ISSN 1977-8570

DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED

RESUMÉ AF ÅRSBERETNINGEN FOR 2019

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

PDF	ISBN 978-92-9245-689-4	ISSN 1977-8805	doi:10.2853/10466	DZ-AA-20-001-DA-N
print	ISBN 978-92-9245-712-9	ISSN 1977-8570	doi:10.2853/421190	DZ-AA-20-001-DA-C

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2021

© Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, 2021
Eftertryk tilladt med kildeangivelse
Ved enhver anvendelse eller gengivelse af fotos eller andet materiale, der ikke er omfattet af Den Europæiske Unions ophavsret, skal der indhentes tilladelse direkte fra indehaverne af ophavsrettighederne.

Printed by the Publications Office of the European Union in Luxembourg

DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED

RESUMÉ AF ÅRSBERETNINGEN FOR 2019

Styrkelse af regulering og tilsyn

Forberedelse af gennemførelsen af Basel III i EU

Europa-Kommissionens anmodning om rådgivning vedrørende gennemførelsen af Basel III-reformerne efter krisen

Globale tilsynsstandarder er nøglen til at sikre lige vilkår for internationalt aktive banker. Implementeringen af disse standarder i EU skal være troværdig, forholdsmæssig og tage hensyn til de særlige forhold på bankmarkedet i EU.

Den 4. maj 2018 modtog EBA en anmodning fra Europa-Kommissionen om rådgivning vedrørende gennemførelsen af Basel III-reformerne efter krisen, hvis hovedmål er at reducere for stor variation i risikovægtede aktiver (RWA'er) og forbedre sammenligneligheden af bankernes kapitalprocenter på tværs af jurisdiktioner. EBA blev også anmodet om yderligere rådgivning vedrørende gennemførelsen i EU af det reviderede regelsæt for markedsrisiko - dvs. den grundlæggende gennemgang af handelsbeholdningen (FRTB).

Som svar på Kommissionens indkaldelse udarbejdede EBA en udtalelse, der indeholdt en specifik politisk vurdering af det ændrede Baselregelsæt med hensyn til kreditrisiko, værdipapirfinansieringstransaktioner (VFT'er), operationel risiko og outputniveau, en politisk vurdering af de ændrede regelsæt for kreditværdijusteringsrisiko (CVA-risiko) og markedsrisiko samt en makroøkonomisk konsekvensanalyse af Basel III-reformerne. Det er hensigten at indarbejde begge vurderinger i Kommissionens lovgivningsforslag til gennemførelsen af Basel III i EU.

Vurdering af Basel III's indvirkning på bankerne og økonomien

For at imødekomme anmodningen fra Europa-Kommissionen iværksatte EBA en dataindsamling og en kvalitativ undersøgelse med henblik på at indsamle alle de relevante data og oplysninger fra i alt 189 banker fra 19 EU-lande.

EBA's analyse viste, at i 2027 – tidspunktet for den fulde gennemførelse af reformen[1] – vil bankerne i EU være nødt til at have 23,6 % mere kernekapital end i juni 2018.

I samarbejde med Den Europæiske Centralbank (ECB) foretog EBA også en vurdering af omkostningerne og fordelene ved reformerne for økonomien som helhed. Ifølge simuleringer, der var baseret på en makroøkonomisk model fra Den Europæiske Centralbank, vil gennemførelsen af reformerne resultere i moderate overgangsomkostninger. På den anden side vil Basel III generere betydelige langsigtede fordele på grund af den ringere sandsynlighed for alvorlige økonomiske afmatninger. Disse fordele opvejer klart omkostningerne.

Forberedelse af gennemførelsen af Basel III i EU

Da EBA afgav sin udtalelse om gennemførelsen af den endelige Basel III-ramme for **kreditrisiko**, tog EBA nøje højde for både konsekvenserne af individuelle reformer og indvirkningen af fuld gennemførelse på EU-banker. EBA fandt, at Basel III-kreditrisikorammen samlet set er egnet til gennemførelse i EU, navnlig da mange af ændringerne i rammen tager højde for adskillige eksisterende EU-praksisser. Rapporten indeholder i alt 94 politikhenstillinger vedrørende kreditrisiko: 39 politiske henstillinger, der er direkte relevante for standardmetoden, 48 politikhenstillinger om den interne ratingbaserede tilgang (IRB) og 7 politikhenstillinger, der gælder for både standardmetoden og den interne ratingbaserede metode.

Med hensyn til **modpartskreditrisiko** ydede EBA rådgivning om gennemførelsen af Basel III-reformerne efter krisen i forhold til værdipapirfinansieringstransaktioner. Disse reformer har til formål at indføre nye regler om beregning af eksponeringsværdierne for disse transaktioner.

Outputniveauet kræver, at kapitalkravene for institutter, der anvender en intern ratingbaseret metode, ikke falder under 72,5 % af de kapitalkrav, der ville blive beregnet efter standardmetoden. EBA konstaterede ved hjælp af analysen i sin kvantitative konsekvensanalyse, at det outputniveau, der er kalibreret af Baselkomitéen for Banktilsyn, synes effektivt til at kunne opfylde målene for EU-banker. Ikke desto mindre evaluerede EBA mekanikken i outputniveauet og overvejede forskellige implementeringsmetoder.

EBA vurderede og afgav også politikhenstillinger om de reviderede regelsæt for **kreditværdijustering** og **markedsrisiko**.

Rådgivningen om kreditværdijusteringsrisiko dækkede især fastlæggelsen af omfanget af transaktioner, der skal være omfattet af kapitalkrav med hensyn til kreditværdijusteringsrisiko, specifikationen af de forenklede metoder vedrørende kreditværdijusteringsrisiko, og hvilke institutter der har begrænset eksponering over for kreditværdijusteringsrisiko, med henblik på at bruge dem til proportionalitetsformål.

Med hensyn til markedsrisiko bakkede EBA i sin rådgivning op om brugen af den genkalibrerede Basel II-standardmetode for markedsrisiko som en forenklet standardmetode for institutter med begrænset eksponering for markedsrisiko. Rådgivningen om markedsrisiko var baseret på en dataindsamling og et kvalitativt spørgeskema udfyldt af bankerne i første halvdel af 2019, som var baseret på de standarder for grundlæggende gennemgang af handelsbeholdningen, som Baselkomitéen for Banktilsyn færdiggjorde i januar 2019.

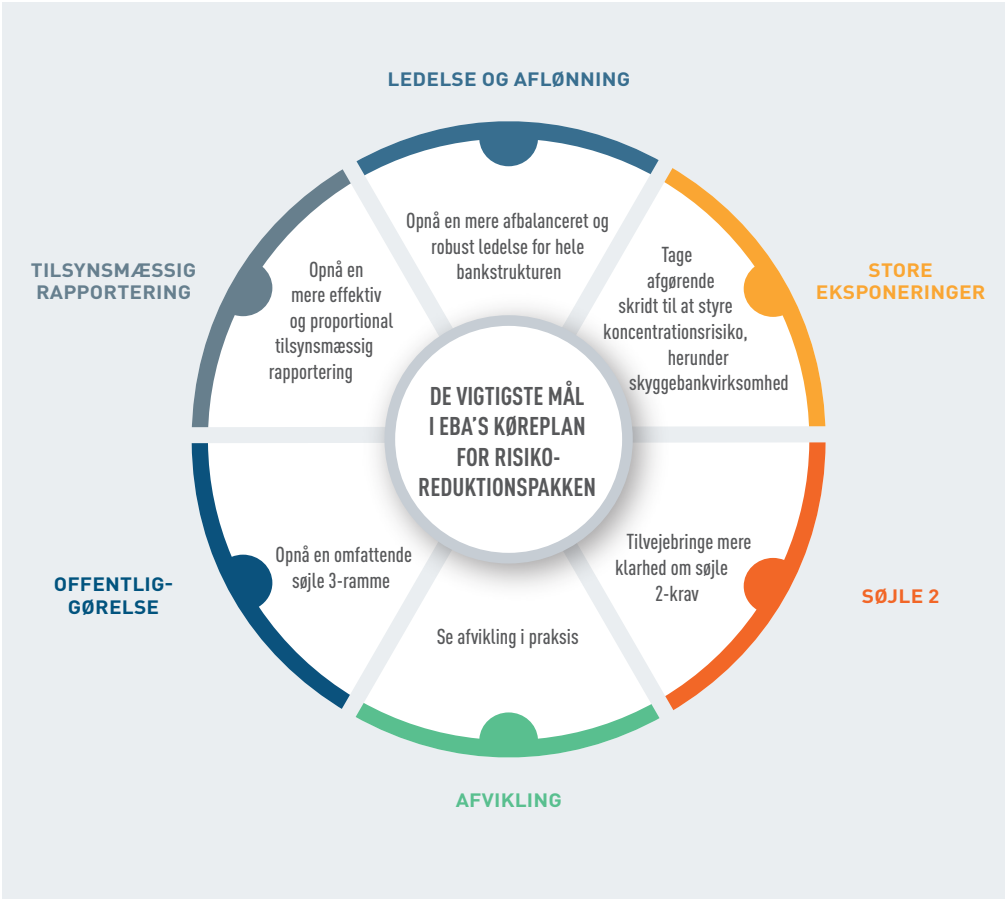
[1] Den 27. marts 2020 meddelte Baselkomitéen for Banktilsyn (BCBS), at gennemførelsen af Basel III var udsat til 1. januar 2023. Den meddelte desuden, at de ledsagende overgangsordninger for outputniveauet ville blive forlænget med et år.

Forberedelse til anvendelsen af vigtige nye EU-retsakter

Køreplaner for pakken med risikoreduktionsforanstaltninger

Risikoreduktionspakken – der omfatter ændringer til kapitalkravsdirektivet (CRD), kapitalkravsforordningen (CRR), direktivet om genopretning og afvikling af banker (BRRD) samt forordningen om en fælles afviklingsmekanisme (SRMR) – tillægger EBA mere end 100 nye mandater. Disse mandater ajourfører og kompletterer det fælles regelsæt og overvågningen af reguleringspraksis. EBA besluttede at dække områderne **ledelse** og **aflønning**, **store eksponeringer**, **søjle 2-krav**, **afvikling**, og **tilsynsmæssig rapportering og oplysninger** i en pakke med køreplaner, der kompletterer andre individuelle køreplaner som f.eks. **markedsrisiko** og **bæredygtig finansiering**. Begrundelsen for at udstede dette sæt køreplaner var at oplyse om rækkefølgen og prioriteringen af mandater. I køreplanerne gav EBA en foreløbig redegørelse for sin forståelse af mandaterne kombineret med nogle politiske retningslinjer.

Figur 1: EBA's køreplan for risikoreduktionspakken - mandater



Styrkelse af den fælles EU-ramme for securitisering med vægt på enkelhed, gennemsigtighed og standardisering

I januar 2019 oprettede de tre europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er), nemlig EBA, Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) et securitiseringsudvalg under Det Fælles Udvalg for at sikre ensartet, tværsektoriel overvågning af anvendelsen af EU's securitiseringsregler. Securitiseringsudvalget består af repræsentanter for de europæiske tilsynsmyndigheder, de nationale kompetente myndigheder, Europa-Kommissionen og Den Europæiske Centralbank, og det har arbejdet med en række vigtige emner, bl.a. i) fortolkningen af det geografiske anvendelsesområde for securitiseringsforordningen (2017/2402), ii) due diligence-krav til institutionelle investorer i EU og iii) afklaring af anvendelsesområdet for rammen med hensyn til tredjelande.

Gennemførelse af den tilsynsmæssige ramme for investeringsselskaber og nye EBA-reguleringsprodukter

EBA ydede bistand og rådgivning på højt niveau til Europa-Kommissionen med henblik på udvikling af den nye tilsynsramme for investeringsselskaber gennem et svar på dens indkaldelse af rådgivning i 2017.

Målet med den nye ramme er at skabe tilsynsmæssige krav til investeringsselskaber, der er enklere og mere forholdsmæssige end dem, der i øjeblikket finder anvendelse ifølge CRD IV og kapitalkravsforordningen, og som tager højde for størrelsen, arten og kompleksiteten af investeringsselskabers aktiviteter.

Den nye ramme fastlægger et betydeligt antal mandater til EBA inden for følgende områder: tærskler og kriterier for investeringsselskaber, der er underlagt CRR, kapitalkrav og kapitalsammensætning, rapportering og offentliggørelse af oplysninger, aflønning og ledelse, tilsynsmæssig konvergens og tilsynsmyndighedens revisionsprocedure samt miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige (ESG-) risici.

EBA agter at fremlægge reguleringsprodukterne vedrørende disse mandater i fire faser.

Fortsættelse af det interne ratingbaserede reparationsprogram og benchmarkingen af interne modeller

I 2019 gennemførte EBA sine årlige ordinære tilsynsmæssige benchmarkingøvelser med henblik på at identificere afvigende resultater i beregningerne af risikovægtede aktiver ved hjælp af interne modeller. De afsluttes hver især med offentliggørelsen af to horisontale rapporter, der opsummerer de vigtigste resultater omkring kreditrisiko og markedsrisiko. Det mest udfordrende aspekt af komparative undersøgelser af risikovægtede aktiver er at skelne mellem indflydelsen af risikobaserede og praksisbaserede drivkræfter. Derfor er benchmarkingmetoderne forskellige for kreditrisiko og markedsrisiko.

I marts 2019 offentliggjorde EBA retningslinjerne for estimering af tab givet misligholdelse (LGD) under en økonomisk afmatning og afsluttede dermed den reguleringsmæssige gennemgang af den interne ratingbaserede metode som oprindeligt beskrevet i en rapport, der blev offentliggjort i februar 2016. De hidtidige resultater og de planlagte næste trin blev beskrevet i en statusrapport om IRB-køreplanen, der blev offentliggjort i juli 2019, som også fastsatte en revideret tidslinje for gennemførelsen af de lovgivningsmæssige revisioner.

Hovedformålet med IRB-køreplanen er at genskabe markedsdeltagernes tillid til resultaterne af interne modeller og sikre lige vilkår og kapitalgrundlagskrav, der på passende måde afspejler det risikoniveau, som institutterne påtager sig. Det forventes, at implementeringen af IRB-køreplanen vil føre til en væsentlig forbedring af sammenligneligheden af risikovurderinger og risikovægtede aktiver på tværs af institutter.

Justering af ledelses- og aflønningspolitikker

Direktiv (EU) 2019/878 (CRD V), der blev vedtaget den 20. maj 2019, ændrer direktiv 2013/36/EU (CRD) med hensyn til bl.a. ledelses- og aflønningsbestemmelser for at sikre en mere harmoniseret og forholdsmæssig metode inden for EU.

I overensstemmelse med Europa-Kommissionens rapport af 28. juli 2016 præciserer de nye bestemmelser navnlig, at de små institutter

og personale med lave niveauer af variabel aflønning er undtaget fra de principper om lønudskydelse og udbetaling i form af finansielle instrumenter samt om pensionsregler, der er fastsat i direktiv 2013/36/EU. I tråd med de nye mandater i CRD V begyndte EBA i 2019 at ændre sine retningslinjer for forsvarlige aflønningspolitikker for at præcisere vilkårene for anvendelse af proportionalitet såvel som andre aspekter vedrørende anvendelse på koncerner, brugen af aktielignende instrumenter og udskydelsesperioden. Da CRD V indførte en ny bestemmelse, der kræver, at aflønningen skal være kønsneutral, gik EBA desuden i gang med at udvikle retningslinjer for dette.

EBA indledte også en gennemgang af retningslinjerne for vurdering af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner, så de afspejler de CRD V-ændringer, der sigter mod at forbedre risikostyring, øge bestyrelsens engagement i risikostyringstilsyn, og tydeliggøre, at risikoen for hvidvask af penge/finansiering af terrorisme (ML/TF) er en del af tilsynskontrol- og vurderingsprocessen (SREP) og derfor også af fornuftige ledelsesordninger.

Overvågning af implementering og tilsynsmæssig konvergens af krav med hensyn til afvikling, tilsyn, forbrugere, betalinger og bekæmpelse af hvidvask af penge i EU

Fremme af effektiv og koordineret krisestyring af kreditinstitutter, investeringsselskaber og finansielle markedsinfrastrukturer i EU

I februar 2019 offentliggjorde EBA en håndbog i værdiansættelse med henblik på afvikling med det formål at fremme konvergensen og konsistensen af værdiansættelsespraksis og interaktionen med uafhængige vurderingsmænd i EU. EBA føjede et kapitel til håndbogen om institutternes ledelsesinformationssystemer (MIS'er) til værdiansættelse med henblik på afvikling.

Vurdering af konvergens i tilsynspraksis

EBA etablerede en konvergensplan for 2019 med det formål at fremme tilsynsmæssig konvergens i hele EU. Planen, der identificerede centrale emner, som kræver øget tilsynsmæssig opmærksomhed, skulle danne grundlag for de kompetente myndigheders procedurer for valg af tilsynsprioriteter for 2019 og at henlede deres opmærksomhed på den konsistente implementering af visse politikprodukter.

De kompetente myndigheder forventes at sikre, at deres tilsyn med institutternes interne ledelsesordninger tager højde for de reviderede EBA-retningslinjer for intern ledelse og EBA og ESMA's fælles retningslinjer for vurdering af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganerne og personer med nøglefunktioner, som begge trådte i kraft den 30. juni 2018. Derudover gennemgik de kompetente myndigheder institutternes metoder og processer til vurdering og afbødning af risici i forbindelse med informations- og kommunikationsteknologi (IKT).

Endelig blev evaluering og overvågning af reduktionen af misligholdte lån (NPL'er) i in-

stitutternes balance introduceret blandt de vigtigste emner for tilsynsmæssig opmærksomhed i 2019 for at overvåge forberedelsen af tilsynsførere til gennemførelsen af retningslinjerne for forvaltning af nødlidende eksponeringer (NPE'er) og eksponeringer med kreditlempelser (FBE'er).[2]

Reduktion af variation i modeller og udvidelse af benchmarking til International Financial Reporting Standard 9

En omfattende forståelse af den praksis, som bankerne fulgte med hensyn til modellering ifølge International Financial Reporting Standard (IFRS) 9 var et nøgleområde, som EBA fokuserede på i 2019 og fortsat vil fokusere på i de kommende år. I juli 2019 offentliggjorde EBA IFRS 9-køreplanen og lancerede IFRS 9- benchmarkingen.[3] Den igangværende benchmarking er væsentlig set fra et tilsynsmæssigt perspektiv, da målingen af de forventede kredittab direkte påvirker størrelsen af kapitalgrundlaget og de lovbestemte nøgletal. Dette initiativ er det første skridt i det grundige arbejde, der skal udføres med identifikation af uoverensstemmelser, der kan føre til for stor/unødig variation i tilsynstallene. På grund af dets kompleksitet er dette et mellem- til langsigtet mål, der skal nås gennem en trinvis metode.

Iværksættelse af tilsynspolitikker for outsourcingbehov, strukturel valutaomlægning og afvikling

I forbindelse med digitalisering og den stigende betydning af IT og finansiel teknologi er **outsourcing** en måde til relativt let at få adgang til nye teknologier og at opnå stordriftsfordele. EBA opdaterede sine retningslinjer for outsourcing for at give en klar ramme og retssikkerhed, når institutter benytter tjenesteudbydere til at outsource funktioner, især inden for teknisk innovative områder som cloud-computing og andre IT-tjenester.

Konceptet og den konkrete anvendelse af **bestemmelsen om strukturel udenlandsk valuta (FX)** er tilsyneladende genstand for flere fortolkninger blandt både tilsynsmyndigheder og institutter, hvilket har ført til en uensartet implementering af bestemmelsen i EU. For at sikre en ensartet fortolkning og implementering i EU offentliggjorde EBA i oktober 2019 et høringsdokument om udkast til retningslinjer for de kompetente myndigheders behandling af strukturelle valutapositioner.

På området for **afvikling** var EBA opmærksom på operationaliseringen af bail-in-procesarbejdet for at øge dets effektivitet. Et vigtigt arbejdsområde har været en undersøgelse af grænsefladen mellem bail-in-processen og den europæiske værdipapirlovgivning. Et andet vigtigt arbejdsområde var interaktionen mellem bail-in og EU-lovgivningen om fusioner og godkendelser af statsstøtte.

Konvergens i tilsynskravene for betalingstjenester og forbrugerbeskyttelse

I 2019 fortsatte EBA sit arbejde inden for betalingstjenester for at nå målene i det reviderede betalingstjenestedirektiv (PSD 2) og sikre, at kravene i direktivet og EBA's relaterede tekniske standarder og retningslinjer anvendes på en fornuftig, effektiv og ensartet måde i hele EU. I den sammenhæng kom EBA med præciseringer om implementeringen af de adgangsgrænseflader, der kræves i PSD 2, som svar på forespørgsler fra branchen. Derudover behandlede EBA forespørgsler vedrørende praktiske udfordringer, som branchen stod over for op til ikrafttrædelsesdatoen for Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389 om stærk kundeautentifikation og fælles og sikker kommunikation (de reguleringsmæssige tekniske standarder for stærk kundeautentificering og fælles og sikker kommunikation) den 14. september 2019. For bedre at forstå de udfordringer, branchen stod overfor, nedsatte EBA i januar 2019 også en arbejdsgruppe om applikationsprogrammeringsgrænseflader i henhold til PSD 2 bestående af 30 branchedeltagere og de nationale kompetente myndigheder, hvilket sikrede en afbalanceret og lige repræsentation af de vigtigste interessenter i EU.

Inden for forbrugerbeskyttelse offentliggjorde EBA i juli 2019 en rapport om gennemførelsen af retningslinjerne for produktudviklings- og produktstyringsprocesser, som EBA havde offentliggjort i 2015, og som har været gældende siden 2017. Rapporten identificerede en ræk-

[2] Disse var gældende fra 30. juni 2019.

[3] https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-on-ifrs-9-deliverables-and-launches-ifrs-9-benchmarking-exercise

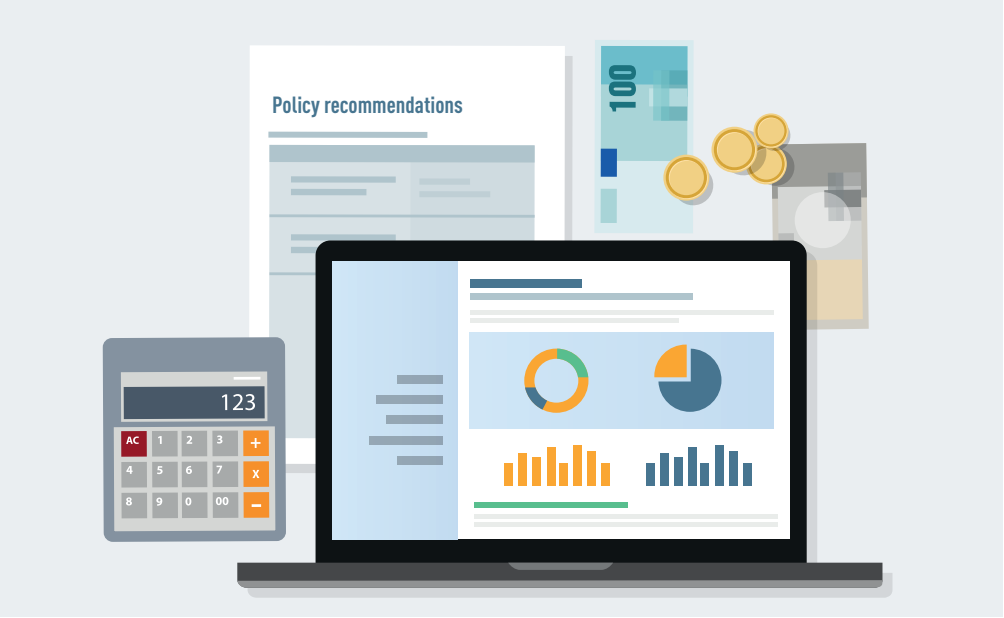
ke gode og dårlige praksisser og beskrev de næste skridt, som EBA vil tage for at opfylde sit mandat for tilsynsmæssig konvergens.

Sikring af hensyntagen til risici for hvidvask af penge/finansiering af terrorisme i tilsynsmæssig sammenhæng

EBA offentliggjorde en udtalelse om kommunikation til enheder under tilsyn i juli 2019 som opfølgning på Det Europæiske Råds handlingsplan, der blev offentliggjort i slutningen af 2018, og som understregede behovet for at forbedre effektiviteten af tilsynet vedrørende bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (AML/CFT) og udvekslingen af information og samarbejde mellem de relevante myndigheder og tilsyn, især på tværs af grænserne. I udtalelsen fremhævede EBA vigtigheden af risici for hvidvask af penge/finansiering af terrorisme (ML/TF) i tilsynsmæssig sammenhæng og på det indre marked.

EBA indledte arbejdet med at integrere AML/CFT-hensyn i tilsynet for at sikre, at der tages hensyn til ML/TF-risici i tilsynsprocesserne, herunder godkendelse og løbende tilsyn, og særligt i forbindelse med tilsynskontrol- og vurderingsprocessen, som del af gennemgangen af risici, forretningsmodeller, kreditoperationer, ledelse og intern risikostyring. Dette arbejde fortsætter ind i 2020 og videre frem.

Endelig implementerede EBA fase 1 af et flerårigt program om gennemgang af kompetente myndigheders metoder i AML/CFT-tilsynet med banker. Formålet hermed var at vurdere effektiviteten af nationale kompetente myndigheders metoder vedrørende AML/CFT-tilsynet med banker og støtte de enkelte kompetente myndigheders AML/CFT-indsats. EBA vil fortsætte sine kontroller af implementeringen af AML/CFT i hele 2020.



Horisontale prioriteter, der påvirker EU's finansielle sektor

Sikring af teknologisk neutralitet i regulerings- og tilsynsmæssige metoder

Vurdering af tendenser i udrulningen af big data og avanceret analyse

EBA har konstateret, at brugen af big data og kunstig intelligens og maskinlæring (AI/ML) er lovende og voksende teknologiske innovationer inden for finansielle tjenester. EBA udførte en dybtgående gennemgang af brugen af big data og avanceret analyse (BD&AA) i banksektoren og offentliggjorde i januar 2020 en rapport med titlen "Report on Big Data and Advanced Analytics". Formålet med rapporten er at dele viden mellem interessenter om nuværende praksis og præsentere de vigtigste søjler og tillidselementer, der skal ledsage brugen af big data og avanceret analyse.

Vurdering af anvendeligheden og hensigtsmæssigheden af EU-lovgivning for kryptoaktiver

I 2019 offentliggjorde EBA en rapport om anvendeligheden og hensigtsmæssigheden af EU-lovgivning med hensyn til kryptoaktivaktiviteter. EBA konstaterede et relativt lavt niveau af kryptoaktivaktivitet i EU og bemærkede, at aktiviteter, der omfatter kryptoaktiver, falder uden for anvendelsesområdet for EU-bankvirksomhed, betalinger og elektroniske penge (e-penge), hvilket resulterer i udækkede risici.

EBA fremhævede behovet for en omfattende cost-benefit-analyse under hensyntagen til problemstillinger i og uden for den finansielle sektor for at fastslå, hvad der kræves på EU-niveau for at imødegå de identificerede risici for forbrugere, operationel modstandsdygtighed og lige vilkår.

Overvågning af innovationer og styring af risici

EBA overvåger teknologibaserede finansielle innovationer og vurderer, hvilke muligheder de giver, og hvilke risici i forhold til IKT, cybersikkerhed eller operationel modstandsdygtighed der kan være forbundet med dem, for at være klar med et passende politisk svar, når der opstår behov for det.

I 2019 omlagde EBA innovationsovervågningsprocessen ved at oprette et online innovationsscreeningsværktøj, der følger den seneste udvikling inden for innovationer og vurderer deres betydning, og dermed identificerer områder, der skal have høj prioritet, og er retningsgivende for arbejdet i underudvalget om innovative produkter.

På risikostyringssiden offentliggjorde EBA i 2019 vigtige retningslinjer for IKT- og sikkerhedsrisikostyring, der sigter mod at øge modstandsdygtigheden i EU's bank- og betalingssektorer.

Vurdering af FinTechs indvirkning på betalingsinstitutters og e-pengeinstitutters forretningsmodeller

I 2019 gennemførte EBA en analyse af FinTechs indvirkning på betalingsinstitutter (PI'er) og e-pengeinstitutter (EMI'er) for at øge videndelingen mellem regulerings- og tilsynsmyndighederne.

Resultaterne antyder en sammenhæng mellem betalingsindustriens vækst og disintermediationen inden for bankvirksomhed, da etablerede kreditinstitutter rapporterede om en negativ virkning på indtægterne fra betalingsforretningsområder. De fleste institutters nuværende strategi ser ud til at være at udvide viften af produkter og tjenester og gå ind på nye markeder.

Cloudcomputing og digitale/mobile tegnebøger har været de mest fremtrædende innovationer, der anvendes, med en stigende interesse for kunstig intelligens og maskinlæring, big data og avanceret analyse, samt biometri.

Overvågning af fremkomsten af innovationsfacilitatorer og fastlæggelse af bedste praksis

I januar 2019 offentliggjorde de europæiske tilsynsmyndigheder en rapport om innovationsfacilitatorer, der giver et overblik over eksisterende ordninger og fremlægger et sæt bedste praksis for udformningen og driften af dem.

Rapporten indeholder en komparativ analyse af innovationsfacilitatorerne og baseret på denne analyse et sæt bedste praksis, der skal i) fremme konsistens på tværs af det indre marked mht. udformning og drift af innovationsfacilitatorer, ii) fremme gennemsigtighed i regulerings- og tilsynspolitiske resultater som følge af interaktioner i forbindelse med innovationsfacilitatorer, og iii) lette samarbejdet mellem nationale myndigheder, herunder forbruger- og databeskyttelsesmyndigheder.

Klarlægning af hindringer for grænseoverskridende levering af finansielle tjenester

I oktober 2019 offentliggjorde EBA en rapport, der reflekterede over potentialet i digitale løsninger til levering af finansielle tjenester på tværs af grænserne, og konstaterede potentielle hindringer for grænseoverskridende levering af bank- og betalingstjenester på grund af forskelle med hensyn til forbrugerbeskyttelse, forretningsadfærd og AML/CFT-krav. Rapporten anbefalede, at Europa-Kommissionen tog skridt til at håndtere disse spørgsmål for at støtte leveringen af grænseoverskridende tjenester.

Analyse af ramme og licenseringstilgang i forbindelse med FinTech-aktiviteter

I juli 2019 offentliggjorde EBA en rapport om de reguleringsmæssige rammer, reguleringsstatus og autorisationstilgangen i forbindelse med FinTech-aktiviteter. Rapporten fandt, at FinTech-virksomheder, der ikke er underlagt nogen reguleringsordning, ikke behøver at blive reguleret, da de leverer aktiviteter og tjenester, der er af underordnet/ikke-økonomisk karakter. Med hensyn til godkendelsesmetoder fandt EBA, at proportionalitets- og fleksibilitetsprincipperne anvendes på samme måde af de kompetente myndigheder, uanset om ansøgeren fremlægger en traditionel eller innovativ forretningsmodel og/eller leveringsmekanisme.

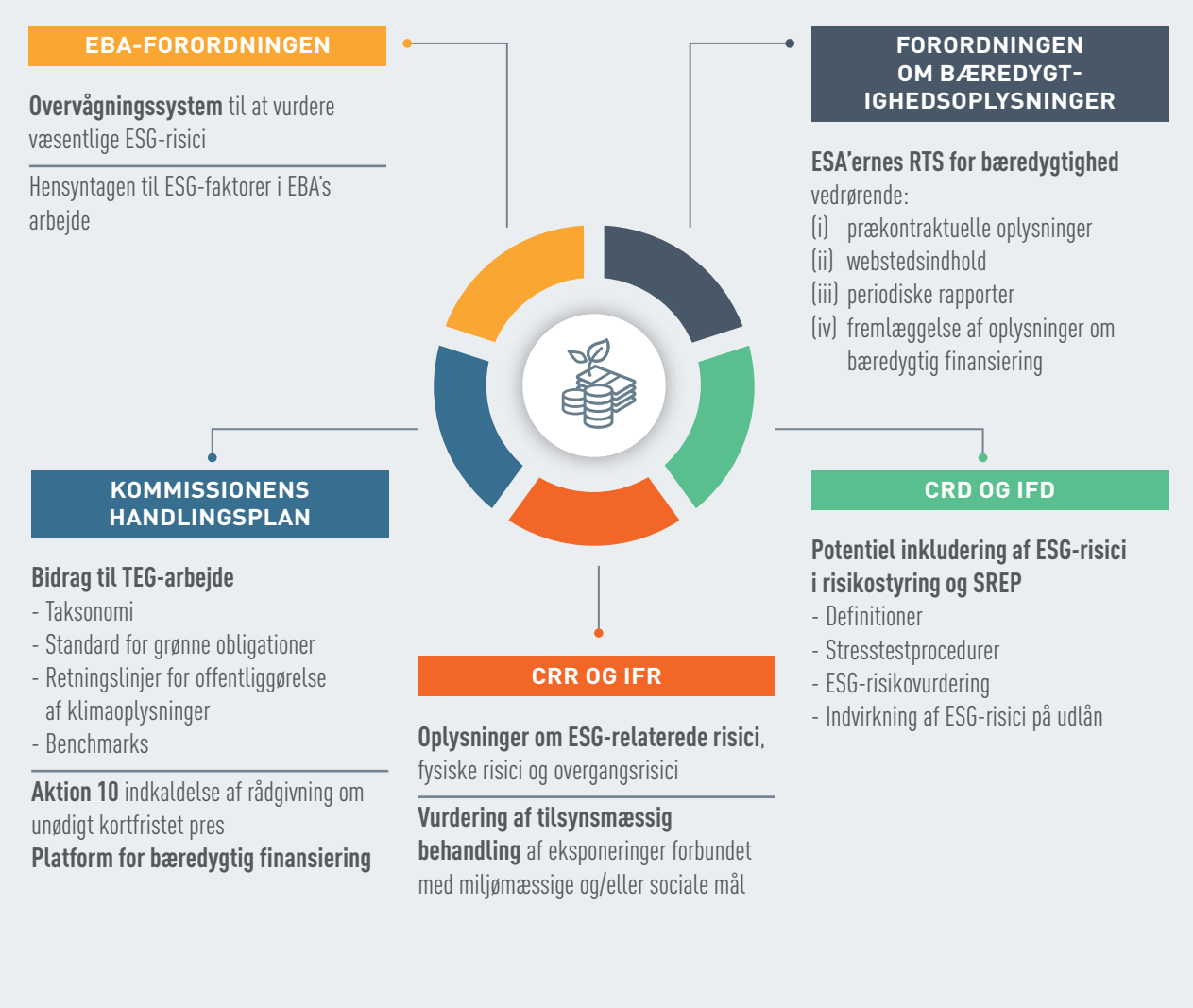
Indbygning af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer i EBA's arbejde

Udarbejdelse af en ESG-handlingsplan for banksektoren

I 2019 offentliggjorde EBA sin handlingsplan for bæredygtig finansiering, og definerede dermed sine mandater på området og identificerede teknisk forberedende arbejde med hensyn til markedsanalyse og samarbejde med interessenter. EBA etablerede et netværk for bæredygtig finansiering med EU's kompetente myndigheder for at oprette en samarbejdskanal, og tilrettelagde tre tekniske workshopper med banker, kompetente myndigheder og forskere i EU.

Disse EBA-aktiviteter er en opfølgning på Europa-Kommissionens handlingsplan for finansiering af bæredygtig vækst, der opfordrer de europæiske tilsynsmyndigheder til at yde direkte støtte til planens gennemførelse gennem konkrete arbejdsopgaver. De europæiske tilsynsmyndigheder bør vejlede om, hvordan der effektivt kan tages hensyn til bæredygtighed i relevant EU-lovgivning om finansielle tjenester og hjælpe med at finde eksisterende huller i lovgivningen.

Figur 2: EBA's mandater for bæredygtig finansiering



Analyse af markedspraksis og drivkræfter for kortfristethed i banksektoren

Som svar på en indkaldelse af rådgivning fra Europa-Kommissionen foretog EBA relevante analyser og fremlagde resultaterne i sin rapport om unødigt kortfristet pres fra den finansielle sektor på virksomheder. Rapporten behandler tre perspektiver, som vedrører kortfristethed: bankernes perspektiv, virksomhedernes perspektiv og det bæredygtige finansieringsperspektiv. Rapporten indeholder politiske henstillinger om, at den politiske handling bør sigte mod at give relevant information og incitamenter til bankerne for at tilskynde dem til at forlænge tidshorisonterne i deres strategier og ledelse.

Indbygning af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige hensyn i EBA's overordnede arbejde

EBA skal i tråd med sin grundforordning tage hensyn til bæredygtige forretningsmodeller og integrering af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer, når den handler inden for sine beføjelser og udfører sine opgaver. EBA bør også udvikle et overvågningssystem til vurdering af væsentlige ESG-risici og fælles metoder til vurdering af økonomiske scenariers indvirkning på et instituts økonomiske situation, idet der tages højde for risici fra negative miljømæssige udviklinger.

Den reviderede CRD V opfordrer EBA til at fastlægge kriterier for at forstå indvirkningen af ESG-risici på institutternes finansielle stabilitet, identificere strategier og processer til styring af disse risici og vurdere den potentielle inddragelse af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici i de kompetente myndigheders tilsynskontrol- og vurderingsproces. Den reviderede CRR 2 indfører et krav om, at store institutter skal offentliggøre oplysninger om miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici, og at EBA skal anføre de nærmere enkeltheder vedrørende disse oplysninger i den tekniske standard for søjle 3, som beskytter forbrugere og indskydere og bidrager til sikre og bekvemme detailbetalinger i EU.

Beskyttelse af forbrugere i EU

EBA's arbejde med forbrugerbeskyttelse sigter mod at begrænse omfanget af skader, der kan opstå, når forbrugere køber detailbankprodukter og -tjenester. EBA's rapport om forbrugertendenser for 2018/19 beskrev de relaterede problemstillinger og de gældende lovgivnings- og reguleringsmæssige rammer,

Figur 3: Fordele ved indskudsbeskyttelse for EU-borgere

EBA's udtalelser konkluderer, at det harmoniserede dækningsniveau på 100 000 EUR stadig er tilstrækkeligt. EBA foreslår dog kraftige forbedringer af systemet, herunder løsning af problemer, der observeres i virkelige sager, bl.a.:

Klarere og bedre information til individuelle indskydere i normale tider og i en krisesituation.

Klarere regler til brug ved komplekse bankkrak, f.eks. når der er pengehvidvask indblandet, for at sikre, at uskyldige indskydere hurtigt får deres penge tilbage.

Mere fleksibel tilgang til tilbagebetaling til indskydere, som har indskud i andre EU-medlemsstater, for at sikre en så effektiv tilbagebetaling som muligt.

Øget gennemsigtighed i forhold til de midler, der er omfattet af indskudsgarantiordninger, for at beskytte indskud.

Klarere og mere harmoniserede tilgange til gældende regler i forbindelse med bestemte tilfælde, f.eks. beskyttelse af beløb over 100 000 EUR som følge af livsbegivenheder som f.eks. salg af et hus, eller behandling af midler, som en anden besidder på en indskyders vegne, for eksempel en notar eller et betalingsinstitut.

herunder de foranstaltninger, som EBA har truffet for at håndtere dem.

Forbedring af indskyderbeskyttelse i EU

I 2019 foretog EBA en vurdering af, hvor langt EU's medlemsstater er nået med gennemførelsen af direktivet om indskudsgarantiordninger. EBA analyserede, hvordan de nuværende indskudsbeskyttelsesregler anvendes i EU, identificerede udfordringer i virkelige sager og fremsatte konkrete forslag til forbedring af retsreglerne.

I 2019 offentliggjorde EBA også en udtalelse om indskudsbeskyttelsesspørgsmål i forbindelse med Det Forenede Kongeriges udtræden af EU, hvori EBA opfordrede de udpegede myndigheder for indskudsgarantiordninger (DGS'er) til at sikre, at indskydere i filialer af britiske kreditinstitutter i EU i tilfælde af udtræden uden en aftale er tilstrækkeligt beskyttet af EU-indskudsgarantiordninger.

Bidrag til det indre detailbetalingsmarked i EU

I marts 2019 lancerede EBA i henhold til PSD 2 sit centrale register, der indeholder aggregerede oplysninger om alle betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter, der er godkendt eller registreret i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), og deres agenter og de tjenester, der leveres på tværs af grænser. Registret er gratis at bruge og er tilgængeligt i et maskinlæsbart format.

I april 2019 offentliggjorde EBA en udtalelse om arten af pasmeddelelser for betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter, der bruger agenter og distributører i en anden medlemsstat. Denne udtalelse opstiller de kriterier, som de kompetente myndigheder skal bruge til at afgøre, om udnævnelsen af agenter eller distributører på en anden medlemsstats territorium udgør et "forretningssted".

De europæiske tilsynsmyndigheders tværsektorielle arbejde under Det Fælles Udvalg

I 2019 spillede Det Fælles Udvalg under EIOPA's formandskab fortsat en central rolle mht. koordinering og udveksling af oplysninger mellem de europæiske tilsynsmyndigheder, Europa-Kommissionen og Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici. Det Fælles Udvalg fortsatte sit arbejde med vigtige tværsektorielle områder som forbedring af forbrugerbeskyttelse, overvågning af finansiel innovation og cybersikkerhed og bekæmpelse af pengehvidvask/finansiering af terrorisme. De europæiske tilsynsmyndigheder fortsatte deres forberedelser til Det Forenede Kongeriges udtræden af EU.

Sikring af forbrugerbeskyttelse på tværs af finansielle tjenester og overvågning af finansiel innovation

Forbrugerbeskyttelse og finansiel innovation indtog fortsat en fremtrædende plads på Det Fælles Udvalgs dagsorden. De europæiske tilsynsmyndigheder offentliggjorde deres endelige henstillinger efter en høring om målrettede ændringer til den delegerede forordning, der omfatter reglerne for dokumentet med central investorinformation om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer (PRIIP'er). De europæiske tilsynsmyndigheder besluttede ikke at foreslå målrettede ændringer endnu og i stedet indlede en mere omfattende revision af den delegerede PRIIP-forordning. På denne baggrund bidrog de europæiske tilsynsmyndigheder til en forbrugertest gennemført af Europa-Kommissionen, og der blev lanceret en offentlig høring om dokumentet med central investorinformation om PRIIP'er i oktober 2019.

Desuden udsendte de europæiske tilsynsmyndigheder en tilsynserklæring vedrørende resultatscenarierne i dokumentet med central investorinformation om PRIIP'er for at fremme ensartede tilgange og forbedre beskyttelsen af detailinvestorer, inden den igangværende PRIIP-gennemgang blev afsluttet.

Det Fælles Udvalg offentliggjorde desuden en rapport om grænseoverskridende tilsyn med finansielle detailtjenester. I denne rapport identificerede de europæiske tilsynsmyndigheder de vigtigste problemer, som nationale kompetente myndigheder står over for, når

de fører tilsyn med finansielle institutter, der leverer grænseoverskridende finansielle detailtjenester i EU, og fremsatte henstillinger til både nationale kompetente myndigheder og EU-institutioner om, hvordan de bør håndtere dem.

Den 7. udgave af de europæiske tilsynsmyndigheders fælles forbrugerbeskyttelsesdag 2019 fandt sted i slutningen af juni i Dublin. Fokus for den velbesøgte begivenhed var i) de europæiske tilsynsmyndigheder og deres mandat for finansielle uddannelse — hvilken vej er bedst?, ii) PRIIP-gennemgangen for 2019 — udfordringer og muligheder forude, og iii) inddragelse af forbrugernes bæredygtighedspræferencer i distributionen af finansielle produkter.

De europæiske tilsynsmyndigheder indleder arbejdet med at forbedre offentliggørelsen af finansielle bæredygtighedsoplysninger

Forordningen om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser (SFDR) fastsætter krav om miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige oplysninger til en bred vifte af finansielle markedsdeltagere, finansielle rådgivere og finansielle produkter. SFDR bemyndiger de europæiske tilsynsmyndigheder til at opstille tekniske standarder, der både dækker rapportering af negative virkninger på enhedsniveau og oplysninger om førkontraktlige dokumenter, websted og periodiske produkter.

Tværsektorielle risici og tilsyn med markedsudvikling og sårbarheder

Det Fælles Udvalg fungerede fortsat som et vigtigt forum for drøftelser om markedsudviklingen og en dybtgående analyse af nye risici, og i sine halvårlige tværsektorielle risikorapporter identificerede udvalget de vigtigste områder i EU, der giver anledning til tilsynsmæssig bekymring.

Den Fælles Udvalgs forårsrisikorapport fremhævede adskillige risici som potentielle kilder til ustabilitet, navnlig en pludselig ændring af prissætningen af risikopræmier, som man var vidne til efter en stigning i volatilitet og tilknyttede markedskorrektioner, fortsat usikkerhed omkring vilkårene for Det Forenede Kongeriges udtræden af EU, samt cyberangreb. Rapporten gentog også de europæiske tilsynsmyndigheders advarsel til detailinvestorer, der investerer i virtuelle valutaer, og informerede om risici i forbindelse med klimaændringer og overgangen til en lavemissionsøkonomi.

I sin efterårsrisikorapport fremhævede Det Fælles Udvalg risikoen for vedvarende lave renter, som fortsat lægger pres på finansielle institutters rentabilitet og afkast, hvilket resulterer i en tilbagevenden til søgning-efter-afkast adfærd. Rapporten understregede også behovet for en overgang til en mere bæredygtig økonomi og behovet for at tage hensyn til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici, hvilket fører til mulige udfordringer for levedygtigheden af forretningsmodeller med høj eksponering for klimafølsomme sektorer. Endelig opfordrede rapporten endnu en gang institutterne til at udarbejde beredskabsplaner for Brexit.

Bekæmpelse af hvidvask af penge/ finansiering af terrorisme

Det Fælles Udvalgs arbejde inden for bekæmpelse af hvidvask af penge/finansiering af terrorisme (AML/CFT) fokuserede på gennemførelsen af Rådets handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask af penge. Planen lægger vægt på bedre tilsynssamarbejde mellem AML/CFT-tilsynsmyndigheder, og også mellem AML/CFT-tilsynsmyndigheder og finansielle tilsynsmyndigheder. Det Fælles Udvalg offentliggjorde følgelig retningslinjer for tilsynssamarbejde, hvor der blev etableret en formel ramme for tilsynsmyndigheder til at samarbejde og udveksle oplysninger om virksomheder, der opererer på tværs af grænserne, inden for AML/CFT-kollegier.

Det Fælles Udvalg afgav også sin anden fælles udtalelse om ML/TF-risici, der påvirker EU's finansielle sektor. På baggrund af data og information fra de nationale kompetente AML/CFT-myndigheder fandt de europæiske tilsynsmyndigheder, at overvågningen af transaktioner og mistænkelig transaktionsrapportering stadig giver anledning til bekymring, især i sektorer, hvor finansielle institutters forretningsmodeller er baseret på hyppige transaktioner. Udtalelsen havde til formål at udvikle en bedre forståelse af ML/TF-risici i EU og dermed styrke EU's forsvar mod disse risici.

De europæiske tilsynsmyndigheder fortsatte deres gennemgang af retningslinjerne for risikofaktorer for at sikre, at de er tilpasset det femte hvidvaskdirektiv, og for at tage fat på risikofaktorer i sektorer, der endnu ikke er omfattet af retningslinjerne.

Efter de europæiske tilsynsmyndigheders gennemgang og indføjelsen af ændringer i deres forordninger blev EBA fra januar 2020 den ansvarlige europæiske tilsynsmyndighed for AML/CFT-spørgsmål. AML/CFT-arbejdet hører ikke længere under Det Fælles Udvalg, men EIOPA og ESMA vil dog fortsat være tæt involveret i AML/CFT-arbejdet i relation til deres respektive sektorer.

Overvågning af finansielle konglomerater

Det Fælles Udvalg offentliggjorde sin årlige liste over finansielle konglomerater. Denne viste, at koncernlederne af 77 finansielle konglomerater befinder sig i EU/EØS, og at der findes en koncernleder i hhv. Schweiz, Bermuda og USA. Derudover offentliggjorde Det Fælles Udvalg et høringsdokument om forslag til udkast til tekniske standarder for rapporteringsskabeloner for konglomerater om koncerninterne transaktioner og risikokoncentration.

Innovation og FinTech

Efter offentliggørelsen i januar 2019 af den fælles rapport fra de europæiske tilsynsmyndigheder om regulatoriske sandkasser og innovationshubs oprettede Det Fælles Udvalg Det Europæiske Forum for Innovationsfacilitatorer (EFIF). Rapporten konstaterede et behov for handling for at fremme øget koordinering og samarbejde mellem innovationsfacilitatorer for at støtte opskalering af FinTech overalt i det indre marked. Det Europæiske Forum for Innovationsfacilitatorer udbyder en platform for tilsynsmyndigheder, hvor de regelmæssigt kan mødes for at dele erfaringer og nå til enighed om den regulatoriske håndtering af innovative produkter, tjenester og forretningsmodeller, og derved øge den bilaterale og multilaterale koordinering.

Desuden offentliggjorde de europæiske tilsynsmyndigheder i april 2019 fælles rådgivning som svar på anmodninger fra Europa-Kommissionen i dennes FinTech-handlingsplan: én om lovgivningsmæssige forbedringer i forbindelse med IKT-risikostyringskrav, og én om en sammenhængende ramme for test af cybermodstandsdygtighed. De europæiske tilsynsmyndigheders mål er, at alle relevante

enheder er omfattet af klare generelle krav til IKT-ledelse, herunder cybersikkerhed, for at sørge for sikker levering af regulerede tjenester.

Koordinering med hensyn til securitisering

I 2019 påbegyndte det nye securitiseringsudvalg under Det Fælles Udvalg sit arbejde med at bistå EU's kompetente myndigheder med at koordinere deres opgaver i henhold til securitiseringsforordningen, ved at fungere som forum for drøftelse af praktiske/operationelle spørgsmål i forbindelse med deres tilsyns- og håndhævelsesopgaver og derved sikre konsistens på tværs af sektorer og fremme bedste praksis for tilsynsmyndigheder.

Andet relevant tværsektorielt arbejde i Det Fælles Udvalg

I maj 2019 offentliggjorde Det Fælles Udvalg en anden ændring til de tekniske standarder for konvertering af kreditvurderinger af eksterne kreditvurderingsinstitutter for kreditrisiko i henhold til kapitalkravsforordningen. Ændringsforslaget afspejler resultatet af en overvågning af tilstrækkeligheden af eksisterende konvertering.

I december 2019 offentliggjorde Det Fælles Udvalg den endelige rapport om udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, hvori det blev foreslået at ændre Europa-Kommissionens delegerede forordning om risikoreducerende teknikker for over-the-counter-derivater, der ikke er godkendt af en central modpart (bilaterale marginkrav) i henhold til forordningen om europæisk markedsinfrastruktur. Udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder foreslår i forbindelse med Det Forenede Kongeriges udtræden af EU at indføre en begrænset undtagelse for at lette novationen af visse over-the-counter-derivatkontrakter til EU-modparter i et bestemt tidsrum. Ændringerne finder kun anvendelse, hvis Det Forenede Kongerige forlader EU uden at indgå en udtrædelsesaftale (i et no-deal-scenarie).

Klagenævnet

I 2019 var der to klagesager, én anlagt mod ESMA og en anden mod EBA.

I marts 2019 traf klagenævnet afgørelse om de klager, der blev indgivet af fire svenske banker mod afgørelser, som ESMA's tilsynsråd havde truffet. ESMA's tilsynsråd var nået frem til, at forordningen om kreditvurderingsbureauer var blevet overtrådt uagtsomt af bankerne, fordi de havde medtaget skyggeratings i deres kreditundersøgelsesrapporter. Det vedtog tilsynsmæssige foranstaltninger i form af udstedelse af offentlige meddelelser og pålæg af bøder på 495 000 EUR til hver bank. Klagenævnet stadfæstede ESMA's tilsynsråds afgørelse om det centrale spørgsmål, som var, om bankernes kreditundersøgelsesrapporter var omfattet af forordningen om kreditvurderingsbureauer, men mente, at bankerne (som frivilligt var ophørt, mens ESMA's undersøgelse stod på) ikke havde handlet uagtsomt.

I oktober 2019 offentliggjorde klagenævnet sin afgørelse om klagen fra kreditvurderingsbureauet Creditreform AG over EBA. Det tyske kreditvurderingsbureau havde påklaget Det Fælles Udvalgs vedtagelse af visse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder (ITS), der var blevet forelagt Europa-Kommissionen til godkendelse. Klagenævnet afviste klagen i overensstemmelse med Den Europæiske Unions Domstols faste retspraksis, ifølge hvilken retsakter af forberedende karakter — som dette udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder — ikke kan være genstand for selvstændig retslig eller kvasiretslig prøvelse, men kun prøvelse gennem en kontrol af lovligheden af den endelige retsakt, som Europa-Kommissionen vedtager.

Analyse af risici, sårbarheder og data

Identificering og analyse af tendenser og potentielle risici og sårbarheder

Undersøgelse af skattemæssige arbitragespørgsmål

Efter vedtagelsen den 29. november 2018 af Europa-Parlamentets beslutning, ¨Om Cum-Ex-skandalen: økonomisk kriminalitet og huller i den nuværende lovgivning¨, så EBA nærmere på udbyttearbitrageordninger ud fra et AML/CFT-perspektiv og ud fra et mere generelt tilsynsmæssigt perspektiv. EBA iværksatte navnlig to undersøgelser rettet mod AML/CFT- og tilsynsmyndigheder i maj og juli 2019.

EBA's arbejde i forbindelse med Det Forenede Kongeriges udtræden af EU

I 2019 overvågede EBA fortsat den Brexit-relaterede udvikling nøje med henblik på at forstå de potentielle risici for EU's banker og forbrugere, sikre et beredskab i EU's banksektor i forhold til Det Forenede Kongeriges udtræden og give tilstrækkelig information til EU's forbrugere. Som led i sit risikoanalyse- og overvågningsarbejde fortsatte EBA - sammen med de relevante kompetente myndigheder - overvågningen af beredskabet og gennemførelsen af beredskabsplaner for banker, betalings- og e-pengeinstitutter i EU. Desuden understregede EBA behovet for, at Brexit-berørte institutter sørgede for at yde tilstrækkelig information til deres kunder i EU om Brexit-relaterede risici, planer og ændringer.

Vurdering af risici og sårbarheder i banksektoren

En af EBA's vigtige opgaver er at bidrage til at sikre stabilitet, integritet og gennemsigtighed i EU's banksektor, og sikre at den

fungerer korrekt. For at nå dette mål overvåger og vurderer EBA markedsudviklingen og identificerer potentielle risici og sårbarheder hos bankerne i den europæiske banksektor. Vurderingerne af disse risici og sårbarheder omsættes til politiske tiltag, når det skønnes nødvendigt.

Et grundlæggende værktøj, der bruges til at udføre disse vurderinger, er den årlige risikovurderingsrapport (RAR), som beskriver den vigtigste udvikling og de vigtigste tendenser i EU's banksektor for et udsnit på 183 banker fra 30 EØS-lande.

Risikovurderingsrapporten fra 2019 fandt, at EU-bankernes soliditetsgrad var forblevet stabil, mens andelen af misligholdte lån var faldet yderligere i løbet af året. EU-banker-

nes aktiver steg med 3 % mellem juni 2018 og juni 2019, stærkt understøttet af forbrugerudlån og udlån til små og mellemstore virksomheder (SMV'er). Risikovurderingsrapporten anerkendte bankernes fokus på mere risikable segmenter på grund af deres søgen efter afkast i tider, hvor fortjenesterne var faldende og renterne lave. Rentabiliteten forblev på lave niveauer, og for mange banker lå egenkapitalforrentningen stadig under egenkapitalomkostningerne. Derudover fremstod teknologiens dominerende indtrængen i den digitaliserede bankverden og det stigende antal ML/TF-sager som nogle af de væsentligste årsager til den konstant høje operationelle risiko.

Overvågning af udviklingen i banksektoren i EU

Risikovurderingsspørgeskemaet (RAQ) er et andet vigtigt overvågnings- og vurderingsværktøj, som EBA bruger til at identificere de vigtigste risici og sårbarheder i EU's banksektor. Antallet af banker, der gav deres synspunkter i EBA's risikovurderingsspørgeskema i 2019, var 65, og dækkede 25 lande.

Den kvartalsvise risikotavle var i 2019 fortsat et flagskibsværktøj til EBA's regelmæssige risikovurderinger og til at bistå EBA i rollen som dataleverandør. I løbet af 2019 bekræftede risikotavlen konstant EU-banksystemets vægtede gennemsnit for den fuldt ladede egentlige kernekapitalprocent (CET1) på over 14 %, en faldende andel af misligholdte lån til under 3 % og lav rentabilitet med egenkapitalafkast på omkring 7 %.

Ud over disse regelmæssige vurderinger anvender EBA yderligere ressourcer til årlige tematiske risikovurderinger, f.eks. af bankers finansieringsplaner og behæftelse af aktiver. Disse to rapporter overvåger sammensætningen af finansieringskilderne i EU og hjælper EU's tilsynsmyndigheder med at vurdere holdbarheden af bankernes vigtigste finansieringskilder.

Derudover rapporterer EBA om de fremskridt, der er gjort, og de kommende udfordringer i forhold til misligholdte lån, og vurderer de vigtigste tendenser i aktivkvalitet. Desuden leverer EBA regelmæssigt ad hoc-analyser om bestemte emner af interesse, som danner grundlag for bestyrelsers drøftelser om risici og sårbarheder.

Retningslinjer for oprettelse og overvågning af lån og EBA's rapport om aktivkvalitet

I maj 2020 offentliggjorde EBA retningslinjer for oprettelse og overvågning af lån, som var EBA's endelige produkt inden for rammerne af Rådets handlingsplan for misligholdte lån.

I dette regulatoriske produkt kombinerer EBA tilsynsstandarder for kreditrisiko, og især oprettelse af lån og foranstaltninger til forbrugerbeskyttelse. Retningslinjerne afspejler også tilsynsmæssige prioriteter og den seneste politiske udvikling inden for kreditgivning, herunder i forbindelse med AML/CFT, miljømæssigt bæredygtig finansiering, modeller for kreditgivning og værdiansættelse af sikkerhedsstillelse samt teknologibaseret innovation.

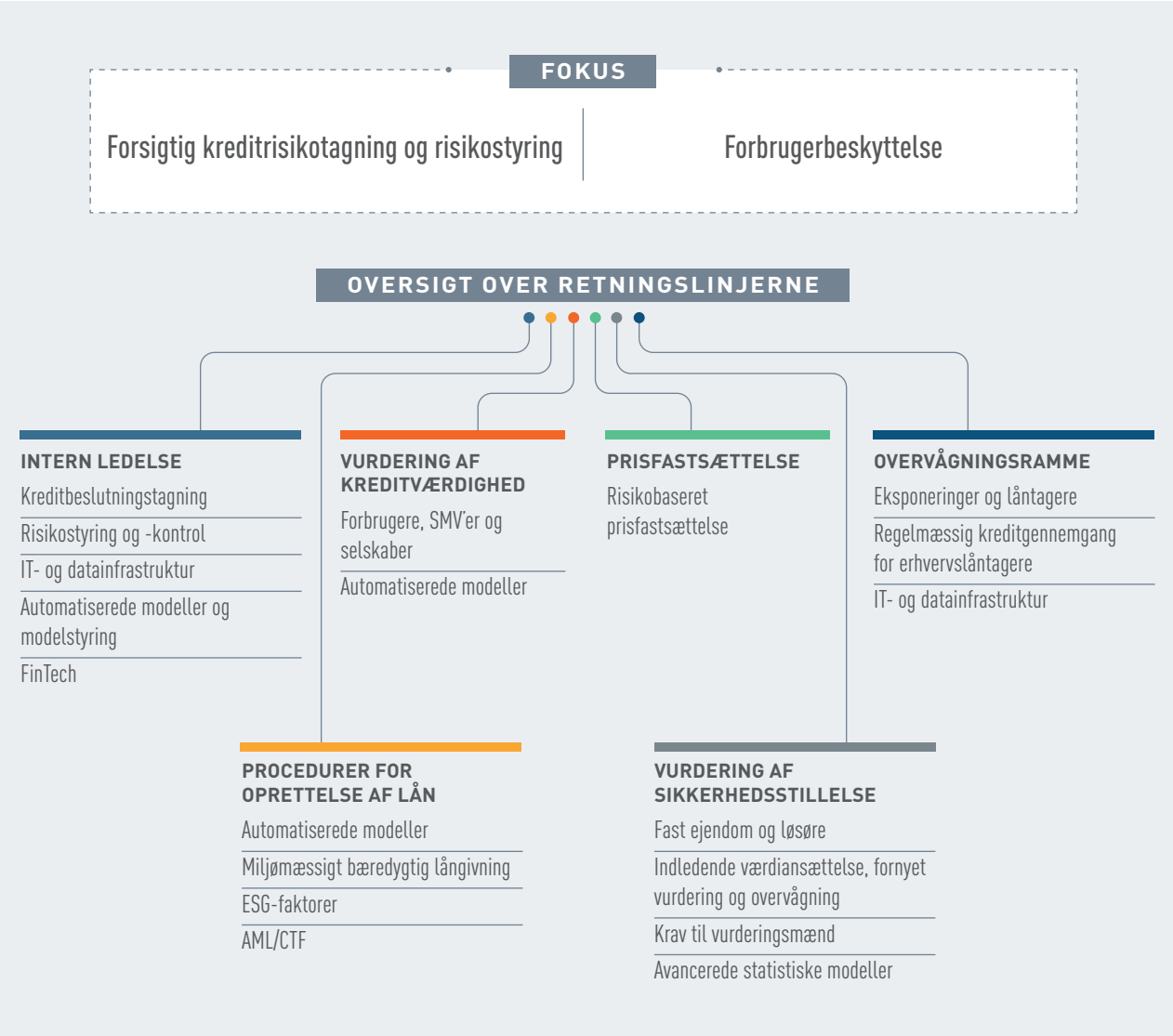
Forberedelser til den EU-dækkende stresstest i 2020, udsættelsen af den og diskussion om fremtidige ændringer af rammen

Den EU-dækkende stresstest er et vigtigt værktøj, som de kompetente myndigheder anvender til at vurdere bankers modstandsdygtighed over for relevante økonomiske og finansielle chok og deres kapitalbehov, og desuden til at identificere resterende usikkerhedsområder og passende afbødende foranstaltninger. Derudover styrker stresstesten markedsdisciplinen gennem offentliggørelse af ensartede og meget detaljerede data for de enkelte banker.

Tilsynsrådet besluttede på sit møde i december 2018 at gennemføre en stresstest i 2020 og begyndte derfor et betydeligt forberedelsesarbejde i 2019 til den EU-dækkende stresstest i 2020. Den blev lanceret i januar 2020. På grund af udbruddet af coronavirus og behovet for, at bankerne kunne fokusere på deres kerneaktiviteter og kritiske funktioner, blev det besluttet at udsætte testen til 2021 og i stedet gennemføre en yderligere EU-dækkende gennemsigtighedsøvelse for at levere ajourførte oplysninger om bankernes eksponeringer og aktivkvalitet til markedsdeltagerne.

Den 22. januar 2020 offentliggjorde EBA et diskussionsoplæg om fremtidige ændringer af den EU-dækkende stresstest og igangsatte en offentlig høring for at præsentere sin vision om fremtiden for den EU-dækkende stresstest og indhente kommentarer og feedback fra de forskellige interessenter.

Figur 4: EBA's samlede tilgang til oprettelse af lån



EBA bliver grønnere

EBA begyndte at udvikle en ramme for klimarisikovurderinger for at opfylde det nye mandat i henhold til CRR/CRD. EBA planlægger at integrere klimarisici i sine rammer for stresstest. Imidlertid er det en udfordrende opgave at indarbejde klimarisiko i en fuldt udviklet EU-dækkende stresstest, og derfor vil EBA i 2020 køre en følsomhedsanalyse for klimarisiko på et udvalg af frivillige banker. Resultatet vil blive brugt som udgangspunkt for EBA's fremtidige arbejde med klimarisiko.

Benchmarking af nationale rammer for inddrivelse af lån

Efter Europa-Kommissionens indkaldelse af rådgivning om benchmarking af nationale rammer for inddrivelse af lån, iværksatte EBA en undersøgelse for at få overblik over, hvor effektive de nationale procedurer til inddrivelse af lån er med hensyn til inddrivelsesrater og -tid. Til denne undersøgelse indhentede EBA i anden halvdel af 2019 oplysninger fra en repræsentativ stikprøve af institutter og lån, der dækkede alle EU-medlemsstater og en række aktivklasser. Det er første gang, at sådanne oplysninger er blevet indsamlet på lånniveau i hele EU.

Definition, indsamling og analyse af bankdata og fremme af markedsdisciplin gennem gennemsigtighed og offentliggørelse af oplysninger

Styrkelse og ajourføring af et solidt regelsæt for tilsynsmæssig rapportering med større proportionalitet og effektivitet

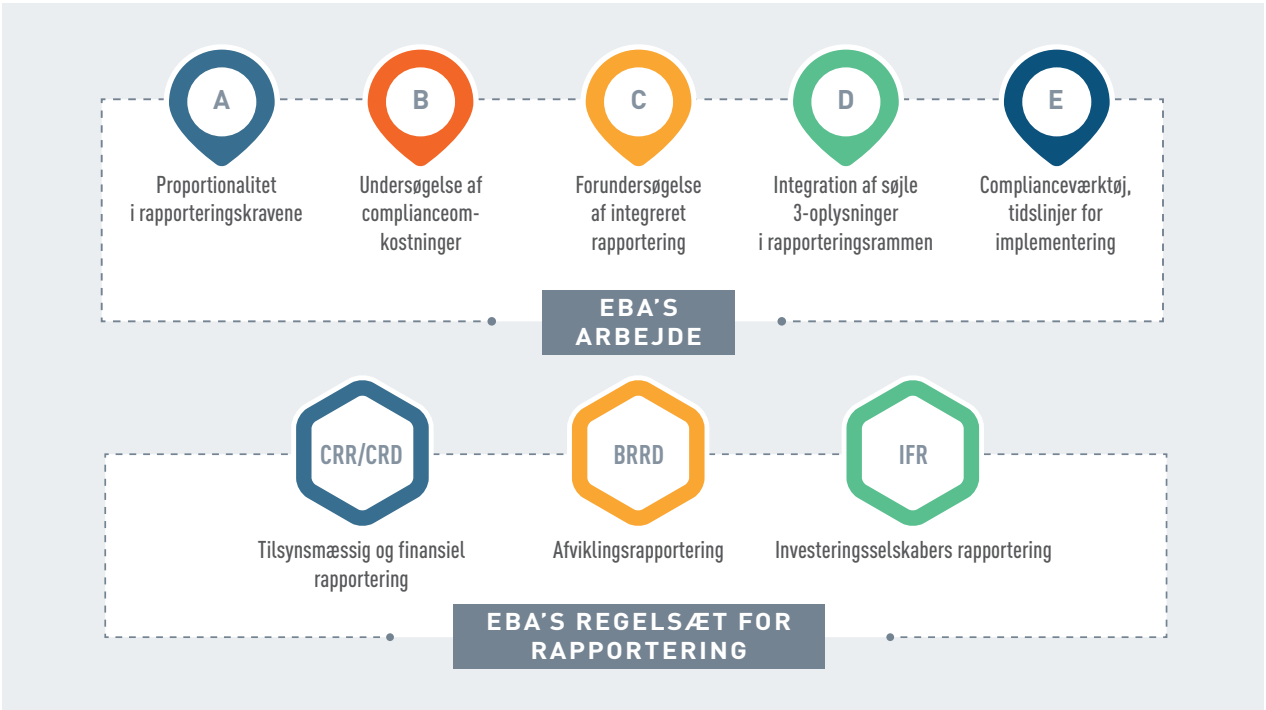
I november 2019 offentliggjorde EBA sin køreplan for tilsynsmæssig rapportering, som giver et overblik over strategien på kort og mellemlang sigt og over tidslinjen, processen og resultaterne, som EBA implementerer i forbindelse med de nye forordninger og sine kommende mandater. Køreplanen præsenterer også en strategi til at imødekomme behovet for større proportionalitet og sikre, at regelsættet fortsat er effektivt.

I 2019 udviklede EBA gennemførelsesmæssige tekniske standarder for ændringerne til forordning (EU) nr. 680/2014 (gennemførelsesmæssige tekniske standarder for tilsynsmæssig rapportering) om finansiel rapportering, likviditetsdækningsgrad, securitiseringer (det fælles rapporteringsregelsæt), data til benchmarking af interne modeller og data til planlægningsformål ved afvikling.

EBA gik desuden i gang med at revidere regelsættet for tilsynsmæssig rapportering og offentliggjorde et sæt høringsdokumenter, der ajourførte de nuværende rapporteringsregelsæt for finansieringsplaner og behandlede ændringerne til backstop-forordningen for misligholdte lån. En anden høring fokuserede på en ny rapporterings- og oplysningspakke, der implementerede Rådet for Finansiel Stabilitets standard for samlet tabsabsorberingskapacitet (TLAC) i EU og supplerer minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegnede passiver (MREL), der har været i kraft siden 2014.

Desuden påbegyndte EBA arbejdet med en forundersøgelse af det integrerede rapporteringssystem, som vil blive færdiggjort i forskellige faser i 2020 og 2022. Det endelige mål med dette arbejde er at reducere den administrative og økonomiske byrde for både myndigheder og institutter og forbedre den samlede effektivitet af statistisk rapportering, afviklingsrapportering og tilsynsmæssig rapportering.

Figur 5: En vej til mere effektiv og proportional tilsynsmæssig rapportering



Endelig gik EBA også i gang med en undersøgelse af bankers omkostninger til at overholde de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for tilsynsmæssig rapportering med det formål at finde måder til at reducere disse rapporteringsomkostninger på, primært for små og ikke-komplekse institutter.

Udvidelse af den harmoniserede rapportering til også at omfatte afvikling

I april 2019 vedtog og offentliggjorde EBA sin beslutning om, at afviklingsmyndigheder skal rapportere afviklingsdata til EBA.

Styrkelse af EBA's rolle som EU-datahub

For at skabe gennemsigtighed i EU's finansielle system er det vigtigt at indsamle og formidle data om hele bestanden af EU-banker. Til dette formål er det bydende nødvendigt at have en pålidelig, sikker og effektiv platform til at indsamle tilsynsdata fra alle banker i EU/EØS. Den vil muliggøre dybdegående analyser af den finansielle sektor, og dette vil igen bidrage at gøre hele det europæiske banksystem mere gennemsigtigt og sundt og dermed forebygge risici, der kan påvirke offentligheden i EU. Endelig vil det også bidrage til oprettelsen af en harmoniseret regulatorisk og tilsynsmæssig ramme for bankvirksomhed i EU.

I 2019 bidrog projektet "Centraliseret europæisk infrastruktur til tilsynsdata" (EUCLID) betydeligt til udviklingen af EBA's EU-hub for bankdata, og de indsamlede masterdata tilbydes til tilsynsmyndigheder og offentlige brugere som en kilde til ajourførte oplysninger, som kan bruges til at tjekke kredit-, betalings- og e-pengeinstitutters status og de nærmere oplysninger om dem.

At hjælpe nationale tilsynsmyndigheder og andre med at bruge dataene er et vigtigt skridt til at fremme EBA som en førende hub for EU-bankdata og fortsat sikre offentliggørelse af oplysninger om banksektoren. I denne sammenhæng fortsatte EBA sin indsats for at skabe et miljø med deling og gennemsigtighed ved at udveksle oplysninger om det samlede sæt af risikoindikatorer, som er beregnet for ca. 200 af de største banker i EU. Derudover fortsatte EBA med at forbedre de analytiske værktøjer til indhentning af information om forskellige emner og risikoområder.

Færdiggørelse af EUCLID

EUCLID er EBA's nye dataindsamlingsplatform, hvormed EBA kan indsamle data fra de kompetente myndigheder i EØS om alle kreditinstitutter og bankkoncerner i området. Det betyder, at den stikprøve af institutter, som EBA indsamler data om, vil blive udvidet fra ca. 200 af de største institutter i EØS til samtlige kreditinstitutter og bankkoncerner i alle EØS-medlemslande. Forskellige andre dataindsamlinger, f.eks. af bankafviklingsdata, sker via den samme platform for at sikre en høj datakvalitet, en begrænset byrde for alle involverede og en enklere rapporteringsproces.

På vej mod større datagennemsigtighed

Den årlige EU-dækkende gennemsigtighedsøvelse har til formål at fremme markedsdisciplin og ensartethed i EU-bankernes tal. Øvelsen i 2019 var den sjette udgave, og der deltog 131 banker fra 27 EU-medlemsstater og EØS-lande. De offentliggjorte data var mere detaljerede, idet de var indsamlet kvartalsvis fremfor halvårligt som i de foregående øvelser. Den større detaljeringsgrad af gennemsigtighedsresultaterne øger gennemsigtigheden i EU/EØS-banksektoren betydeligt og forsyner analytikere med data til mere detaljerede undersøgelser af sektoren.

Søjle 3-oplysninger som et redskab til at styrke markedsdisciplinen

I november 2019 offentliggjorde EBA sin køreplan for mandaterne vedrørende søjle 3-oplysninger og beskrev sin nye politikstrategi for søjle 3-oplysninger. I tråd med disse mandater og politikstrategien offentliggjorde EBA to høringsdokumenter, hhv. om omfattende gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters tilsynsmæssige oplysninger, som finder anvendelse på alle institutter underlagt oplysningskravene i CRR, og omfattende gennemførelsesmæssige tekniske standarder for afviklingsoplysninger, der finder anvendelse på institutter underlagt TLAC-kravene i CRR og MREL-oplysninger i henhold til BRRD. Målene for den nye politiske strategi er følgende:

Styrkelse af EBA's dataindsamling for at overvåge gennemførelsen af Basel III i EU

Rapporten om Basel III-overvågningen for 2019 anvender de indberettede tal fra kvantitative konsekvensundersøgelser og forudsætter den endelige gennemførelse af Basel III-rammen og dermed, at EU-afvigelserne generelt vil blive fjernet fra EU-forordningen (undtagen det danske kompromis). Hvis disse afvigelser forblev i forordningen, ville det medføre en overvurdering af den reelle virkning af reformerne.

EBA planlægger at indsamle data fra den urørte Basel III-ramme til at vurdere virkningen af afvigelserne i den nuværende EU-ramme. Referencedatoen for denne indsamling forventes i øjeblikket at være december 2020. EBA regnede med, at dataindsamlingsskabelonerne til dette formål ville blive færdiggjort i løbet af 2020.

Benchmarking af diversitetspraksis i kreditinstitutter og investeringsselskaber

Institutter skal tage hensyn til diversitet, når de udvælger nye medlemmer til ledelsesorganet, og gennemføre diversitetspolitikker, især for at opnå en mere passende repræsentation af begge køn i ledelsesorganerne. I 2019 benchmarkede EBA diversitetspraksis i 834 institutters ledelsesorganer ved hjælp af data fra september 2018.

EBA foretog en analyse for at afgøre, om der er en sammenhæng mellem et kreditinstituts rentabilitet og sammensætningen af ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion. Tilsynet konstaterede, at kreditinstitutter, der har direktører af begge køn, synes at have en højere sandsynlighed for en egenkapitalforrentning på eller over gennemsnittet på 6,42 % end kreditinstitutter med direktører af kun ét køn. Mens 54,70 % af kreditinstitutterne med mere kønsafbalancerede ledelsesorganer i deres ledelsesfunktion har en egenkapitalforrentning på eller over 6,42 %, er det kun 40,69 % af dem med direktører af kun ét køn, der når op på dette niveau af egenkapitalforrentning. Desuden ligger den gennemsnitlige egenkapitalforrentning for institutter med en god kønsfordeling i ledelsesfunktionerne over gennemsnittet for andre institutter (hhv. 7,28 % i forhold til 5,95 %).

Måling af MREL-fremskridt

Som en del af sin kvantitative overvågning af MREL'er rapporterede EBA i 2019 om den tabsabsorberende kapacitet hos banker, for hvilke afvikling er valgt som den foretrukne strategi i tilfælde af sammenbrud. Rapporten fremhæver, at afviklingsmyndighederne har gjort gode fremskridt med at fastlægge strategier og koncernspecifikke MREL'er for institutter etableret i EU, efter at BRRD trådte i kraft i 2014. Når man sammenligner summen af alle beslutninger med de samlede indenlandske aktiver i EU, er ca. 85 % af aktiverne i EU dækket af en MREL-beslutning baseret på en bail-in- eller overførselsstrategi.

Videreudvikling til en mere effektiv og ydedygtig organisation

Sikring af en gnidningsfri flytning af EBA til Paris

Den 4. marts 2019 godkendte bestyrelsen hjemstedsaftalen, som derefter blev underskrevet ved en ceremoni i Paris den 6. marts 2019.

Efter den fysiske flytning fra London bebor EBA nu fire etager (24.–27.) i kontorlokalerne i Tour Europlaza i Paris La Défense.

Flytningen fandt sted i løbet af majferieweekenden fra 30. maj til 2. juni 2019 og forløb gnidningsfrit uden afbrydelse af EBA's aktiviteter. Alt personale var fuldt operationelt fra den nye adresse den 3. juni 2019.

EBA hæfter fortsat for husleje, fællesudgifter og lokale afgifter for det gamle London-kontor indtil datoen i kontraktens opsigelsesklausul i december 2020. For yderligere at reducere de finansielle forpligtelser ved at fremleje lokalerne i London eller overdrage kontrakten til en anden lejer, har EBA udpeget en ejendomsrådgiver i overensstemmelse med EU's indkøbsregler.

En ansvarlig, kompetent og professionel organisation med effektiv virksomhedsledelse og effektive processer

Revisionen af de europæiske tilsynsmyndigheder

EU's tilsynsregler undergik en komplet revision i kølvandet på finanskrisen, hvilket førte til oprettelsen af de tre europæiske tilsynsmyndigheder for banker, kapitalmarkeder samt forsikring og pensioner, og af Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici til overvågning af makroøkonomiske risici. I 2019 godkendte medlovgiverne de foreslåede ændringer til de europæiske tilsynsmyndigheders tilsynsregler.

Ændringerne som følge af revisionen af de europæiske tilsynsmyndigheder har udvidet EBA's opgaver og kompetencer.

EBA's rolle blev styrket inden for AML/CFT, forbrugerbeskyttelse og forbindelser med tredjelande. EBA-værktøjernes anvendelse og anvendelsesområder, f.eks. peer review, proceduren for overtrædelse af EU-retten og mægling blev finjusteret, hvilket betød, at visse regler for procedurer, metoder og referencerammer skulle omskrives eller ændres.

Ud over disse områder tilpassede EBA sin ledelse, især inden for områderne interessekonflikter, overgangen til en kønsbalanceret bestyrelse og integrering af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige hensyn i EBA's arbejdsområder.

Revisionen af de europæiske tilsynsmyndigheder vil gøre EBA endnu mere ansvarlig og gennemsigtig som organisation. Der er fastlagt klare tidsfrister for EBA's udveksling af oplysninger med eksterne interessenter, f.eks. svar på spørgsmål fra Europa-Parlamentet eller forelæggelse af tilsynsrådets møderefera-ter for samme institution.

Løsning af uoverensstemmelser

En af EBA's opgaver er at skabe en ramme, hvor de kompetente myndigheder kan løse deres uoverensstemmelser. Til dette fastlægger EBA's grundforordning to forskellige procedurer til at hjælpe de kompetente myndigheder med at bilægge deres tvister: bindende mægling eller ikke-bindende mægling.

I 2019 gennemførte EBA bindende mægling i en tvist, der blev løst ved, at de berørte parter indgik en frivillig aftale i forligsfasen. Sagen fokuserede på afviklingsplanlægningsområdet.

Overtrædelse af EU-retten

Artikel 17 i EBA's grundforordning giver EBA beføjelse til at undersøge kompetente myndigheders mulige overtrædelser af EU-retten, herunder kompetente myndigheder i medlemsstaterne og Den Europæiske Centralbank under den fælles tilsynsmekanisme.

I 2019 modtog EBA tre anmodninger om at undersøge påståede overtrædelser eller manglende anvendelse af EU-retten. Disse EBA-undersøgelser vurderede påståede overtrædelser af europæiske tilsyns-, AML- og DGS-krav.

I begyndelsen af 2019 der seks anmodninger under behandling, hvoraf fire efterfølgende blev afsluttet uden behov for en undersøgelse efter, at der var taget hensyn til kriterierne i forretningsordenen for undersøgelse af en overtrædelse af EU-retten. En yderligere anmodning blev afsluttet uden at indlede en undersøgelse som følge af de foranstaltninger, som den nationale kompetente myndighed havde truffet.

I den sidste sag anmodede Europa-Kommissionen om, at EBA indledte en formel undersøgelse af en mulig overtrædelse af EU-retten, som var begået af det estiske finanstilsyn (Finantsinspektsioon) og Finanstilsynet i Danmark. Derefter indledte EBA en formel undersøgelse om AML-aktiviteter forbundet med Danske Bank og navnlig dens filial i Estland.

Den formelle undersøgelse blev afsluttet, efter at EBA's tilsynsråd på sit møde i april 2019 afviste en henstilling om overtrædelse af EU-retten ved afstemning.

Ved udgangen af 2019 var der tre anmodninger under behandling, og EBA var i færd med at gennemføre indledende undersøgelser: én om AML, én om realkreditdirektivet og kreditformidlere og én om indskudsgarantiordninger.

Juridisk bistand til EBA's arbejde

Den juridiske enhed yder juridisk bistand til ledelsesorganerne, EBA's ledelse og de centrale politiske og operationelle funktioner i EBA. Med hensyn til EBA's reguleringsmæssige aktiviteter sørger den juridiske enhed for juridisk analyse og bistand i forbindelse med udarbejdelsen af bindende tekniske standarder, retningslinjer, henstillinger og udtalelser, og for juridisk analyse af foreslåede tekniske standarder, retningslinjer og henstillinger.

Den juridiske enhed rådgiver også om tilsynsaktiviteter ved at udstede tilsynsmæssige henstillinger og facilitere bilæggelsen af tvister. I forhold til EBA's institutionelle ramme ydede enheden i 2019 juridisk støtte i spørgsmål vedrørende EBA's flytning (især forhandlingen og udarbejdelsen af kontrakter, herunder lejekontrakten vedrørende EBA's nye kontor i Paris), spørgsmål i relation til vedtægten for tjenestemænd i Den Europæiske Union og ansættelsesvilkårene for Unionens øvrige ansatte, ledelsesrelaterede spørgsmål, anmodninger om aktindsigt i dokumenter, spørgsmål om tavshedspligt og fortrolighed, intellektuelle ejendomsrettigheder, protokol og spørgsmål, der opstår i forbindelse med EBA's forbindelser med de franske myndigheder samt anmodninger fra EU-organer såsom Den Europæiske Revisionsret og Den Europæiske Ombudsmand. Som en del af den løbende overvågning af EBA's retlige ramme arbejder den juridiske enhed på at styrke god administrativ praksis.

Beskyttelse af personoplysninger

På baggrund af databeskyttelsesansvaret i henhold til forordning (EU) 2018/1725 skal EBA samarbejde med Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse (EDPS). I 2019 understregede de udpegede medarbejdere i EBA vigtigheden af databeskyttelse over for EBA's personale, navnlig ved at fremhæve vigtigheden af databeskyttelse i forbindelse med oplysningsmøder og introduktionsmøder for nye medarbejdere. De udpegede medarbejdere deltog aktivt i møderne i EU's databeskyttelsesnetværk, bl.a. med hensyn til gennemførelsen af den nyligt ændrede generelle databeskyttelsesforordning.

Vedligeholdelse af det interaktive fælles regelsæt

Det interaktive fælles regelsæt giver ikke kun interessenter adgang til de relevante lovgivningsrammer (CRR, CRD, BRRD, direktivet om indskudsgarantiordninger, PSD 2 og realkreditdirektivet), men også til de tilknyttede tekniske standarder (reguleringsmæssige og gennemførelsesmæssige tekniske standarder), som er udarbejdet af EBA og vedtaget af Europa-Kommissionen, samt EBA's retningslinjer og spørgsmål og svar vedrørende disse lovgivnings- og reguleringstekster.

Det fælles regelsæts spørgsmål og svar-værktøj giver institutter, brancheforeninger, kompetente myndigheder og andre interessenter mulighed for at fremsætte spørgsmål om de juridiske tekster og yder dermed vejledning med det formål at sikre en ensartet anvendelse og implementering af de lovgivningsmæssige rammer for bankvirksomhed i EU.

Gennemgangen af de indkomne spørgsmål følger en grundig, retfærdig procedure, der involverer EBA, Europa-Kommissionen og kompetente myndigheder, og dette uanset, at kun Den Europæiske Unions Domstol kan afgive endelige fortolkninger af EU-lovgivningen.

Selvom spørgsmål og svar ikke er retligt bindende og ikke er genstand for "efterkom eller forklar", undersøges og udfordres anvendelsen af dem af EBA og nationale kompetente myndigheder på grund af deres ubetingede praktiske betydning for at opnå lige vilkår.

Vigtigheden af spørgsmål og svar-værktøjet ses af det betydelige antal spørgsmål, der fortsat indkommer. Pr. 31. december 2019 var

der indkommet ca. 5 070 spørgsmål gennem det dedikerede spørgsmål og svar-værktøj.

Levering af digitale tjenester til støtte for EBA's nøglefunktioner og interne administration

I 2019 fastlagde EBA sin 5-årige IT-strategi for digital omstilling med det formål at gøre EBA til et digitalt agentur, der fungerer som en EU-datahub, og maksimere værdien for EBA's kundekreds og i sidste ende EU's borgere.

Som led i arbejdsprogrammet for flytningen til Paris flyttede EBA ind i nye, moderne og sikre kontorer med tilkobling i et sikkert, yderst mobilt, trådløst arbejdsmiljø, og med audiovisuel infrastruktur til mødelokaler og konferencefaciliteter.

Forud for Det Forenede Kongeriges udtræden af EU i januar 2020 gennemførte EBA en betydelig datacentermigration til et fælles agenturcloudmiljø i overensstemmelse med sin hostingstrategi.

Dataindsamling blev muliggjort af EUCLID-programmet, som er det centrale digitale element i EBA's strategi for udvidelse af tilsynet til hele EU's bankmarked. I 2019 blev masterdataforvaltningsmaskinen implementeret og tilvejebragte en konvergerende platform for kreditinstitutregistret og betalingsinstitutregistret.

Formidling og markedsføring af EBA's arbejde

I 2019 påtog kommunikationsteamet sig flere forskellige opgaver med at markedsføre et stort antal publikationer og at støtte leveringen af EBA's hovedprojekter, som er nævnt i arbejdsprogrammet, f.eks. risikovurderingsrapporten og gennemsigtighedsøvelsen, overvågningen af implementeringen af Basel III, finansielle teknologier og bæredygtig finansiering, AML mv.

I løbet af året blev der offentliggjort 130 nyhedsbreve og pressemeddelelser. Der blev organiseret mediebriefinger og interview, enten reaktivt eller proaktivt, på grundlag af EBA's output, som i lyset af specifik relevans eller følsomhed blev anset for at nødvendiggøre særlige medieaktiviteter. Disse aktiviteter omfattede især Brexit-relaterede aktiviteter, risikovurderingsrapporten og gennemsigtighedsøvelsen. I 2019 arrangerede teamet 46 interview og baggrundsbriefinger med journalister.

I overensstemmelse med EBA-bestyrelsens beslutning om at oversætte alle EBA's retningslinjer og henstillinger til alle officielle EU-sprog blev 69 endelige EBA-produkter korrekturlæst, og 7 produkter blev delt til gennemgang hos netværket af nationale redaktører.

Kommunikationsteamet organiserede den officielle lanceringsbegivenhed i Paris, der samlede repræsentanter fra Den Europæiske Centralbank, Europa-Kommissionen og Banque de France.

De eksisterende sociale mediekonti blev et af de vigtigste kommunikationsmidler med bank- og finansfagfolk, EU-institutionerne, journalister og forbrugere. I 2019 var EBA's Twitter-konto nået op på 11 000 følgere, hvilket er en stigning på 35 % i forhold til året før. EBA's LinkedIn-virksomhedskonto oplevede næsten en fordobling af antallet af følgere, idet den nåede op på 41 000.

I årets sidste kvartal fokuserede teamet på lanceringen af EBA's køreplaner, risikovurderingsrapporten og gennemsigtighedsøvelsen, den anden indkaldelse af rådgivning om implementeringen af Basel III og lanceringen af handlingsplanen for bæredygtig finansiering. Alle disse aktiviteter blev ledsaget af særskilte planer for kommunikationsplaner og planer for sociale medier.

Sammen med Publikationskontoret udarbejdede EBA en skabelon og begyndte at producere faktablade om forskellige temaer af interesse for at oplyse om den merværdi, som EBA's arbejde udgør for EU-borgerne.

Prioriteter for 2020

Støtte til udrulningen af risikoreduktionspakken og implementeringen af globale standarder i EU

- Støtte til ny regulatorisk udvikling inden for securitisering
- Overvågningskonvergens og regler for SRT
- Udvikling af tekniske standarder for nedskrivningsegnede passiver og sikring af sammenhæng med kapitalgrundlagsstandarder
- Fortsat overvågning af kapitalgrundlagsinstrumenter og udvidelse af anvendelsesområdet til TLAC/MREL-udstedelser
- Kommunikation om og sekventering af søjle 2-krav

Levering af effektive metoder og værktøjer til tilsynsmæssig konvergens og stresstest

- Støtte til bedre gennemførelse af søjle 2 i EU
- Udarbejdelse af EBA-vejledning om slutbehandling af kapitalinstrumenter, som er underlagt overgangsbestemmelser
- Fortsat overvågning af implementeringen af IFRS 9 og benchmarkingen af modellering af forventede kredittab
- Fremme af tilsynsmæssig konvergens gennem EBA's konvergensplan for 2020

På vej mod en integreret EU-datahub og en strømlinet indberetningsramme

- Tilpasning af tilsynsmæssig rapportering og oplysningskrav
- Færdiggørelse af rapporteringspakker
- Udvikling af dataudnyttelsesværktøjer: fokus på dataanalyse
- Udvidelse af den tilsynsmæssige rapportering til hele banksektoren

Hvidvask af penge som en reel prioritet for EU

Bidrag til en sund udvikling af finansiel innovation og bæredygtighed

- Koordinering af Det Europæiske Forum for Innovationsfacilitatorer
- Overvågning af udviklingen inden for RegTech og SupTech
- Vurdering af virkningen af oprettelsen af platforme
- Overvågning af udviklingen på detailbetalingsmarkedet
- Integrering af ESG-dimensioner i tilsynsrammen

Fremme af en operationel afviklingsramme

- Tillæggelse af regulatoriske mandater
- Støtte til sammenhæng i og fremskridt med afgørelser om genopretning og afvikling

Sikring af effektivt samarbejde med tredjelande

- Overvågning af afgørelser om ækvivalens

Vigtigste publikationer og afgørelser

Samlet liste over EBA's publikationer og afgørelser i 2019

Produkt	Titel
Retningslinjer	Retningslinjer for præcisering af, hvilke eksponeringstyper der skal forbindes med høj risiko i henhold til kapitalkravsforordningen (CRR)
	Retningslinjer for outsourcingordninger
	Retningslinjer for estimering af tab givet misligholdelse under en økonomisk afmatning
	Retningslinjer for IKT- og sikkerhedsrisikostyring
	Retningslinjer for harmoniserede definitioner og indberetningsskabeloner for kreditinstitutters finansieringsplaner
	Fælles retningslinjer for samarbejde og informationsudveksling i forbindelse med AML/CFT-tilsyn
Gennemførelsesmæssige tekniske standarder	Gennemførelsesmæssige tekniske standarder for forbundne valutaer
	Fælles gennemførelsesmæssige tekniske standarder for kortlægning af eksterne kreditvurderingsinstitutters kreditvurderinger i henhold til CRR
	Gennemførelsesmæssige tekniske standarder for tilsyns- og afviklingsrapportering til EU-institutioner og den tilsvarende datapunktsmodel og XBRL-taksonomi 2.9
	Gennemførelsesmæssige tekniske standarder for tilsynsmæssig rapportering med hensyn til finansielle oplysninger (FINREP)
	Pakke med gennemførelsesmæssige tekniske standarder for benchmarkingøvelsen i 2020
Reguleringsmæssige tekniske standarder	Reguleringsmæssige tekniske standarder for betingelserne for institutternes beregning af kapitalkrav i relation til securitiserede eksponeringer (K_{IRB}) i overensstemmelse med metoden for erhvervede fordringer
	Fælles reguleringsmæssige tekniske standarder i henhold til forordningen om europæisk markedsinfrastruktur for forskellige ændringer af de bilaterale marginkrav i lyset af de internationale regler
	Reguleringsmæssige tekniske standarder for standardmetoden for modpartskreditrisiko
Udtalelser/rådgivning	Udtalelse om indskudsbeskyttelsesspørgsmål som følge af Det Forenede Kongeriges udtræden af EU
	Udtalelse om arten af pasmeddelelser til agenter og distributører af e-penge
	Udtalelse om ækvivalens med tredjelande (Argentina)
	Udtalelse om elementerne i stærk kundeautentificering (SCA) i henhold til PSD 2
	Udtalelse om kommunikation af risici for hvidvask af penge/finansiering af terrorisme (ML/TF) for enheder under tilsyn
	Udtalelse om foranstaltninger til at modvirke makroprudentiel risiko efter en anmeldelse fra det finske finanstilsyn
	Rådgivning som svar på Europa-Kommissionens indkaldelse af rådgivning om gennemførelsen af Basel III i EU
	Udtalelse om gennemførelsen af direktivet om indskudsgarantiordninger

Produkt	Titel
	Fælles udtalelse om ML/TF-risici, der påvirker EU's finansielle sektor
	Udtalelse om fristen for migration til stærk kundeautentifikation (SCA) for kortbaserede e-handelsbetalingstransaktioner
	Udtalelse om oplysning til forbrugere om banktjenester via digitale midler
	Udtalelse om regulatorisk behandling af nødlidende eksponeringssecuritiseringer
	Udtalelse om gennemførelsen af direktivet om indskudsgarantiordninger
	Rådgivning som svar på Europa-Kommissionens indkaldelse af rådgivning om gennemførelsen af Basel III i EU
Rapporter	Fælles rapport om regulatoriske sandkasser og innovationshubs
	Rapport om kryptoaktiver
	Rapport om omkostninger og resultater af strukturerede indskud
	Rapport om forbrugertendenser i 2018-19
	Rapport om højtlønnede
	Rapport om konvergens i tilsynspraksis
	Rapport om Basel III-kapitalovervågning
	Rapport om likviditetsforanstaltninger
	Fælles rapport om risici og sårbarheder i EU's finansielle system
	Det Fælles Udvalgs årsberetning for 2018
	Rapport om tilsynskollegiernes funktion i 2018
	Årsberetning for 2018
	Rapport om implementeringen af EBA's retningslinjer for produktudviklings- og produktstyringsprocesser
	Rapport om FinTechs indvirkning på betalingsinstitutters og e-pengeinstitutters forretningsmodeller
	Rapport om fremskridtene med køreplanen for reparation af interne ratingbaserede modeller
	Fælles rapport om grænseoverskridende tilsyn med finansielle tjenester
	Rapport om overvågning af implementering af likviditetsdækningsgrad i EU
	Rapport om reguleringsområdet, reguleringsstatus og godkendelsesmetoder i forbindelse med FinTech-aktiviteter
	Rapport om finansieringsplaner
	Rapport om aktivbehæftelser
	Fælles rapport om risici og sårbarheder i EU's finansielle system
	Det Fælles Udvalgs arbejdsprogram for 2020
	Rapport om Basel III-kapitalovervågning
	Rapport om likviditetsforanstaltninger i henhold til artikel 509, stk. 1, i kapitalkravsforordningen
	Rapport om potentielle hindringer for grænseoverskridende udbydelse af bank- og betalingstjenester
	Rapport om misligholdte lån
	Årlig risikovurderingsrapport
	Rapport om unødigt kortfristet pres fra den finansielle sektor på virksomheder

Produkt	Titel
Høringsdokumenter	Høringsdokument om kreditrisikoreduktion for institutter, der anvender den interne ratingbaserede (IRB) tilgang med egne skøn over tab givet misligholdelse (LGD)
	Høringsdokument om harmoniserede definitioner og skabeloner til kreditinstitutters finansieringsplaner
	Høringsdokument om tekniske standarder for standardtilgangen til modpartskreditrisiko
	Fælles høringsdokument om udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for rapportering af koncerninterne transaktioner og risikokoncentration for finansielle konglomerater
	Høringsdokument om oprettelse og overvågning af lån
	Høringsdokument om metoden til at bestemme den vægtede gennemsnitlige løbetid for kontraktlige betalinger, der skal betales i henhold til tranchen i en securitiseringstransaktion
	Høringsdokument om forslagene til at skabe en enkel, gennemsigtig og standardiseret ramme for syntetisk securitisering
	Fælles høringsdokument om ændringer i det centrale informationsdokument om PRIIP'er
	Høringsdokument om retningslinjer for anvendelsen af strukturel udenlandsk valuta
	Høringsdokument om ændrede gennemførelsesmæssige tekniske standarder for tilsynsmæssig rapportering
	Høringsdokument om udkast til regulerings og gennemførelsesmæssige tekniske standarder for tilsynskollegier
	Høringsdokument om udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for ændring af forordningen om benchmarking af interne modeller
	Høringsdokument om udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for revideret udpeget personale til aflønningsformål
Henstillinger	Fælles henstillinger om ændringer til det centrale informationsdokumentet om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer (PRIIP'er)
Afgørelser	Det fælles klagenævns afgørelser om fire klager i forbindelse med forordningen om kreditvurderingsbureauer
	Fælles afgørelse om klagen fra kreditvurderingsbureauet Creditreform AG over EBA
Andet	Risikotavle med data fra 3. kvartal 2018
	Årlig vurdering af ensartetheden af resultaterne af interne modeller
	Fælles multilateral aftale om udveksling af oplysninger mellem Den Europæiske Centralbank og kompetente myndigheder inden for bekæmpelse af hvidvask af penge/bekæmpelse af finansiering af terrorisme (AML/CFT)
	Håndbog om værdiansættelse med henblik på afvikling
	Revideret liste over valideringsregler
	Fælles brev til Europa-Kommissionen om udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på ændring af den delegerede forordning, der omfatter reglerne for det centrale informationsdokument om PRIIP'er
	Præciseringer til det første sæt spørgsmål fra EBA's arbejdsgruppe om applikationsprogrammeringsgrænseflader (API'er) i henhold til det reviderede direktiv om betalingstjenester (PSD 2)
	Centralt register over betalingsinstitutter og elektroniske pengeinstitutter (e-pengeinstitutter) i henhold til PSD 2
	Opdateret liste over andre systemisk vigtige institutter
	Opdateret metodemæssig vejledning om risikoindikatorer og analyseværktøjer
	Risikotavle med data fra 4. kvartal 2018

Produkt	Titel
	Præciseringer til det andet sæt spørgsmål fra EBA's arbejdsgruppe om applikationsprogrammeringsgrænseflader i henhold til PSD 2
	Fælles rådgivning om behovet for lovgivningsmæssige forbedringer mht. risikostyringskrav i forbindelse med informations- og kommunikationsteknologi (IKT)
	Fælles rådgivning om omkostningerne og fordelene ved en sammenhængende ramme for test af cybermodstandsdygtighed for signifikante markedsdeltagere og infrastrukturer
	Ajourført liste over diversificerede indekser
	Præciseringer til et tredje sæt spørgsmål fra EBA's arbejdsgruppe om applikationsprogrammeringsgrænseflader i henhold til PSD 2
	Ajourførte data om indskudsgarantiordninger i EU
	Den EU-dækkende stresstestmetode for 2020 til drøftelse
	Køreplan for de nye strategier for markeds- og modpartskreditrisiko
	Risikotavle med data fra 1. kvartal 2019
	Opdateret liste over kernekapitalinstrumenter (CET1) fra EU-institutioner
	Køreplaner for International Financial Reporting Standard (IFRS) 9-leverancer og iværksættelse af en IFRS 9-benchmarkingøvelse
	Præciseringer til det fjerde sæt spørgsmål fra EBA's arbejdsgruppe om applikationsprogrammeringsgrænseflader i henhold til PSD 2
	Svarbrev til Europa-Kommissionen om den estiske centralbanks foreslåede foranstaltninger til at håndtere makroprudentiel risiko
	Feedback på en gennemgang af brugen, nytteværdien og implementeringen af ¨Spørgsmål og svar¨ for det fælles regelsæt
	Ajourførte data til identifikation af globalt systemisk vigtige institutter
	Præciseringer til det femte sæt spørgsmål fra EBA's arbejdsgruppe om applikationsprogrammeringsgrænseflader i henhold til PSD 2
	Fase 2 i den tekniske pakke om rapporteringsramme 2.9
	Revideret liste over valideringsregler
	EU-dækkende gennemsigtighedsøvelse 2019
	Risikotavle med data fra 2. kvartal 2019
	Meddelelse om Det Forenede Kongeriges udtræden af EU
	Arbejdsprogram for 2020
	Fælles erklæring om konsekvent anvendelse af PRIIP-forordningen på obligationer
	Metode til EU-dækkende stresstest 2020 og udkast til skabeloner
	Teknisk pakke om rapporteringsramme 2.9.1
	Køreplaner for risikoreduktionspakke
	Handlingsplan for bæredygtig finansiering
	Revideret liste over valideringsregler
	Skabeloner til EU-dækkende stresstest 2020, efter at være blevet testet hos banker
	Opdateret CET1-liste for 4. kvartal 2019

SÅDAN KONTAKTER DU EU

Personligt
Der findes flere hundrede Europe Direct-informationscentre i hele EU. Find dit nærmeste center på: https://europa.eu/european-union/contact_da

Pr. telefon eller e-mail
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 eller
— pr. e-mail: https://europa.eu/european-union/contact_da

SÅDAN FINDER DU OPLYSNINGER OM EU

Online
Oplysninger om EU er tilgængelige på alle EU's officielle sprog på Europawebstedet: https://europa.eu/european-union/index_da

EU-publikationer
Du kan downloade eller bestille EU-publikationer gratis eller mod betaling på: https://op.europa.eu/da/publications. Du kan bestille flere eksemplarer af de gratis publikationer ved at kontakte Europe Direct eller dit lokale informationscenter (se https://europa.eu/european-union/contact_da).

EU-ret og relaterede dokumenter
Du kan nemt få adgang til EU's juridiske oplysninger (herunder al EU-ret siden 1952) på alle officielle EU-sprog på EUR-Lex: http://eur-lex.europa.eu

Åbne data fra EU
EU's portal for åbne data (http://data.europa.eu/euodp/da) giver adgang til datasæt fra EU. Dataene kan downloades og genanvendes gratis til både kommercielle og ikkekommercielle formål.

DZ-AA-20-001-DA-C

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

ISBN 978-92-9245-712-9