

Resumé

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har med resultaterne i 2024 vist sit engagement med hensyn til at styrke stabiliteten og modstandsdygtigheden i EU's banksektor. EBA gennemførte 93 % af de planlagte opgaver i arbejdsprogrammet for 2024, hvilket understreger myndighedens urokkelige engagement i reguleringsarbejdet.

I 2024 gjorde EBA betydelige fremskridt med gennemførelsen af Basel III-reformerne i EU, som har til formål at sikre bankernes modstandsdygtighed over for fremtidige kriser og styrke det finansielle system. EBA fokuserede på at forbedre det fælles regelsæt og offentliggjorde i den sammenhæng retningslinjer og tekniske standarder for vigtige bankrelaterede emner såsom kreditrisiko, markedsrisiko og operationel risiko. EBA bidrog også til den europæiske grønne pagt, idet myndigheden gjorde fremskridt med hensyn til integration af bæredygtig finansiering og offentliggjorde retningslinjer og rapporter om ESG-risici, grøn vaskning og scenarieanalyser, hvilket viser EBA's vilje til at inddrage miljømæssige og sociale hensyn i tilsynsrammerne. Myndigheden adresserede også proportionalitetsprincippet ved at sætte fokus på at minimere regelbyrden for mindre banker og samtidig sikre opfyldelsen af tilsynsmålene. Der blev også gjort fremskridt inden for mandatene under investeringsselskabsforordningen/direktivet om investeringsselskaber (IFR/IFD). For at styrke det fælles regelsæt tog EBA fat på kapitalinstrumenter og regelophobning gennem rapporter og ajourførte retningslinjer, blandt andet om CET1, TLAC/MREL og likviditetsstandarder. EBA vurderede aspekter som net stable funding ratio (NSFR) og konkluderede, at der ikke var behov for væsentlige ændringer af lovgivningen. Arbejdet under søjle 2 omfattede analyse af indvirkninger af renterisici og ajourføring af SREP-retningslinjerne, mens benchmarkingaktiviteterne vedrørende kredit- og markedsrisici fortsatte. Inden for ledelse har de fælles retningslinjer for de europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er) forbedret kommunikationen på tværs af sektorerne med henblik på vurdering af egnetheds- og hæderlighedskrav. EBA beskæftigede sig også med aflønningspolitik og offentliggjorde i den forbindelse rapporter om kønsneutralitet og højt lønnede. Desuden indledte myndigheden den årlige overvågning af ikke-EU-bankers markedsandel og valutakursrisikopositioner for at forbedre gennemsigtigheden og kendskabet til risici inden for hele EU's banksektor.

I en tid med høje renter, langsom vækst og geopolitisk usikkerhed har EBA bestræbt sig på at overvåge den finansielle stabilitet med særlig fokus på indvirkningen på banksektoren. I 2024 offentliggjorde EBA to udgaver af sin risikovurderingsrapport (én i foråret og én i efteråret), og sammen med efterårsudgaven blev resultaterne af den EU-dækkende gennemsigtighedsøvelse offentliggjort. EBA ajourførte også sin stresstestmetode og indarbejdede nye elementer såsom fremskrivninger for gebyr- og provisionsindtægter (NFCI) og markedsrisikofølsomhed. Derudover gennemførte EBA en enkeltstående klimarisikostresstest for at vurdere modstandsdygtigheden i den finansielle sektor inden for rammerne af Fit-for-55-pakkescenarier. Testen viste en begrænset indvirkning fra overgangsrисici, men potentielle forstyrrelser i kombination med makroøkonomiske faktorer. EBA arbejder også på gradvist at inddrage klimarisici i rammen for EU-stresstest. Fra 2027 vil myndigheden anvende en kombineret tilgang, der vurderer både kapitaldækning og

forretningsmodellens modstandsdygtighed, samtidig med at der sikres overensstemmelse med eksisterende stresstestmetoder.

I 2024 fortsatte EBA med at videreudvikle sin datastrategi for at forbedre indsamlingen, anvendelsen og formidlingen af reguleringsmæssige data gennem sin EUCLID-platform og dermed muliggøre bedre datastrømme og adgang til viden af høj kvalitet. EBA stillede værktøjer til rådighed for interessenterne, som gav dem mulighed for at visualisere og sammenligne centrale finansielle data fra over 9 500 datapunkter i 123 banker, hvilket bidrog til mere gennemsigtighed og markedsdisciplin. Myndigheden støttede også datadrevne analyser og reagerede på anmodninger om rådgivning om EU-bankernes finansiering og eksponeringer. EBA begyndte at tilpasse EUCLID for at tage højde for nye typer af indberettende enheder, f.eks. dem, der er omfattet af forordningen om markeder for kryptoaktiver (MiCA) og forordningen om digital operationel modstandsdygtighed (DORA). EBA gjorde også fremskridt med gennemførelsen af datacentret under søjle 3 og arbejdede på at forbedre integreret rapportering, hvilket omfattede en ledelsesstruktur og forbedringer af datapunktmodellen (DPM 2.0) for at forbedre rapporteringens effektivitet. Derudover introducerede EBA nye værktøjer for at sikre bedre datakvalitet og -konsistens, i overensstemmelse med den igangværende indsats for offentliggørelse af tilsynsmæssige oplysninger og gennemsigtighed i EU's banklovgivning.

I 2024 intensiverede ESA'erne deres indsats for at gennemføre DORA og forberedte sig på rammens fulde anvendelse fra 2025. De vigtigste aktiviteter omfattede fremme af tilsynet med kritiske tredjepartsudbydere af IKT-tjenester ved at etablere ledelsesstrukturer og udvikle metoder til tilsynsopgaver. ESA'erne iværksatte også uddannelsesprogrammer for medarbejdere og finansielle enheder for at opbygge den nødvendige kapacitet. I overensstemmelse med EU-tiltagene for at afbøde systemiske cyberrisici indførte ESA'erne EU's ramme for koordinering i tilfælde af systemiske cyberhændelser (EU-SCICF) for at forbedre koordineringen mellem de finansielle myndigheder og reducere systemiske risici for den finansielle stabilitet. I december 2024 blev der også offentliggjort en fælles erklæring fra ESA'erne med vejledning til de finansielle enheder om de nye krav, navnlig med hensyn til indberetning af IKT-hændelser og tredjepartsudbydere.

Forordningen om markeder for kryptoaktiver (MiCA) trådte i kraft i 2023, og er blevet anvendt fuldt ud siden 2024. I 2024 fremlagde EBA 20 tekniske standarder og retningslinjer for at forbedre forbrugerbeskyttelsen, forvaltningen og den tilsynsmæssige modstandsdygtighed på markederne for kryptoaktiver. EBA udviklede også en ramme for tilsyn med signifikante aktivbaserede tokens (ART'er) og elektroniske pengetokens, herunder værktøjer til udveksling af oplysninger og modeller for tilsynsprocedurer. Det stående udvalg for kryptoaktiver (CASC) blev erstattet med den midlertidige koordinationsgruppe for tilsyn med kryptoaktiver (CSCG) for at hjælpe med vidensdeling og tilsynsmæssig konvergens. Derudover udsendte EBA erklæringer for at minde udstedere og forbrugere om de nye MiCA-krav, fremhæve centrale emner, som kræver tilsynsmæssig opmærksomhed, og styrke den konsekvente anvendelse af lovgivningsrammen i hele EU. EBA afsluttede også forberedende foranstaltninger i forbindelse med sine øvrige ansvarsområder inden for rammerne af MiCA, herunder udarbejdelse af ikkebindende udtalelser om klassificeringer af kryptoaktiver og udøvelse af midlertidige interventionsbeføjelser.

I 2024 styrkede EBA sit fokus på innovation, forbrugerbeskyttelse og overgangen til en ny ramme for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. EBA overvågede nye finansielle

teknologier, herunder decentraliseret finansiering, kunstig intelligens (AI)/maskinlæringsapplikationer og kryptoaktiver, og vurderede samtidig de dermed forbundne risici såsom operationelle spørgsmål og forbrugerbeskyttelsesspørgsmål. Myndigheden offentliggjorde rapporter om tokeniserede indskud, decentraliseret finansiering (DeFi) og indvirkningen af AI på banksektoren, samt gav vejledning om konsekvent lovgivning inden for digital finans. Desuden prioriterede EBA forbrugerbeskyttelse gennem sin overvågning af långivere uden for banksektoren og klagebehandling og tog skridt til at sikre lige adgang til finansielle tjenesteydelser. EBA ledte indsatsen for at standardisere AML/CFT-praksis, håndtere nye risici for økonomisk kriminalitet og koordinerede sammen med nationale myndigheder implementeringen af nye reguleringsforanstaltninger. Myndigheden indledte også forberedelserne til overgangen til den nye EU-ramme for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme og bidrog til oprettelsen af den nye europæiske myndighed for bekæmpelse af hvidvask af penge (AMLA), der efter planen skal overtage ansvaret for bekæmpelse af hvidvask af penge senest i 2025.