränsöverskridande bedömningar och gemensamma inspektioner.

Vid EBA:s inbördes granskning konstaterades att de behöriga myndigheterna införlivade EBA:s riktlinjer om IKT-riskbedömning i tillsynsrutiner, men utmaningarna kvarstod. De behöriga myndigheterna hade svårt att bygga upp IKT-tillsynsexpertis, tillämpa proportionalitet och integrera IKT-riskbedömning i den övergripande tillsynsprocessen. Granskningen underlättade utbytet av bästa praxis och rekommendationer för kapacitetsuppbyggnad och övergripande analys.

När det gäller styrning och ersättning förbättrade EBA riktmärkningen av ersättningar till följd av åtskillnaden mellan rättsliga ramverk för institut och värdepappersföretag. Fokus läggs nu på löneklyftan mellan kvinnor och män och på höginkomsttagare, i syfte att avslöja ojämlikhet. En ökning av högavlönade anställda som fick mer än 1 miljon euro i ersättning hänfördes till ett gott institutionellt resultat, omlokaliseringar och löneökningar.

**Figur 5:** Fördelning av höginkomsttagare per betalningsintervall på 1 miljoner euro och medlemsstat




Arbetet med att bedöma dugligheten och lämpligheten hos finansinstitutets nyckelmedlemmar ledde till att databaser och riktlinjer togs fram av de tre europeiska tillsynsmyndigheterna. Mångfald i ledningsorgan har uppmärksammats eftersom det påverkar beslutsfattande och risktagande. Även om förbättringar noterades när det gäller könsfördelningen gick framstegen långsamt. Olika ledningsorgan uppvisade bättre avkastning på eget kapital. EBA åtog sig att fortsätta att övervaka mångfalden och genomföra riktmärkesstudier.

## Resolutionsramverk

EBA deltar aktivt i arbetet med att förbättra ramen för krisberedskap och krishantering. Myndigheten har tagit fram riktlinjer för att förbättra återhämtningsplaneringen och krisberedskapen. EBA strävar efter att harmonisera reglerna, öka insynen i resolutionsramverket, övervaka framstegen i resolutionsplaneringen och främja enhetlig resolutionspraxis.

EBA utfärdade riktlinjer om möjlighet till resolution och överförbarhet för att standardisera praxis bland resolutionsbanker. Myndigheten fokuserade också på att testa den kapacitet som utvecklats inom ramen för dessa riktlinjer. Transparensinsatser omfattar samråd om genomförande av skuldnedskrivning och en färdplan för förbättrad transparens. Dess årliga rapport om ouppfyllda mål avseende minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder (rapporten om ouppfyllda MREL-mål) visar framsteg i åtgärdandet av brister, med en hanterbar inverkan på bankernas lönsamhet.

Inom ramen för det europeiska resolutionsprövningsprogrammet (Erep) främjar EBA informationsutbyte och tillnärmning av praxis mellan resolutionsmyndigheter. Prioriterade områden omfattar brister i minimikravet för

kapitalbas och kvalificerade skulder, värderingshantering samt likviditet och finansiering. EBA planerar att bedöma genomförandet av 2022 års prioriteringar och utbyta god praxis som observerats när det gäller att öka beredskapen.

När det gäller insättningsgarantisystem har EBA reviderat riktlinjerna för att förbättra de riskbaserade bidragen och förbättrat beräkningsmetoderna. Myndigheten har också publicerat omfattande data om insättningsgarantisystemens finansiella medel, insättningstäckning och kvalificerade finansiella medel.

## Utnyttja Euclid: dra största möjliga nytta av bankdata och finansiella data

Euclid är den plattform och datainfrastruktur som EBA har utvecklat och använder för att samla in och analysera regleringsdata från ett brett spektrum av finansinstitut. Den omfattar data om tillsyn, resolution, ersättning och betalningar. Under 2022 växte och utvidgades Euclid i betydande grad. EBA började samla in tillsynsdata från ett urval av 55 EU-banker 2011 och utökade rapporteringsurvalet till att omfatta de 200 största kreditinstituten i EU och Europeiska ekonomiska samarbetsområdet 2014. Under 2019 började EBA introducera resolutionskoncerner och kreditinstitut som omfattas av resolutionsrapportering som förberedelse för Euclid. I och med införandet av Euclid började EBA samla in data för hela populationen av banker, däribland cirka 650 bankgrupper och 4 300 kreditinstitut. Den rapporterande populationen utökades ytterligare under 2022 till att omfatta värdepappersföretag och grupper av värdepappersföretag. Detta ledde till en betydande ökning av antalet rapporteringsfiler som överfördes till EBA genom Euclid.

Det utvidgade tillämpningsområdet för Euclid gör det möjligt för EBA att genomföra en mer omfattande och detaljerad analys av sina rapporter, resultattavlor och konsekvensbedömningar. Euclid stöder EBA i dess policyarbete, exempelvis med att utarbeta tekniska standarder eller riktlinjer och svara på förfrågningar om råd. EBA upprätthåller fortlöpande kontakter med nationella myndigheter och rapporterande tjänstemän för att säkerställa ett smidigt genomförande av arbetsflöden och kvalitetssäkringsprocesser i hela rapporteringskedjan.

### Ökad transparens

Ökad transparens är ett centralt fokus för EBA. EBA publicerar olika produkter för att offentliggöra bankinformation till allmänheten, däribland den EU-omfattande transparensbedömningen, data om ersättning och styrning samt data om praxis för att främja mångfald. Transparensbedömningen, som genomförts sedan 2011, främjar marknadsdisciplin och enhetlighet i EU-bankernas siffror. Resultaten av jämförelsen ger detaljerad information om kapital, riskexponering, vinst och förlust och andra relevanta områden.

Data om ersättning och styrning samlas in och offentliggörs för att säkerställa transparens i ersättningspraxis inom EU. EBA samlar också in data om praxis för att främja mångfald, inbegripet mångfaldspolicyer, mål för underrepresenterat kön och information om löneskillnader mellan kvinnor och män.

Utöver spridning av data är EBA engagerad i att stödja marknaderna för nödlidande lån genom att främja standardisering av data för transaktioner med nödlidande lån. Myndigheten utarbetade tekniska genomförandestandarder (ITS) som specificerar mallar för att tillhandahålla information om nödlidande lån vid försäljning eller överföring av sådana lån. Målet är att minska informationsasymmetrin, öka marknadseffektiviteten och locka mindre investerare till marknaderna för nödlidande lån.

EBA fortsatte också att arbeta för att effektivisera sitt ramverk för tillsynsrapportering, inbegripet insatser för integrerad rapportering och förbättrad marknadsdisciplin genom kraven på offentliggörande enligt pelare 3. Myndigheten samarbetar med Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) för att förbättra DPM-standarden (datapunktsmodellstandarden).

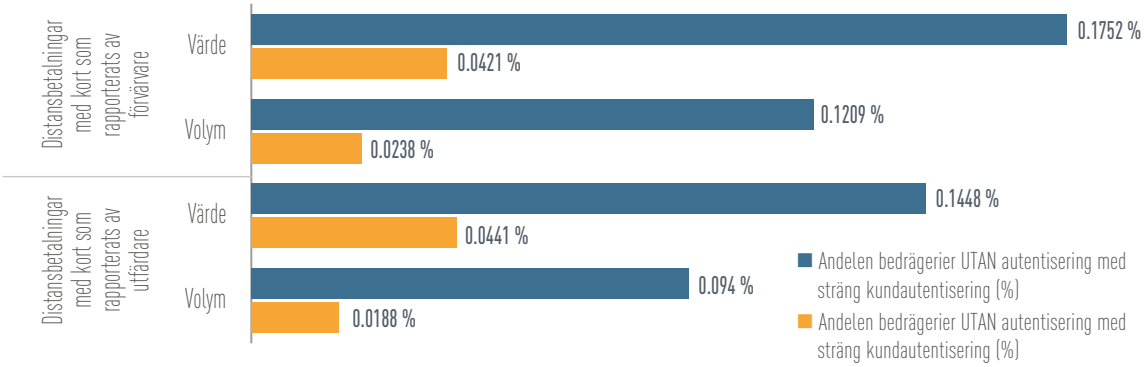
För att uppfylla användarnas förväntningar på spridning av data fokuserar EBA på att förbättra utvecklingen av verktyg och stöd för tolkning och tillämpning av de data som tillhandahålls genom Euclid. Myndigheten samarbetar också med användarna för att inhämta återkoppling och identifiera områden som kan förbättras. EBA:s framtida insatser för spridning av data omfattar utnyttjande av ny teknik, såsom interaktiva verktyg, resultattavlor och maskininlärning, för att förbättra tillgången till och analysen av data.

## Digital motståndskraft, finansiell innovation och konsumentskydd

På området digital resiliens har EBA och andra europeiska tillsynsmyndigheter aktivt deltagit i genomförandet av förordningen och direktivet om digital operativ motståndskraft (DORA) tillsammans med andra cybersäkerhetsrelaterade rättsakter. De har inrättat en underkommitté för digital operativ motståndskraft och samordnade insatser för att harmonisera cybersäkerhet och resiliens i hela EU:s finanssektor. De europeiska tillsynsmyndigheterna arbetar med att leverera mer än 15 politiska produkter till Europeiska kommissionen under genomförandeperioden.

När det gäller digitaliseringen av betaltjänster och elektroniska pengar har EBA svarat på Europeiska kommissionens begäran om råd om översynen av andra betaltjänstdirektivet genom att lämna över 200 rekommendationer för ytterligare förbättringar. Dessa rekommendationer syftar till att öka konkurrensen, underlätta innovation, minska betalningsbedrägerier, skydda konsumenternas pengar och data och ta itu med olika utmaningar inom betaltjänster.

**Figur 6:** Bedrägerifrekvens för kortbetalningar på distans som rapporterats av emittenter och förvärvare, med och utan stark kundautentisering




EBA har också utfärdat riktlinjer om begränsat uteslutande av nätverk enligt PSD2 för att säkerställa en harmoniserad och konsekvent tillämpning av rättsliga krav. Dessutom har ändringar av de tekniska tillsynsstandarderna om stark kundautentisering och säker kommunikation offentliggjorts för att minska friktionen för kunder som använder kontoinformationstjänster och uppnå en balans mellan säkerhet, innovation och konkurrens.

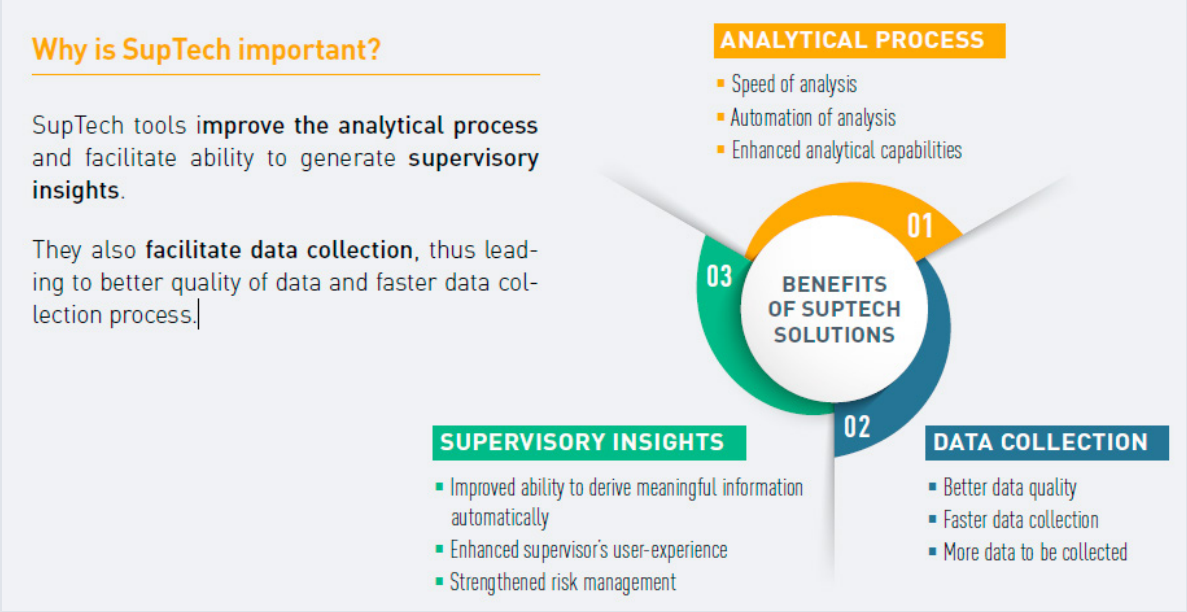
När det gäller finansiell innovation har EBA offentliggjort tekniska tillsynsstandarder som syftar till att förbättra landskapet för investerare som använder plattformar för gräsrotsfinansiering. Dessa tekniska tillsynsstandarder är inriktade på att minska informationsasymmetrierna mellan projektägare och investerare och fastställa gemensamma standarder för kreditriskbedömning, styrning och riskhanteringsstrukturer.

När det gäller kryptotillgångar har EBA varit aktivt involverad i genomförandet av förordningen om marknader för kryptotillgångar. Myndigheten har lämnat tekniska synpunkter, utarbetat en genomförandeplan och varnat konsumenterna om riskerna med kryptotillgångar. EBA övervakar också utvecklingen på marknaden för kryptotillgångar, deltar i det internationella standardiseringsarbetet och förbereder sig för sin tillsynsroll inom ramen för MiCA.

För att förbättra tillsynskapaciteten när det gäller att hantera avancerad teknik samarbetar EBA med Esma och Eiopa om EU:s akademi för tillsyn av digitaliseringen av finanssektorn. Detta treåriga projekt syftar till att stärka de behöriga myndigheternas personal genom att tillhandahålla omfattande utbildning om digitalisering av finanssektorn och praktiska workshoppar om reglering och tillsyn av finansiella innovationer.

Dessutom genomförde EBA en studie om hur behöriga myndigheter i EU använder tillsynsteknik (suptech). Studien visade att behöriga myndigheter anammar tillsynsteknik och använder teknik till stöd för olika tillsynsprocesser, såsom dataanalys, samarbete och rapportering och åtgärder på områden som mikrotillsyn, konsumentskydd, bekämpning av penningtvätt och resolution.

**Figur 7:** varför är suptech viktigt?




Sammanfattningsvis har EBA och andra europeiska tillsynsmyndigheter aktivt deltagit i genomförandet av olika förordningar och direktiv för att stärka den digitala motståndskraften, förbättra betaltjänster och elektroniska pengar, främja finansiell innovation, reglera kryptotillgångar och använda suptech för effektivare tillsyn.

## Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

EBA har infört ett omfattande rättsligt ramverk för att ta itu med ekonomisk brottslighet, särskilt penningtvätt och finansiering av terrorism. Denna ram säkerställer ett enhetligt tillvägagångssätt för att identifiera, bedöma och hantera risker inom alla tillsynsområden och under finansinstitutens hela livscykel.

Under 2022 stärkte EBA detta ramverk genom att utfärda nya riktlinjer om viktiga aspekter av styrning och interna kontroller för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Myndigheten gav också klarhet om tillämpningen av reglerna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i ett digitalt sammanhang genom riktlinjerna för etablering av affärsförbindelser med nya kunder på distans. Dessutom offentliggjorde EBA riktlinjer för regelefterlevnadsansvariga för bekämpning av penningtvätt i vilka det fastställs gemensamma standarder för att stärka institutens försvar mot penningtvätt och finansiering av terrorism och skydda dem mot att utnyttjas av ekonomiska brottslingar.

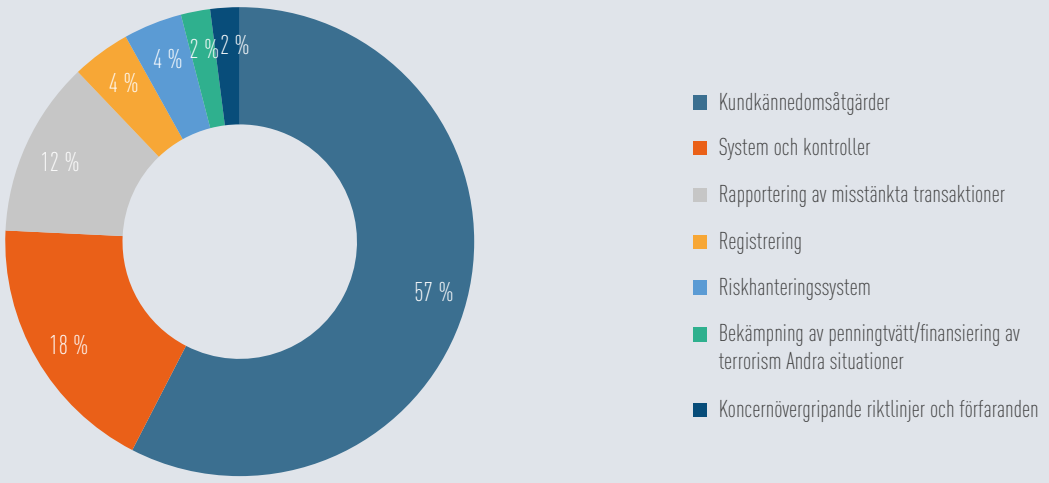
EBA reviderade sina ÖUP-riktlinjer för att ta hänsyn till risker för penningtvätt och finansiering av terrorism, tog fram enhetliga kriterier för att bedöma hur allvarliga överträdelserna i fråga om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism är, och förberedde sig för tio nya mandat enligt den omarbetade förordningen om överföring av medel och kryptotillgångar.

EBA granskade de behöriga myndigheternas metoder för att hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism i banker. Granskningarna inriktades på tillsynssamarbete och de finansiella tillsynsmyndigheternas roll i ramverket för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Resultaten från dessa granskningar, tillsammans med rekommendationer, kommer att offentliggöras 2023. Granskningarna visade att även om tillsynssamarbetet prioriterades var det inte alltid systematiskt eller effektivt, vilket hindrade insatserna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

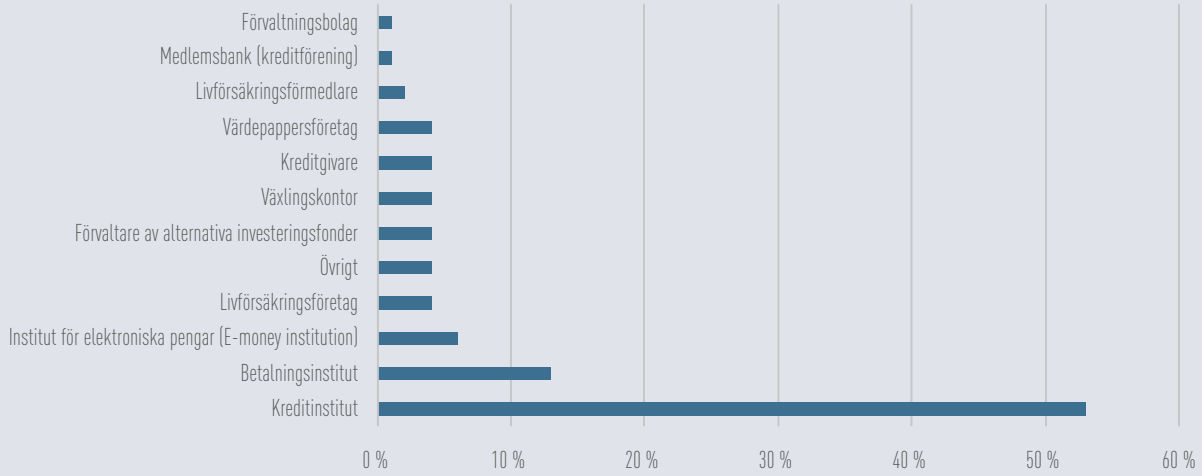
För att stödja ett effektivt genomförande av ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism arbetade EBA med att bygga upp tillsynskapacitet. Myndigheten gjorde bedömningar på plats av behöriga myndigheter och gav bilateral återkoppling och rekommendationer. EBA bedömde även de behöriga myndigheternas åtgärder i specifika fall, såsom Luandaläckan, och utvärderade deras metoder för att hantera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism inom betalningsinstitutsektorn.

EBA främjade samarbete och samordning mellan EU:s tillsynsmyndigheter för finansiella tjänster för att hantera EU-omfattande risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Myndigheten övervakade och stödde EU:s kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, arbetade med omotiverad riskminskning och ledde en gemensam insats mot nya risker för ekonomisk brottslighet efter Rysslands invasion av Ukraina. Inrättandet av den centrala databasen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, EuReCa (EBA:s centrala databas för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism), möjliggjorde utbyte av information om brister och korrigerande åtgärder som vidtagits av finansinstitut.

**Figur 8:** Typ av enheter som berörs av de väsentliga svagheter som rapporterats fram till den 31 december 2022



**Figur 9:** Fördelning av väsentliga svagheter som lämnats in fram till den 31 december 2022 per kategori




EBA gav teknisk rådgivning till Europeiska kommissionen och medlagstiftarna för att stärka EU:s försvar mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Myndigheten betonade vikten av samarbete mellan tillsynsmyndigheter och en helhetssyn i kampen mot ekonomisk brottslighet. I de riktlinjer som utfärdats av EBA förtydligades rollerna och ansvarsområdena för den regelefterlevnadsansvarige för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och ledningsorganet i finansinstitut. Riktlinjerna syftade till att skapa en gemensam förståelse och främja effektiva efterlevnadsåtgärder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

EBA inhämtade positiv återkoppling från branschen om riktlinjerna om rollen för efterlevnadsansvariga för bekämpning av penningtvätt. Resultaten visade att riktlinjerna är användbara och värdefulla för att förbättra deras arbete. Riktlinjerna började tillämpas från och med den 1 december 2022 och EU:s tillsynsmyndigheter bekräftade att de följer eller avser att följa dessa riktlinjer.

# Integrering av ESG-risker i den rättsliga ramen

EBA:s arbete med hållbar finansiering är i linje med EU:s verksamhet och internationell verksamhet. Myndigheten bidrar till plattformen för hållbar finansiering på EU-nivå och deltar i internationella initiativ som nätverket för miljöanpassning av det finansiella systemet och Baselkommittén för banktillsyn. EBA samarbetar med andra myndigheter inom EU:s finanssektor för att säkerställa att åtgärderna är konsekventa.

EBA prioriterar ESG-risker och integrerar dem i den rättsliga ramen. EBA följer en övergripande strategi för att stödja EU:s övergång till en hållbar ekonomi. Under 2022 fokuserade EBA på ESG-relaterade stresstester, offentliggöranden, tillsynsbehandling, riskhantering, tillsyn och hantering av grönmålning (greenwashing).

EBA publicerade ett diskussionsunderlag med begäran om återkoppling rörande huruvida det är motiverat med särskild tillsynsbehandling av exponeringar avseende miljömål och/eller sociala mål. Återkopplingen om detta diskussionsunderlag kommer att beaktas innan policyrekommendationerna formuleras i en slutrapport som ska offentliggöras 2023.

Inom ramen för tillsynen av värdepappersföretag offentliggjorde EBA en rapport som bedömde ESG-faktorer och ESG-risker för tillsyn. Denna rapport lägger grunden för beaktandet av ESG-aspekter i värdepappersföretagens översyns- och utvärderingsprocess.

För att ta itu med farhågorna om grönmålning samlade EBA tillsammans med andra europeiska tillsynsmyndigheter in synpunkter genom en uppmaning om att lämna synpunkter. Syftet med det här initiativet är att definiera grönmålning, identifiera risker och tillsynsverktyg och samla in exempel på potentiella grönmålningsmetoder. Att få en mer detaljerad förståelse av grönmålning kommer att bidra till beslutsfattande och tillsyn och göra påståenden om hållbarhet mer tillförlitliga.

EBA förbättrar hanteringen av ESG-relaterade risker genom att utarbeta riktlinjer om identifiering, bedömning, hantering och övervakning av ESG-risker. Detta arbete bygger på tillsynsresultat, internationella ramar och diskussioner om robusta riskhanteringsrutiner för banker i EU.

EBA offentliggjorde en förnyad färdplan om hållbar finansiering för att anpassa den till utvecklingen på marknaden och lagstiftningsområdet. Färdplanen omfattar transparens och offentliggörande, riskhantering, tillsynsreglering, miljöstandarder och miljömärkning samt övervakning av hållbar finansiering och ESG-riskprofil. I färdplanen anges EBA:s mål och tidsplan, men ändringar av tidsfrister är möjliga på grund av pågående regleringsutveckling. EBA står fast vid sitt åtagande att bidra till europeiska och internationella insatser för att hantera ESG-risker och främja hållbar finansiering.

**Figur 10:** De viktigaste målen i EBA:s färdplan för hållbar finansiering

# Ökad effektivitet och ändamålsenlighet

Under 2022 fokuserade EBA på att öka sin effektivitet och ändamålsenlighet genom olika initiativ. Syftet var att stärka personalen, öka intressenternas engagemang, stärka forskningsinitiativ, främja arbetet, skapa en grönare organisation, förbättra digitaliseringen och stärka processen för frågor och svar.

För att stärka sin personal och säkerställa organisatorisk flexibilitet fokuserade EBA på att locka till sig och utveckla begåvade individer, främja lagarbete, utnyttja verktyg och tjänster och stärka partnerskap. Myndigheten genomförde interna rörlighetspolicyer och investerade i personalutveckling och extern rörlighet genom personalutbyten med andra organisationer.

EBA anordnade workshoppar och seminarier om policyforskning för att diskutera banksektorns utmaningar, lagstiftningsreformer och tillsynsfrågor. Myndigheten uppmanade ekonomer, forskare, beslutsfattare och akademiker att främja diskussionen och förbättra den politiska beslutsprocessen.

EBA deltog i kommunikationsverksamhet för att främja sitt arbete genom sin webbplats, pressintervjuer, plattformar för sociala medier samt framtagande av faktablad, infografik och datavisualiseringar. Myndigheten offentliggjorde pressmeddelanden, genomförde intervjuer och svarade på frågor för att öka medvetenheten och engagemanget. När det gäller intressenternas engagemang utvidgade EBA sitt samarbete med centrala intressenter som Europeiska unionens råd, Europaparlamentet, andra europeiska tillsynsmyndigheter och ECB:s gemensamma tillsynsmekanism. Myndigheten nådde också ut till nya intressenter på områden som cyberrisk, brottsförebyggande, dataskydd och konkurrens. Målet var att bygga upp förtroende, underlätta samarbete och säkerställa transparens i reglerings- och tillsynsprocesser.

EBA gjorde betydande framsteg när det gällde att skapa en grönare organisation genom att genomföra bästa miljöpraxis och uppnå miljömål på områden som resor, energiförbrukning, avfallshantering och upphandling. Myndigheten certifierades enligt miljölednings- och miljörevisionsordningen (Emas), och blev det första europeiska organet i Frankrike som tilldelats denna certifiering. Kommunikation spelade en avgörande roll för att öka medvetenheten om hållbarhet och miljöstyrning.

För att stärka riskhanteringen har EBA utvecklat ett ramverk för hantering av verksamhetsrisker (ERM), inklusive ett riskregister, en förklaring om riskbenägenhet, en ERM-policy och ett livscykeldokument för ERM. Myndigheten

genomförde informationsmöten och utvecklade en verktygslåda för risker. EBA identifierade strategiska risker och genomförde riskreducerande åtgärder. Syftet var att uppnå bästa möjliga resultat, fullgöra sitt mandat och tillämpa en övergripande strategi för riskhantering.

Den tekniska infrastrukturen och metoderna för digitalt samarbete förbättrades för att öka användartillfredsställelsen och tjänsternas effektivitet. Digitaliseringsarbetet betonades också, och EBA införde en samarbetsplattform med hjälp av Microsoft 365-verktyg. Denna plattform underlättade internt och externt samarbete, säkert informationsutbyte, bevarande av kunskap samt förbättrad rörlighet och effektivitet. Den förbättrade säkerheten, efterlevnaden och hanteringen av användaråtkomst, samtidigt som framtida kapacitet och integration med befintliga system tillhandahölls.

EBA gjorde interna förändringar för att öka effektiviteten och ansvarsskyldigheten i sin fråge- och utvärderingsprocess. Myndigheten åtog sig att besvara intressenternas frågor inom 9 månader och tillämpade nya tillåtlighetskriterier. Processen för frågor och svar spelade en viktig roll när det gällde att ge förtydliganden om det enhetliga regelverket och säkerställa en enhetlig tillämpning av regler och tillsyn.

# Prioriteringar för 2023

- Färdplanen för miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning
- Slutföra genomförandet av Basel III i EU
- Stresstestning av banker
- Data i intressenternas tjänst
- Reglering och tillsyn av digitalisering av finanssektorn
- Nästa steg i EU:s kamp mot penningtvätt och finansiering av terrorism

## KONTAKTA EU

### Besök
Det finns hundratals Europa direkt-kontor i hela EU. Hitta ditt närmaste kontor på nätet (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_sv).

### Ring eller skriv
Tjänsten Europa direkt svarar på dina frågor om EU. Kontakta tjänsten på något av följande sätt:
— Ring det avgiftsfria telefonnumret 00 800 6 7 8 9 10 11 (en del operatörer kan ta betalt för samtalet).
— Ring telefonnumret +32 22999696.
— Skriv via formuläret på nätet (european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_sv).

## EU-INFORMATION

### På nätet
På webbplatsen Europa finns det information om EU på alla officiella EU-språk (european-union.europa.eu).

### EU-publikationer
Läs eller beställ EU-publikationer på nätet (op.europa.eu/sv/publications). Om du behöver flera kopior av en gratispublikation kan du kontakta Europa direkt eller ditt lokala dokumentationscentrum (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_sv).

### EU-lagstiftning och andra rättsliga handlingar
Rättsliga handlingar från EU, inklusive all EU-lagstiftning sedan 1951, finns på alla officiella EU-språk på EUR-Lex (eur-lex.europa.eu).

### Öppna EU-data
Portalen data.europa.eu ger tillgång till öppna datamängder från EU:s institutioner, organ och byråer. De kan laddas ned och användas fritt för kommersiella och andra ändamål. Portalen ger också tillgång till en stor mängd data från EU-länderna.

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

Europeiska unionens
publikationsbyrå