

EUROPEISKA BANKMYNDIGHETEN

**SAMMANFATTNING**  
AV ÅRSRAPPORTEN FÖR 2019

|       |                        |                |                    |                   |
|-------|------------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| PDF   | ISBN 978-92-9245-699-3 | ISSN 1977-8988 | doi:10.2853/249657 | DZ-AA-20-001-SV-N |
| print | ISBN 978-92-9245-727-3 | ISSN 1977-8759 | doi:10.2853/729399 | DZ-AA-20-001-SV-C |

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2021

© Europeiska bankmyndigheten, 2021

Kopiering tillåten med angivande av källan.

För vidareutnyttjande eller kopiering av fotografier eller annat material som inte omfattas av Europeiska unionens upphovsrätt måste tillstånd begäras direkt från upphovsrättsinnehavaren.

*Printed by the Publications Office of the European Union in Luxembourg*

EUROPEISKA BANKMYNDIGHETEN

**SAMMANFATTNING** AV ÅRSRAPPORTEN  
FÖR 2019

# Förbättrad reglering och tillsyn

## Förberedelser inför genomförandet av Basel III i EU

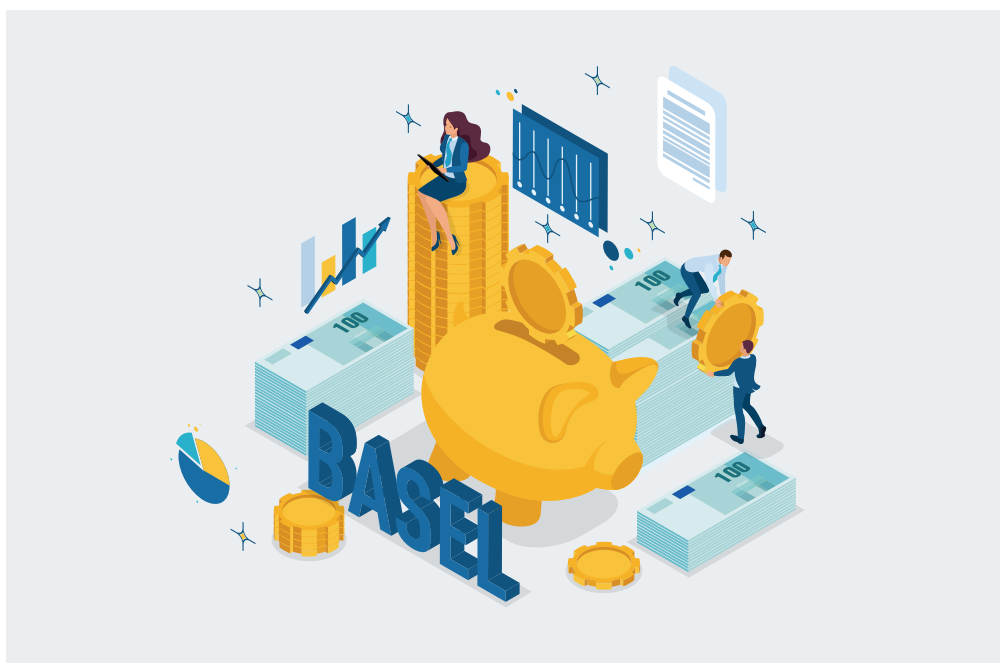
### Europeiska kommissionens begäran om råd om genomförandet av Basel III-reformerna efter krisen

Globala tillsynsstandarder är avgörande för att säkerställa lika villkor för internationellt verk-samma banker. Genomförandet av dem i EU måste vara trovärdigt, proportionerligt och ta hänsyn till särdragen på EU:s bankmarknad.

Den 4 maj 2018 mottog EBA en begäran från Europeiska kommissionen om råd om genomförandet av Basel III-reformerna efter krisen, vars främsta syfte är att minska den alltför stora variationen i riskvägda tillgångar och förbättra jämförbarheten av bankernas kapitaltäckningskvoter mellan olika jurisdiktioner. Dessutom begärdes ytterligare råd från EBA

om genomförandet av den reviderade ramen för marknadsrisk – dvs. den grundliga genomgången av handelslagret (FRTB) – i EU.

Som svar på kommissionens begäran utarbetade EBA ett yttrande som innehöll en specifik policybedömning av den reviderade Basel-ramen inom områdena kreditrisker, transaktioner för värdepappersfinansiering (SFT), operativa risker och riskviktsgolvet, samt en policybedömning av de reviderade ramarna för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och marknadsrisk, och en makroekonomisk konsekvensbedömning av Basel III-reformerna. Båda bedömningarna är avsedda att ingå i kommissionens lagstiftningsförslag om genomförande av Basel III i EU.



## Bedömning av Basel III:s inverkan på bankerna och ekonomin

För att tillmötesgå Europeiska kommissionens begäran inledde EBA en datainsamling och en kvalitativ undersökning för att samla in alla relevanta uppgifter och all relevant information från sammanlagt 189 banker från 19 EU-länder.

EBA:s analys visade att senast 2027 – tidpunkten för det fullständiga genomförandet av reformen<sup>(1)</sup> – måste bankerna i EU innehålla 23,6 % mer primärkapital än i juni 2018.

I samarbete med Europeiska centralbanken (ECB) gjorde EBA också en bedömning av reformernas kostnader och fördelar för ekonomin i stort. Enligt simuleringar som genomförts med hjälp av en makroekonomisk modell från ECB kommer genomförandet av reformerna att leda till måttliga övergångskostnader. Å andra sidan kommer Basel III att ge betydande långsiktiga fördelar till följd av den lägre sannolikheten för allvarliga ekonomiska recessioner. Dessa fördelar uppväger tydligt kostnaderna.

## Råd om genomförandet av Basel III i EU

Vid utarbetandet av sitt yttrande om genomförandet av den slutliga Basel III-ramen för **kreditrisk** övervägde EBA noggrant både konsekvenserna av enskilda reformer och effekterna av det fullständiga genomförandet för EU:s banker. EBA fann att Basel III-regelverket för kreditrisker på det hela taget lämpar sig för genomförande i EU, särskilt eftersom många av förändringarna i regelverket tar hänsyn till flera befintliga EU-metoder. Sammantaget innehåller rapporten 94 policyrekommendationer om kreditrisker: 39 rekommendationer som är särskilt relevanta för schablonmetoden, 48 rekommendationer för internmetoden och sju rekommendationer som är tillämpliga på både schablon- och internmetoden.

När det gäller **motpartskreditrisk** tillhåll EBA råd om genomförandet av Basel III-reformerna om transaktioner för värdepappersfinansiering efter krisen. Dessa reformer är avsedda att införa nya regler för beräkning av exponeringsvärdena för dessa transaktioner.

**Riskviktsgolvet** kräver att kapitalkraven för institut som tillämpar interna modeller inte understiger 72,5 % av de kapitalkrav som skulle beräknas enligt schablonmetoden. EBA konstaterade, med hjälp av analysen av sin kvantitativa konsekvensbedömning, att det riskviktsgolv som kalibrerats av Baselkommittén förefaller vara effektivt när det gäller att uppfylla dess mål för banker i EU. EBA utvärderade dock hur riskviktsgolvet fungerar och övervägde olika genomförandemetoder.

EBA bedömde också, och lade fram policyrekommendationer om, de reviderade ramarna för **kreditvärdighetsjusteringsrisk** och **marknadsrisk**.

Råden om kreditvärdighetsjusteringsrisk omfattade framför allt definitionen av vilka transaktioner som ska omfattas av kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk, specificeringen av de förenklade metoderna för kreditvärdighetsjusteringsrisk och möjligheten för institut med begränsad exponering för kreditvärdighetsjusteringsrisk att använda dem i proportionalitetssyfte.

När det gäller marknadsrisk stödde EBA:s råd användningen av den omkalibrerade Basel II-schablonmetoden för marknadsrisk som en förenklad schablonmetod för institut med begränsad exponering för marknadsrisk. Råden om marknadsrisk baserades på en datainsamling och ett kvalitativt frågeformulär som besvarats av bankerna under första halvåret 2019, och som hade baserats på FRTB-standarderna i den form de färdigställdes av Baselkommittén i januari 2019.

<sup>(1)</sup> Den 27 mars 2020 meddelade Baselkommittén för banktillsyn att genomförandet av Basel III skulle skjutas upp till den 1 januari 2023. Den meddelade också att den åtföljande övergångsordningen för riskviktsgolvet skulle förlängas med ett år.

## Förberedelser inför tillämpningen av viktiga nya inslag i EU-lagstiftningen

### Färdplaner för paketet med riskbegränsande åtgärder

Genom paketet för riskminskning – som omfattar ändringar av kapitalkravsdirektivet (CRD), kapitalkravsförordningen (CRR), direktivet om återhämtning och resolution av banker (BRRD) och förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen – tilldelas EBA fler än 100 nya uppdrag. Dessa uppdrag uppdaterar och kompletterar det enhetliga regelverket och övervakningen av regleringspraxis. EBA beslutade att täcka områdena

styrning och ersättning, stora exponeringar, krav inom pelare 2, resolution samt tillsynsrapportering och offentliggörande i ett paket med färdplaner som kompletterar andra enskilda färdplaner, såsom dem om marknadsrisk och hållbar finansiering. Anledningen till att denna uppsättning färdplaner utfärdades var att tillhandahålla information om uppdragens ordningsföljd och prioritering. I färdplanerna gav EBA en preliminär redogörelse för sin förståelse av uppdragen i kombination med viss politisk vägledning.

Figur 1: EBA:s färdplan för paketet för riskminskning – uppdrag



## Förstärkning av den gemensamma EU-ramen för värdepapperisering med tonvikt på enkelhet, öppenhet och standardisering

I januari 2019 inrättade de tre europeiska tillsynsmyndigheterna, nämligen EBA, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa), en värdepapperiseringskommitté under den gemensamma kommittén för att säkerställa sektorsövergripande enhetlighet i tillsynen av tillämpningen av EU:s värdepapperiseringsram. Kommittén består av företrädare för de europeiska tillsynsmyndigheterna, de nationella behöriga myndigheterna, Europeiska kommissionen och ECB. Den har arbetat med ett antal viktiga frågor, däribland i) tolkningen av behörighetsområdet för värdepapperiseringsförordningen (2017/2402), ii) krav på tillbörlig aktsamhet för institutionella investerare i EU, och iii) klargörande av ramens tillämpningsområde med avseende på tredjeländer.

## Genomförande av tillsynsramen för värdepappersföretag och kommande tillsynsprodukter från EBA

EBA tillhandahöll Europeiska kommissionen stöd och rådgivning på hög nivå för utvecklingen av den nya tillsynsramen för värdepappersföretag genom ett svar på dess begäran om råd som offentliggjordes 2017.

Syftet med den nya ramen är att ta fram tillsynskrav för värdepappersföretag som är enklare och mer proportionerliga än de som för närvarande tillämpas enligt fjärde kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen, och som tar hänsyn till värdepappersföretagens storlek, art och komplexitet.

Den nya ramen anger ett betydande antal uppdrag för EBA inom följande områden: tröskelvärden och kriterier för värdepappersföretag som ska omfattas av kapitalkravsförordningen, kapitalkrav och kapitalsammansättning, rapportering och offentliggörande, ersättning och styrning, tillsynskonvergens och tillsynens granskningsprocess samt miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsrisker.

EBA planerar att lägga fram de regleringsprodukter som är kopplade till dessa uppdrag i fyra faser.

Fortsatt reparationsprogram enligt internmetoden och benchmarking av interna modeller

Under 2019 genomförde EBA sina regelbundna årliga referensundersökningar, i syfte att identifiera avvikande värden i beräkningarna av riskvägda exponeringsbelopp med hjälp av interna modeller. Var och en av dessa åtgärder avslutas med offentliggörande av två övergripande rapporter som sammanfattar de viktigaste resultaten för kreditrisk och marknadsrisk. Den svåraste aspekten av jämförande studier av riskvägda tillgångar är att skilja inverkan från riskbaserade drivkrafter från inverkan från praktiska drivkrafter. Därför skiljer sig benchmarkingmetoderna för kreditrisk och marknadsrisk åt.

I mars 2019 offentliggjorde EBA riktlinjerna för skattning av förlust vid fallissemang (LGD), och slutförde på så sätt den lagstadgade översynen av internmetoden, som ursprungligen angavs i en rapport som offentliggjordes i februari 2016. Hittills uppnådda resultat och planerade nästa steg beskrevs i en lägesrapport om den färdplan för internmetoden som offentliggjordes i juli 2019, där det också fastställdes en reviderad tidsplan för genomförandet av revideringarna av regelverket.

Huvudsyftet med färdplanen för internmetoden är att återupprätta marknadsaktörernas förtroende för resultaten av interna modeller och att säkerställa lika villkor och kapitalbaskrav som på lämpligt sätt återspeglar institutens risknivå. Genomförandet av färdplanen för internmetoden förväntas leda till en avsevärd förbättring av jämförbarheten mellan riskskattningar och riskvägda exponeringsbelopp mellan olika institut.

## Anpassning av styrnings- och ersättningspolicier

Genom direktiv (EU) 2019/878 (CRD V), som antogs den 20 maj 2019, ändras direktiv 2013/36/EU (CRD) när det gäller bland annat bestämmelser om styrning och ersättning, för att säkerställa ett mer harmoniserat och proportionerligt tillvägagångssätt inom EU.

I enlighet med rekommendationerna i Europeiska kommissionens rapport av den 28 juli 2016 klargörs i de nya bestämmelserna att små institut och personal med låga nivåer av rörlig ersättning är undantagna från principerna om uppskjutande och utbetal-

ning i instrument och pensionspolicy i direktiv 2013/36/EU. I linje med det uppdrag som EBA fick i femte kapitalkravsdirektivet började EBA 2019 att ändra sina riktlinjer om sund ersättningspolicy för att specificera villkoren för tillämpning av proportionalitetsprincipen samt andra aspekter av tillämpningen på koncerner, användningen av aktierelaterade instrument och uppskjutandeperioden. Eftersom CRD 5 dessutom inför en ny bestämmelse om att ersättningen ska vara könsneutral började EBA utarbeta riktlinjer i detta avseende.

EBA började också se över riktlinjerna för bedömning av lämpligheten hos medlemmar i ledningsorganet och personer som innehar nyckelfunktioner, för att spegla ändringarna i femte kapitalkravsdirektivet som syftar till att förbättra riskhanteringen, öka styrelsens deltagande i tillsynen av riskhanteringen och klargöra att risken för penningtvätt och finansiering av terrorism är en del av översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) och därmed av sunda styrformer.

## Övervakning av genomförandet av och konvergensen mellan resolutions-, tillsyns-, konsument-, betalnings- och penningtvättskraven i hela EU

### Främjande av effektiv och samordnad krishantering av kreditinstitut, värdepappersföretag och finansmarknadsinfrastrukturer i EU

I februari 2019 offentliggjorde EBA en handbok om värdering i resolutionssyfte, i syfte att främja konvergens och konsekvens i värderingspraxis och samverkan med oberoende värderare i hela EU. EBA lade till ett kapitel i handboken om institutens system för förvaltningsinformation (MIS) för värdering för resolution.

### Bedömning av konvergensen i tillsynspraxis

EBA upprättade en konvergensplan för 2019 i syfte att främja konvergens i tillsynen i hela EU. Planen, som identifierade nyckelfrågor för ökad uppmärksamhet från tillsynsmyndighetens sida, syftade till att ligga till grund för de behöriga myndigheternas förfaranden för att välja tillsynsprioriteringar för 2019 samt att uppmärksamma dem på ett konsekvent genomförande av vissa policyprodukter.

De behöriga myndigheterna förväntas sörja för att deras tillsyn över institutens interna styrningssystem tar hänsyn till EBA:s reviderade riktlinjer för intern styrning och EBA-Esmas gemensamma riktlinjer för bedömning av lämpligheten hos medlemmar i ledningsorganet och personer som innehar nyckelfunktioner, som båda trädde i kraft den 30 juni 2018. Dessutom granskade de behöriga myndigheterna institutens metoder och förfaranden för att bedöma och minska riskerna med informations- och kommunikationsteknik (IKT).



Slutligen infördes en bedömning och övervakning av minskningen av nödlidande lån i institutens balansräkningar som en av de viktigaste frågorna för tillsynsuppmärksamhet under 2019, för att övervaka tillsynsmyndigheternas förberedelser inför genomförandet av riktlinjerna för hantering av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd.<sup>[2]</sup>

### Minskning av variabiliteten i modeller och utvidgning av benchmarkingen till IFRS-standard 9

En bred förståelse för bankernas praxis när det gäller modellering enligt IFRS-standard 9 var ett nyckelområde som EBA fokuserade på under 2019. Detta arbete kommer att fortsätta under de kommande åren. I juli 2019 offentliggjorde EBA färdplanen för IFRS-standard 9 och inledde referensundersökningen.<sup>[3]</sup> Undersökningen, som pågår, är av avgörande betydelse ur ett tillsynsperspektiv, eftersom mätningen av förväntade kreditförluster direkt påverkar kapitalbasnivån och de lagstadgade kvoterna. Detta initiativ är det första steget i det djupgående arbete som ska utföras för att identifiera inkonsekvenser som kan leda till alltför stor/orimlig variabilitet i tillsynssiffrorna. På grund av sin komplexitet är detta ett mål på medellång till lång sikt, som ska uppnås genom en stegvis strategi.

### Operationalisering av tillsynspolitiken när det gäller behov av utkontraktering, strukturell täckning av utländsk valuta och resolution

I samband med digitalisering och den ökande betydelsen av it och finansteknik är **utkontraktering** ett sätt att relativt enkelt få tillgång till ny teknik och uppnå stordriftsfördelar. EBA uppdaterade sina riktlinjer för utkontraktering för att skapa en tydlig ram och uppnå rätts-säkerhet när institut använder sig av tjänsteleverantörer för att lägga ut funktioner på entreprenad, särskilt inom tekniskt innovativa områden såsom molntjänster och andra it-tjänster.

Begreppet och den specifika tillämpningen av **bestämmelsen om strukturell utländsk valuta** förefaller vara föremål för olika tolkningar bland både tillsynsmyndigheter och institut, vilket har lett till ett inkonsekvent genomförande av bestämmelsen i EU. För att säkerställa en harmoniserad tolkning och tillämpning i EU offentliggjorde EBA i oktober 2019 ett samrådsdokument om utkast till riktlinjer för behöriga myndigheters hantering av strukturella valutapositioner.

När det gäller **resolution** ägnade EBA uppmärksamhet åt det operativa arbetet med skuldnedskrivningsprocessen för att öka dess effektivitet. Ett viktigt arbetsområde har varit en granskning av gränssnittet mellan skuldnedskrivningsprocessen och den europeiska värdepapperslagstiftningen. Ett andra viktigt arbetsområde var samspelet mellan skuldnedskrivning och EU-förordningar om fusioner och godkännanden av statligt stöd.

### Konvergens i tillsynen av betaltjänster och konsumentskydds krav

Under hela 2019 fortsatte EBA sitt arbete på området betaltjänster för att bidra till att uppnå målen i det reviderade betaltjänstdirektivet (PSD 2) och se till att kraven i direktivet och de tillhörande tekniska standarderna och riktlinjerna från EBA tillämpas på ett sunt, effektivt och konsekvent sätt i hela EU. I detta sammanhang lämnade EBA klargöranden som svar på frågor från branschen om genomförandet av de åtkomstgränssnitt som krävs enligt andra betaltjänstdirektivet. EBA behandlade dessutom frågor om branschens praktiska utmaningar inför tillämpningsdatumet för kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389 om stark kundautentisering och gemensam och säker kommunikation (de tekniska tillsynsstandarderna för stark kundautentisering och gemensam och säker kommunikation) den 14 september 2019. För att bättre förstå de utmaningar som branschen står inför inrättade EBA i januari 2019 även en arbetsgrupp om gränssnitt för tillämpningsprogram enligt PSD 2, bestående av 30 deltagare från branschen och de nationella behöriga myndigheterna, för att säkerställa en balanserad och jämlik representation av de viktigaste berörda parterna i EU.

På konsumentskyddsområdet offentliggjorde EBA i juli 2019 en rapport om genomförandet av de riktlinjer för produkttillsyn och styrfor-

[2] Dessa var tillämpliga från och med den 30 juni 2019.

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

mer som den hade offentliggjort 2015 och som tillämpats sedan 2017. I rapporten identifierades ett antal exempel på god och dålig praxis och de kommande åtgärder beskrevs som EBA kommer att vidta för att uppfylla sitt uppdrag i fråga om tillsynskonvergens.

### **Säkerställande av att risker för penningtvätt och finansiering av terrorism beaktas i tillsynssammanhang**

EBA offentliggjorde ett yttrande om meddelanden till enheter som står under tillsyn i juli 2019, efter Europeiska rådets handlingsplan som utfärdats i slutet av 2018, där man betonade behovet av att effektivisera tillsynen av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt av informationsutbytet och samarbetet mellan berörda myndigheter och tillsynsmyndigheter, särskilt över gränserna. I yttrandet betonade EBA vikten av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism i tillsynssammanhang och på den inre marknaden.

EBA inledde arbetet med att integrera aspekter som rör bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i tillsynen för att se till att risker med penningtvätt och finansiering av terrorism beaktas under hela tillsynsprocessen, inbegripet godkännande och löpande tillsyn, särskilt i samband med översyns- och utvärderingsprocessen, som en del av översynen av risker, affärsmodeller, kredittransaktioner, styrning och intern riskhantering. Detta arbete fortsätter under 2020 och därefter.

Slutligen genomförde EBA fas 1 av ett flerårigt program för översyn av behöriga myndigheters metoder för tillsyn av banker för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, i syfte att bedöma effektiviteten i de nationella behöriga myndigheternas metoder för tillsyn av banker för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och för att stödja enskilda behöriga myndigheters insatser för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. EBA kommer att fortsätta sin serie översyner av genomförandet av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism under hela 2020.



# Övergripande prioriteringar som påverkar EU:s finanssektor

## Säkerställande av teknikneutralitet i reglerings- och tillsynsstrategier

### Bedömning av tendenser i införandet av stordata och avancerad analys

EBA har konstaterat att användningen av stordata och artificiell intelligens och maskininlärning (AI/ML) är lovande och växande tekniska innovationer för finansiella tjänster. EBA genomförde en djupgående översyn av användningen av stordata och avancerad analys (BD & AA) i banksektorn, och offentliggjorde i januari 2020 en rapport om stordata och avancerad analys. Syftet med rapporten är att utbyta kunskap mellan berörda parter om nuvarande praxis och att presentera de centrala pelarna och de förtroendeskapande inslagen som bör åtfölja användningen av BD & AA.

### Bedömning av EU-lagstiftningens tillämplighet och lämplighet för kryptotillgångar

År 2019 offentliggjorde EBA en rapport om EU-lagstiftningens tillämplighet och lämplighet när det gäller kryptotillgångsverksamhet. EBA identifierade en relativt låg nivå av kryptotillgångsverksamhet i EU och konstaterade att verksamhet som inbegriper kryptotillgångar inte omfattas av EU:s förordning om bankverksamhet, betalningar och elektroniska pengar (e-pengar), vilket leder till risker utan täckning.

EBA betonade behovet av en omfattande kostnads-nyttoanalys, med beaktande av frågor inom och utanför finanssektorn, för att fastställa vilka åtgärder som krävs på EU-nivå för att hantera de identifierade riskerna för konsumenter, operativ motståndskraft och lika villkor.

### Övervakning av innovationer och riskhantering

EBA övervakar teknikbaserade finansiella innovationer och bedömer de möjligheter de erbjuder och de risker som de kan innebära för IKT, cybersäkerhet eller operativ motståndskraft, för att vara redo att vid behov tillhandahålla lämpliga policy svar.

Under 2019 ändrade EBA innovationsövervakningsprocessen genom att inrätta ett webbaserat verktyg för innovationsgranskning, som hjälper EBA att hålla sig à jour med den senaste utvecklingen när det gäller innovationer och bedöma deras betydelse, och därigenom identifiera prioriterade områden och bidra till att vägleda arbetet i undergruppen för innovativa produkter.



På riskhanteringssidan offentliggjorde EBA under 2019 viktiga riktlinjer för hantering av IKT-risker och säkerhetsrisker som syftar till att öka motståndskraften i EU:s bank- och betalningssektorer.

### **Bedömning av finansteknikens inverkan på affärsmodellerna för betalningsinstitut och instituten för elektroniska pengar**

Under 2019 gjorde EBA en analys av finansteknikens inverkan på betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar, för att öka kunskapsutbytet mellan lagstiftare och tillsynsmyndigheter.

Resultaten visar på ett samband mellan betalningsbranschens tillväxt och disintermediering inom banksektorn, eftersom etablerade kreditinstitut rapporterade en negativ inverkan på sina intäkter från betalningsområden. De flesta instituts nuvarande strategi verkar vara att expandera sina produkter och tjänster och träda in på nya marknader.

Molntjänster och digitala/mobila plånböcker har varit de mest framträdande innovationerna att användas, och intresset ökar för AI/ML, BD & AA och biometri.

### **Övervakning av framväxten av innovationsfrämjande organ och fastställande av bästa praxis**

I januari 2019 offentliggjorde de europeiska tillsynsmyndigheterna en rapport om innovationsfrämjande organ med en översikt över befintliga system och en uppsättning bästa metoder för utformning och drift.

Rapporten innehåller en jämförande analys av de innovationsfrämjande aktörerna och, på grundval av denna analys, en uppsättning bästa metoder som syftar till att i) främja enhetlighet på den inre marknaden när det gäller utformning och drift, ii) främja insyn i reglerings- och tillsynspolitikens resultat till följd av samverkan inom ramen för innovationsfrämjande åtgärder, och iii) underlätta samarbete mellan nationella myndigheter, inklusive konsument- och dataskyddsmyndigheter.

### **Identifiering av hinder för gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster**

I oktober 2019 offentliggjorde EBA en rapport om potentialen hos digitala lösningar för att stödja tillhandahållandet av finansiella tjänster över gränserna och identifierade potentiella hinder för gränsöverskridande tillhandahållande av bank- och betaltjänster till följd av skillnader i konsumentskydd, uppföranderegler och krav på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. I rapporten rekommenderades att Europeiska kommissionen vidtar åtgärder för att ta itu med dessa frågor för att stödja tillhandahållandet av gränsöverskridande tjänster.

### **Analys av gränserna och licensieringsmetoderna för finansteknisk verksamhet**

I juli 2019 offentliggjorde EBA en rapport om regleringsområde, rättslig status och godkännandemetoder för finansteknisk verksamhet. I rapporten konstaterades att finanstekniska företag som inte omfattas av något regelverk inte behöver regleras, eftersom de bedriver verksamhet och tillhandahåller tjänster som är av underordnad/icke-finansiell karaktär. När det gäller godkännandestrategier konstaterade EBA att de behöriga myndigheterna tillämpar proportionalitets- och flexibilitetsprinciperna på samma sätt oavsett om den sökande har en traditionell eller innovativ affärsmodell och/eller leveransmekanism.

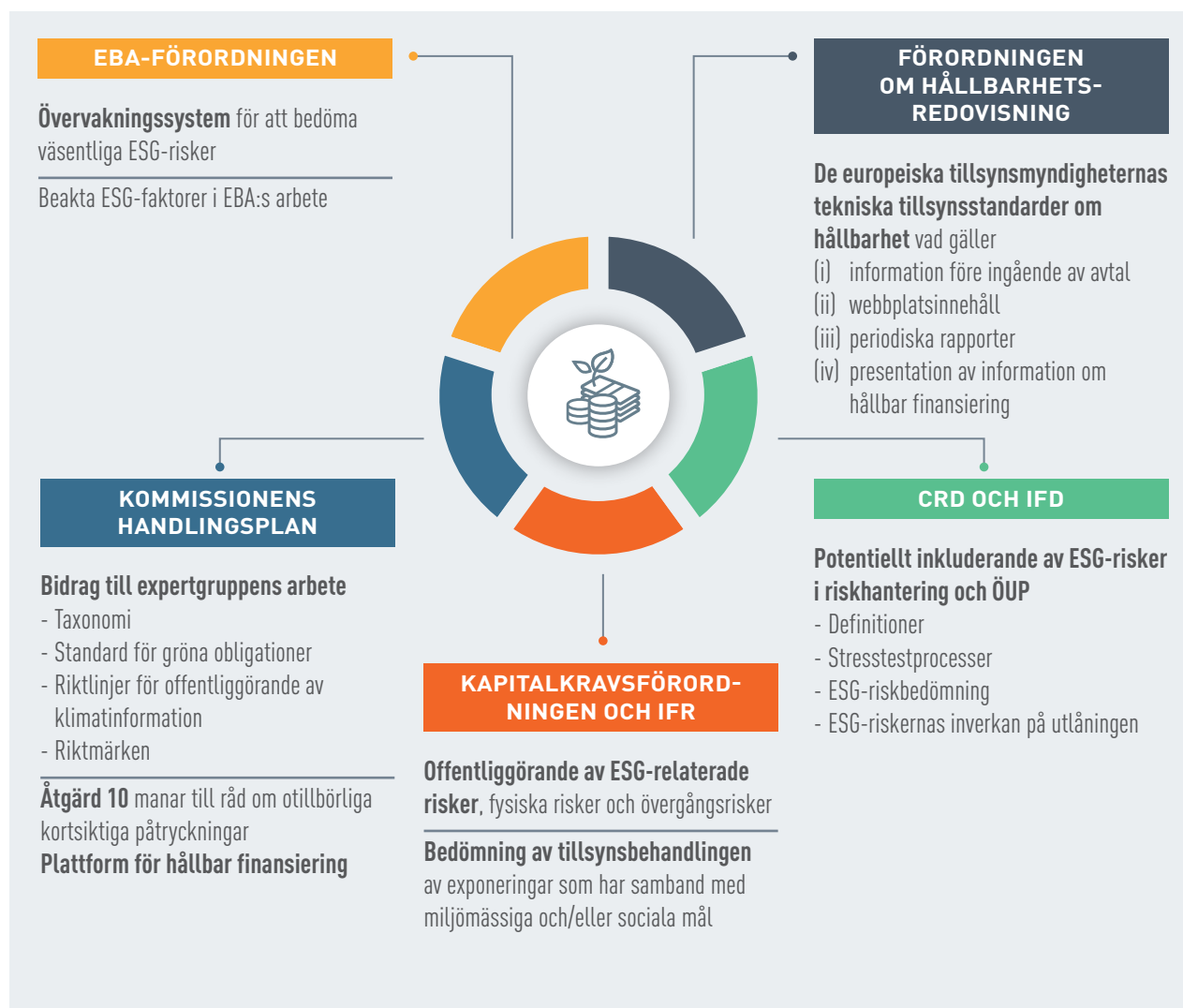
## Integrering av ESG-faktorer i EBA:s arbete

### Fastställande av en ESG-handlingsplan för banksektorn

Under 2019 offentliggjorde EBA sin handlingsplan för finansiering av hållbar tillväxt och fastställde därmed sina uppdrag för hållbar finansiering och identifierade tekniskt förberedande arbete för marknadsanalys och samarbete med berörda parter. EBA:s nätverk för hållbar finansiering inrättades med EU:s behöriga myndigheter för att skapa en samarbetskanal, och tre tekniska workshoppar anordnades med EU:s banker, behöriga myndigheter och forskare.

Denna verksamhet inom EBA är ett svar på Europeiska kommissionens handlingsplan för finansiering av hållbar tillväxt, där de europeiska tillsynsmyndigheterna uppmanas att ge direkt stöd till planens genomförande genom att utföra specifika uppgifter. De europeiska tillsynsmyndigheterna bör ge vägledning om hur hållbarhetsaspekter på ett effektivt sätt kan beaktas i relevant EU-lagstiftning om finansiella tjänster och bidra till att identifiera befintliga luckor.

Figur 2: EBA:s uppdrag för hållbar finansiering



### Analys av marknadspraxis och drivkrafter för kortsiktighet i banksektorn

Som svar på en begäran om råd från Europeiska kommissionen genomförde EBA relevanta analyser och presenterade sina slutsatser i en rapport om otillbörliga kortsiktiga påtryckningar från finanssektorn på företag. Rapporten tar hänsyn till tre perspektiv som relaterar till kortsiktighet: bankernas perspektiv, företagens perspektiv och den hållbara finansieringens perspektiv. Den innehåller rekommendationer där det förespråkas att politiska åtgärder bör syfta till att tillhandahålla relevant information och incitament för att uppmuntra bankerna att förlänga tidshorisonterna i sina strategier och i sin styrning.

med beaktande av risker som härrör från negativ miljöutveckling.

I det reviderade femte kapitalkravsdirektivet uppmanas EBA att utarbeta kriterier för att förstå ESG-riskernas inverkan på institutens finansiella stabilitet, identifiera strategier och processer för att hantera dessa risker och bedöma huruvida ESG-risker ska ingå i den översyns- och utvärderingsprocess som genomförs av behöriga myndigheter. Genom den reviderade andra kapitalkravsförordningen infördes ett krav på att stora institut ska offentliggöra information om ESG-risker och att EBA ska inkludera specifika uppgifter om dessa upplysningar i den tekniska standarden för pelare 3, skydda konsumenter och insättare och bidra till säkra och bekväma massbetalningar i EU.

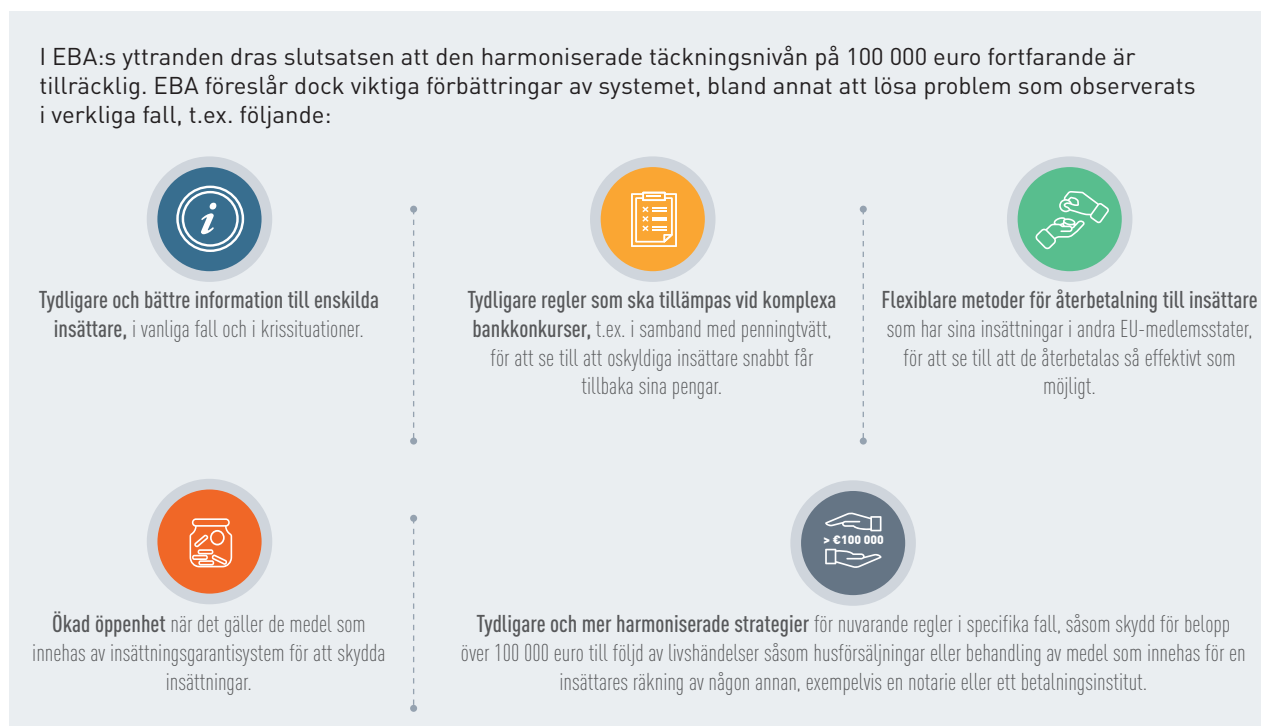
### Integrering av ESG-överväganden i EBA:s övergripande arbete

I enlighet med sin inrättandeförordning måste EBA ta hänsyn till hållbara affärsmodeller och integreringen av ESG-faktorer när den agerar inom ramen för sina befogenheter och när den utför sina uppgifter. EBA bör också utveckla ett övervakningssystem för att bedöma väsentliga ESG-risker och gemensamma metoder för att bedöma effekterna av ekonomiska scenarier på ett instituts finansiella ställning,

### Konsumentskydd i hela EU

EBA:s arbete med konsumentskydd syftar till att minska de förluster som kan uppstå när konsumenter köper bankprodukter och banktjänster. I EBA:s rapport om konsumenttrender för 2018/19 beskrevs dithörande frågor och tillämplig lagstiftning och rättslig ram, inbegripet de åtgärder som EBA har vidtagit för att ta itu med dem.

Figur 3: Fördelar med insättningskydd för EU-medborgare



## Förbättrat insättskydd i hela EU

Under 2019 gjorde EBA en bedömning av de framsteg som gjorts i genomförandet av direktivet om insättningsgarantisystem i EU:s medlemsstater. EBA analyserade hur de nuvarande reglerna för insättningskydd tillämpas i EU, identifierade utmaningar i verkliga fall och lade fram specifika förslag för att förbättra regelverket.

Under 2019 offentliggjorde EBA också ett yttrande i insättningskyddsfrågor till följd av Förenade kungarikets utträde ur EU, i vilket EBA uppmanade de utsedda myndigheterna för insättningsgarantisystem att se till att insättare vid filialer till brittiska kreditinstitut i EU skyddas på lämpligt sätt av EU:s insättningsgarantisystem i händelse av ett avtalslöst utträde.

## Bidrag till EU:s inre marknad för massbetalningar

I mars 2019 lanserade EBA sitt centrala register enligt andra betaltjänstdirektivet, som ger samlad information om alla PI och EMI som godkänts eller registrerats i Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES), deras agenter och de tjänster som tillhandahålls över gränserna. Registret är kostnadsfritt och tillgängligt i maskinläsbart format.

I april 2019 offentliggjorde EBA ett yttrande om typen av passanmälningar från PI och EMI med hjälp av agenter och distributörer i en annan medlemsstat. I detta yttrande anges de kriterier som de behöriga myndigheterna ska använda för att fastställa om utnämningen av agenter eller distributörer i en annan medlemsstats territorium utgör ett "driftsställe".

## De europeiska tillsynsmyndigheternas sektorsövergripande arbete i den gemensamma kommittén

Under 2019 fortsatte den gemensamma kommittén, under Eiopas ordförandeskap, att spela en central roll för samordningen och informationsutbytet mellan de europeiska tillsynsmyndigheterna, Europeiska kommissionen och Europeiska systemrisknämnden. Den gemensamma kommittén fortsatte sitt arbete på viktiga sektorsövergripande områden, såsom förbättrat konsumentskydd, övervakning av finansiell innovation och cybersäkerhet samt bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. De europeiska tillsynsmyndigheterna fortsatte sina förberedelser inför Förenade kungarikets utträde ur EU.

### Säkrat konsumentskydd för alla finansiella tjänster och övervakning av finansiell innovation

Konsumentskydd och finansiell innovation stod återigen på den gemensamma kommitténs dagordning. De europeiska tillsynsmyndigheterna offentliggjorde sina slutliga rekommendationer efter ett samråd om riktade ändringar av den delegerade förordningen som innehåller regler för basfakta för investerare om paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella

investerare (Priip-produkter). De europeiska tillsynsmyndigheterna beslutade att ännu inte föreslå några riktade ändringar, utan att i stället inleda en mer omfattande översyn av den delegerade Priip-förordningen. I detta syfte bidrog de europeiska tillsynsmyndigheterna till en konsumentundersökning som genomfördes av Europeiska kommissionen, och ett offentligt samråd om basfakta för investerare om Priip-produkter inleddes i oktober 2019.

Dessutom utfärdade de europeiska tillsynsmyndigheterna ett tillsynsuttalande om de resultatscenarier som anges i faktabladet med basfakta om Priip-produkter för att främja konsekventa strategier och förbättra skyddet av icke-professionella investerare innan den pågående översynen av Priip-produkter avslutas.

Den gemensamma kommittén offentliggjorde också en rapport om den gränsöverskridande tillsynen av finansiella tjänster till privatpersoner och mindre företag. I denna rapport identifierade de europeiska tillsynsmyndigheterna de viktigaste problem som de nationella behöriga myndigheterna ställs inför när de övervakar finansinstitut som tillhandahåller gränsöverskridande finansiella tjänster till

privatpersoner och mindre företag inom EU, och lämnade rekommendationer till både nationella behöriga myndigheter och EU-institutioner om hur de ska hanteras.

De europeiska tillsynsmyndigheternas sjunde gemensamma konsumentskyddsdag 2019 ägde rum i Dublin i slutet av juni. Fokus för det välbesökta evenemanget låg på i) de europeiska tillsynsmyndigheterna och deras finansiella utbildningsuppdrag – vilken är vägen framåt?; ii) 2019 års Priip-granskning – utmaningar och möjligheter framöver; och iii) integrering av konsumenternas hållbarhetspreferenser i distributionen av finansiella produkter.

### De europeiska tillsynsmyndigheterna inleder arbetet med att förbättra informationen om hållbar finansiering

I förordningen om information om hållbar finansiering fastställs krav på offentliggörande av ESG-information för ett brett spektrum av finansmarknadsaktörer, finansiella rådgivare och finansiella produkter. Förordningen ger de europeiska tillsynsmyndigheterna befogenhet att ta fram tekniska standarder som omfattar både rapportering av negativa effekter på enhetsnivå och förhandsinformation, webbplatsinformation och periodisk produktinformation.

### Sektorsövergripande risker och övervakning av marknadsutveckling och sårbarheter

Den gemensamma kommittén fortsatte att fungera som ett viktigt forum för diskussioner om marknadsutvecklingen och djupgående analyser av framväxande risker, och kommittén identifierade de viktigaste tillsynsområdena i EU i sina sektorsövergripande riskrapporter som kommer två gånger om året.

I den gemensamma kommitténs riskrapport från våren framhölls flera risker som potentiella källor till instabilitet, nämligen en plötsligt införd ny prissättning av riskpremier, vilket framgår av ökad volatilitet och tillhörande marknadskorrigeringar, fortsatt osäkerhet kring villkoren för Förenade kungarikets utträde ur EU, och it-angrepp. I rapporten upprepades också de europeiska tillsynsmyndigheternas varning till icke-professionella investerare som investerar i virtuella valutor, och riskerna i samband med klimatförändringar och övergången till en ekonomi med lägre koldioxidutsläpp uppmärksammades.

I höstens riskrapport framhöll den gemensamma kommittén risken för ihållande låga räntor, vilket fortsätter att sätta press på finansinstituten lönsamhet och avkastning, vilket leder till en återgång till sökandet efter avkastning. I rapporten betonades också behovet av en övergång till en mer hållbar ekonomi och behovet av att beakta ESG-relaterade risker, vilket kan leda till utmaningar för bärkraften hos affärsmodeller med hög exponering för klimat känsliga sektorer. Slutligen uppmuntrade rapporten än en gång instituten att utarbeta beredskapsplaner för brexit.



## Bekämpning av penningtvätt/ motverkande av terrorismfinansiering

Den gemensamma kommitténs arbete på området bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism fokuserade på genomförandet av rådets handlingsplan för bekämpning av penningtvätt. I planen betonades ett förbättrat tillsynssamarbete mellan tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och även mellan tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och tillsynsmyndigheter. Till följd av detta offentliggjorde den gemensamma kommittén riktlinjer för tillsynssamarbete, som inrättade en formell ram för tillsynsmyndigheternas samarbete och utbyte av information om företag som bedriver gränsöverskridande verksamhet inom kollegierna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Den gemensamma kommittén avgav också sitt andra gemensamma yttrande om de risker med penningtvätt och finansiering av terrorism som påverkar EU:s finanssektor. Med utgångspunkt i uppgifter och information från nationella behöriga myndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism fann de europeiska tillsynsmyndigheterna att övervakningen av transaktioner och rapporteringen av misstänkta transaktioner fortfarande ger anledning till oro, särskilt i sektorer där finansinstitutens affärsmodeller bygger på frekventa transaktioner. Syftet med yttrandet var att utveckla en bättre förståelse för riskerna med penningtvätt och finansiering av terrorism inom EU och därigenom stärka unionens försvar mot dessa risker.

De europeiska tillsynsmyndigheterna fortsatte sin översyn av riktlinjerna för riskfaktorer, för att säkerställa att de överensstämmer med femte penningtvättsdirektivet och för att hantera riskfaktorer i sektorer som ännu inte omfattas av riktlinjerna.

Efter översynen av de europeiska tillsynsmyndigheterna och de ändringar som införts i förordningarna om de europeiska tillsynsmyndigheterna ansvarar EBA sedan januari 2020 för frågor som rör bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Även om arbetet med bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism inte längre ligger inom den gemensamma kommitténs ansvarsområde, kommer Eiopa och Esma att fortsätta att vara nära involverade i arbetet



med bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism med anknytning till deras respektive sektorer.

## Övervakning av finansiella konglomerat

Den gemensamma kommittén offentliggjorde sin årliga förteckning över finansiella konglomerat. Förteckningen visade att det ledande företaget i 77 finansiella konglomerat ligger inom EU/EES, med ett ledande företag i vardera Schweiz, Bermuda och Förenta staterna. Dessutom offentliggjorde den gemensamma kommittén ett samrådsdokument om förslag till tekniska standarder för rapporteringsmallar för konglomerat om interna transaktioner och riskkoncentration.

## Innovation och finansteknik

Efter offentliggörandet i januari 2019 av de europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma rapport om regulatoriska sandlådor och innovationsnav inrättade den gemensamma kommittén europeiskt forum för innovationsfrämjare (EFIF). I rapporten identifierades ett behov av åtgärder för att främja bättre samordning och samarbete mellan innovationsfrämjare för att stödja expansionen av finansteknik på den inre marknaden. EFIF är en plattform där tillsynsmyndigheter kan träffas regelbundet för att utbyta erfarenheter och komma fram till gemensamma åsikter om den rättsliga behandlingen av innovativa produkter, tjänster och affärsmodeller, och på så

sätt främja bilateral och multilateral samordning.

I april 2019 offentliggjorde de europeiska tillsynsmyndigheterna dessutom två gemensamma råd som svar på Europeiska kommissionens begäranden i dess handlingsplan för finansteknik, ett om lagstiftningsförbättringar i fråga om IKT-riskhanteringskrav och ett om ett enhetligt testramverk för cyberresiliens. De europeiska tillsynsmyndigheternas mål är att alla relevanta enheter ska omfattas av tydliga allmänna krav på IKT-styrning, inklusive cybersäkerhet, för att säkerställa ett säkert tillhandahållande av reglerade tjänster.

### Samordning av värdepapperisering

Under 2019 inledde den gemensamma kommitténs nya värdepapperiseringskommitté sitt arbete med att hjälpa EU:s behöriga myndigheter att samordna sina uppgifter enligt värdepapperiseringsförordningen genom att fungera som ett forum för att diskutera praktiska/operativa frågor i samband med deras tillsyns- och verkställighetsuppgifter, och därigenom säkerställa sektorsövergripande enhetlighet och främja bästa tillsynspraxis.

### Annat relevant sektorsövergripande arbete i den gemensamma kommittén

I maj 2019 offentliggjorde den gemensamma kommittén en andra ändring av de tekniska standarderna om indelning av externa ratinginstituts kreditvärderingar för kreditrisker enligt kapitalkravsförordningen. Ändringen speglar resultatet av övervakningen av hur adekvat den befintliga indelningen är.

I december 2019 offentliggjorde den gemensamma kommittén slutrapporten om förslaget till tekniska tillsynsstandards om ändring av kommissionens delegerade förordning om riskreduceringstekniker för OTC-derivatkontrakt som inte clearas av en central motpart (bilateral marginalsäkerhetskrav) enligt förordningen om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister. I förslaget till tekniska tillsynsstandards föreslås, i sam-

band med Förenade kungarikets utträde ur EU, införande av ett begränsat undantag för att underlätta novation av vissa OTC-derivatkontrakt för motparter i EU under en viss tidsperiod. Ändringarna skulle endast gälla om Förenade kungariket lämnade EU utan att ingå ett utträdesavtal (i ett avtalslöst scenario).

### Överklagandenämnden

Under 2019 gjordes två överklaganden, ett mot Esma och ett mot EBA.

I mars 2019 fattade överklagandenämnden sitt beslut om fyra svenska bankers överklaganden av beslut som fattats av Esmas tillsynsstyrelse. Tillsynsstyrelsen konstaterade att bankerna hade brutit mot förordningen om kreditvärderingsinstitut på grund av att de hade inkluderat skuggkreditbetyg i sina kreditanalysrapporter. Den antog tillsynsåtgärder i form av offentliga tillkännagivanden och böter på 495 000 euro för varje bank. Överklagandenämnden fastställde beslutet av Esmas tillsynsstyrelse i den centrala frågan, nämligen om bankernas kreditanalysrapporter omfattades av förordningen om kreditvärderingsinstitut, men fann att bankerna (som frivilligt hade upphört med detta under Esmas utredning) inte hade handlat vårdslöst.

I oktober 2019 offentliggjorde överklagandenämnden sitt beslut om kreditvärderingsinstitutets Creditreform AG:s överklagande mot EBA. Det tyska kreditvärderingsinstitutet hade överklagat den gemensamma kommitténs antagande av vissa utkast till tekniska genomförandestandarder som föreslagits för godkännande av Europeiska kommissionen. Överklagandenämnden avisade överklagandet i enlighet med fast rättspraxis från Europeiska unionens domstol, i vilken det slås fast att rättsakter av förberedande karaktär, såsom utkastet till tekniska genomförandestandarder, inte är föremål för en självständig rättslig eller kvasirättslig prövning, utan ska prövas genom en kontroll av huruvida den slutliga rättsakt som antas av Europeiska kommissionen är lagenlig.

# Analys av risker, sårbarheter och data

## Identifiering och analys av trender och potentiella risker och sårbarheter

### Utredning av skattearbitrage

Efter antagandet den 29 november 2018 av en resolution från Europaparlamentet, "om cum-ex-skandalen: ekonomisk brottslighet och kryphålen i den rådande rättsliga ramen", granskade EBA utdelningsarbitrage utifrån bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt ur ett mer allmänt tillsynsperspektiv. EBA inledde framför allt två undersökningar riktade till myndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och tillsynsmyndigheter i maj 2019 och juli 2019.

### EBA:s arbete med Förenade kungarikets utträde ur EU

Under 2019 fortsatte EBA att noga övervaka hur brexit utvecklades, i syfte att förstå de potentiella riskerna för EU:s banker och konsumenter, säkerställa att EU:s banksektor skulle vara förberedd för Förenade kungarikets utträde och förse konsumenterna i EU med adekvat information. Som en del av arbetet med riskanalys och övervakning fortsatte EBA att tillsammans med de relevanta behöriga myndigheterna övervaka beredskapen och genomförandet av beredskapsplaner för banker, betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar i EU. EBA betonade dessutom att institut som skulle komma att påverkas av brexit måste säkerställa tillräcklig information om brexitrelaterade risker, planer och förändringar för sina kunder i EU.

### Bedömning av risker och sårbarheter i banksektorn

En av EBA:s grundläggande uppgifter är att bidra till att säkerställa stabilitet, integritet,



öppenhet och en korrekt fungerande banksektor i EU. För att uppnå detta övervakar och bedömer EBA marknadsutvecklingen och identifierar potentiella risker och sårbarheter hos banker i den europeiska banksektorn. Bedömningarna av dessa risker och sårbarheter leder till politiska åtgärder när så är nödvändigt.

Ett grundläggande verktyg som används för att göra dessa bedömningar är den årliga riskbedömningsrapporten, som beskriver den viktigaste utvecklingen och trenderna i EU:s banksektor för ett urval av 183 banker från 30 EES-länder.

I 2019 års rapport konstaterades att EU-bankernas kapitaltäckningsgrad hade varit stabil, medan andelen nödlidande lån hade minskat

ytterligare under året. De europeiska bankernas tillgångar ökade med 3 % mellan juni 2018 och juni 2019, med starkt stöd av konsumentutlåning och utlåning till små och medelstora företag. I rapporten erkändes bankernas fokus på mer riskfyllda segment till följd av deras strävan efter avkastning i en miljö med krympande marginaler och låga räntor. Lönsamheten var fortsatt låg och för många banker låg avkastningen på eget kapital fortfarande under deras kapitalkostnad. Dessutom framträdde teknikens genomslagskraft inom digitaliserad bankverksamhet och det ökande antalet fall av penningtvätt och finansiering av terrorism som några av de viktigaste drivkrafterna bakom ständigt förhöjda operativa risker.

### Övervakning av utvecklingen i EU:s banksektor

Riskbedömningsformuläret är ett annat viktigt övervaknings- och bedömningsverktyg som EBA använder för att identifiera de största riskerna och sårbarheterna i EU:s banksektor. Antalet banker som lämnade sina synpunkter via EBA:s formulär under 2019 var 65, och omfattade 25 länder.

Den kvartalsvisa riskinstrumentpanelen förblev under 2019 ett flaggskeppsverktyg för att stödja EBA:s regelbundna riskbedömningar och göra det möjligt för EBA att fullgöra sin roll som uppgiftslämnare. Under hela 2019 bekräftade riskinstrumentpanelen konsekvent viktade genomsnitt i EU:s banksystem för den aggregerade fullt genomförda kärnprimärkapitalrelationen på över 14 %, en andel nödlidande lån som sjönk till under 3 % och en dämpad lönsamhet, med en avkastning på eget kapital på omkring 7 %.

Utöver dessa regelbundna bedömningar avsätter EBA ytterligare resurser för årliga tematiska risköversyner, till exempel för bankernas finansieringsplaner och inteckning av tillgångar. Dessa två rapporter övervakar sammansättningen av finansieringskällor i EU och hjälper EU:s tillsynsmyndigheter att bedöma hållbarheten i bankernas viktigaste finansieringskällor.

EBA rapporterar dessutom om de framsteg som gjorts och de utmaningar som väntar när det gäller nödlidande lån, med en bedömning av de viktigaste trenderna i tillgångarnas kvalitet. Dessutom tillhandahåller EBA regel-

bundet ad hoc-analyser av särskilda frågor av intresse som underlag för styrelsens diskussioner om risker och sårbarheter.

### Riktlinjer för utgivning och övervakning av lån och EBA-rapporten om tillgångskvalitet

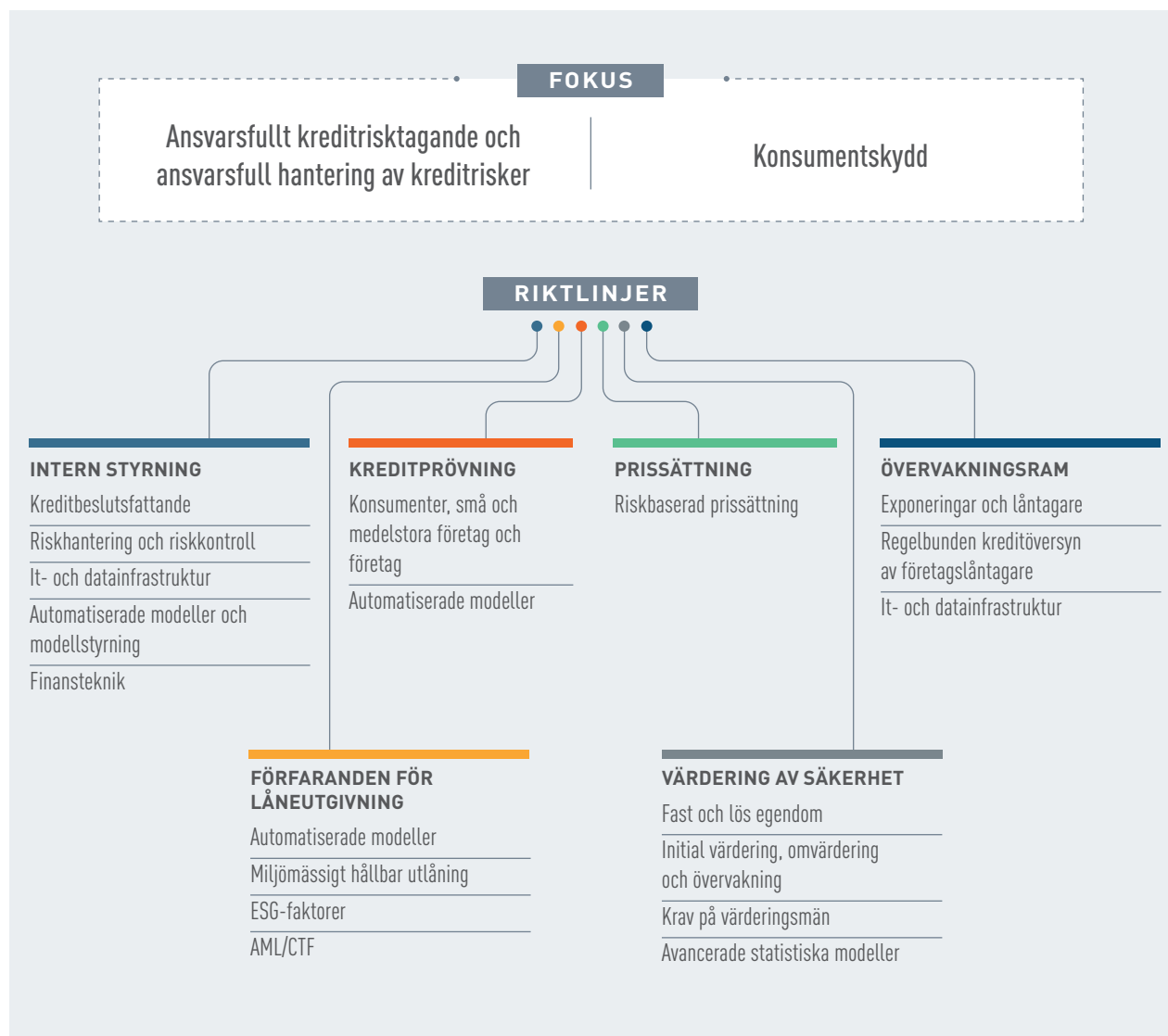
I maj 2020 offentliggjorde EBA riktlinjer för utgivning och övervakning av lån, som var EBA:s slutprodukt inom ramen för rådets handlingsplan för nödlidande lån.

I denna regleringsprodukt kombinerar EBA tillsynsstandarder för kreditrisker, och särskilt låneutgivning, och konsumentskyddsåtgärder. Riktlinjerna speglar också tillsynsprioriteringar och den senaste politiska utvecklingen på området för kreditgivning, bland annat när det gäller bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, miljömässigt hållbar finansiering, modeller för kreditgivning och säkerhetsvärdering samt teknikbaserad innovation.

### Förberedelser inför 2020 års EU-omfattande stresstest, senareläggning och diskussion om framtida ändringar av ramen

Det EU-omfattande stresstestet är ett viktigt verktyg som de behöriga myndigheterna använder för att bedöma bankernas motståndskraft mot relevanta ekonomiska och finansiella chocker och deras kapitalbehov, samt för att identifiera återstående osäkerhetsområden och lämpliga motåtgärder. Dessutom stärker testet marknadsdisciplinen genom att offentliggöra konsekventa och detaljerade uppgifter om varje bank.

Vid sitt möte i december 2018 beslutade tillsynsstyrelsen att genomföra ett stresstest under 2020, och ett betydande förberedande arbete inleddes därför under 2019 för det EU-omfattande stresstestet 2020. Testet inleddes i januari 2020. På grund av coronabrottet och bankernas behov av att fokusera på sin kärnverksamhet och sina kritiska funktioner beslutade man dock att skjuta upp det till 2021, och att i stället genomföra ytterligare en EU-omfattande undersökning av öppenheten för att förse marknadsaktörerna med uppdaterad information om bankernas exponering och tillgångskvalitet.

**Figur 4:** EBA:s övergripande strategi för låneutgivning

Den 22 januari 2020 offentliggjorde EBA ett diskussionsunderlag om framtida förändringar av det EU-omfattande stresstestet, och inledde ett offentligt samråd för att presentera sin vision om framtiden för det EU-omfattande stresstestet och samla in synpunkter och återkoppling från de olika intressenterna.

### EBA blir grönare

EBA började utveckla en ram för klimatriskbedömning för att uppfylla det nya uppdraget i kapitalkravsförordningen/kapitalkravsdirektivet. EBA planerar att integrera klimatrisker i sitt stresstestramverk. Att införliva klimatrisker i ett fullständigt EU-omfattande stresstest är dock en utmaning, och EBA kommer därför under 2020 att göra en känslighetsanalys för klimatrisker på ett urval av frivilliga banker.

Resultatet av övningen kommer att användas som utgångspunkt för EBA:s framtida arbete med klimatrisker.

### Benchmarking av nationella ramverk för indrivning av lån

Till följd av Europeiska kommissionens begäran om råd om benchmarking av nationella ramverk för indrivning av lån inledde EBA en undersökning för att förstå effektiviteten i förfarandena för indrivning av lån på landnivå när det gäller återvinningsgrad och betalningstider. För detta ändamål samlade EBA under andra halvåret 2019 in information om ett representativt urval av institut och lån som omfattade alla EU-medlemsstater och ett antal tillgångsklasser. Det är första gången som denna information har samlats in på lånenivå i hela EU.

## Definition, insamling och analys av bankuppgifter och främjande av marknadsdisciplin genom öppenhet och offentliggörande

### Förbättring och uppdatering av en robust ram för tillsynsrapportering med ökad proportionalitet och effektivitet

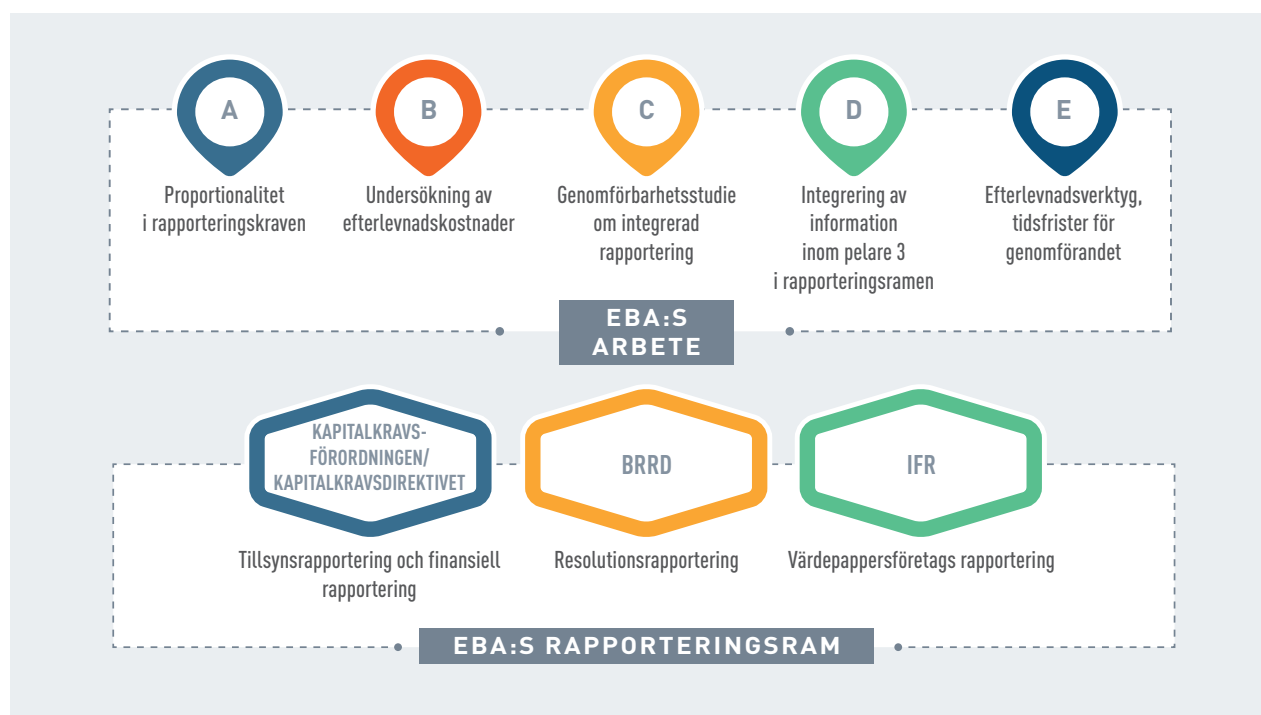
I november 2019 offentliggjorde EBA sin färdplan för tillsynsrapportering, som ger en översikt över strategin på kort och medellång sikt och av den tidsplan, process och resultat som EBA genomför med avseende på de nya förordningarna och dess kommande uppdrag. Färdplanen innehåller också en strategi för att ta itu med behovet av större proportionalitet och för att säkerställa att regelverket förblir effektivt.

Under 2019 utarbetade EBA tekniska genomförandestandarder som omfattar ändringarna av förordning (EU) nr 680/2014 (den tekniska genomförandestandarden (ITS) om tillsynsrapportering) om finansiell rapportering, likviditetstäckningskvot, värdepapperiseringar (den gemensamma rapporteringsramen), uppgifter för benchmarking av interna modeller och uppgifter för resolutionsplanering.

EBA började också se över ramen för tillsynsrapportering och offentliggjorde ett antal samrådsdokument som uppdaterar de nuvarande rapporteringsramarna för finansieringsplaner och tar itu med ändringarna av förordningen om en säkerhetsmekanism för nödlidande lån. Ett annat samråd inriktades på ett nytt rapporterings- och informationspaket för att genomföra den standard för total förlusttäckningskapacitet (TLAC) som tillämpas av rådet för finansiell stabilitet (TLAC) i EU, och som kompletterar det minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) som har varit i kraft sedan 2014.

EBA inledde dessutom arbetet med en genomförbarhetsstudie om det integrerade rapporteringssystemet, som kommer att slutföras i olika faser under 2020 och 2022. Det slutliga målet med detta arbete är att minska den administrativa och finansiella bördan, både för myndigheter och institut, och att förbättra den övergripande effektiviteten i statistisk-, resolutions- och tillsynsrapporteringen.

Figur 5: En väg för effektivare och mer proportionerlig tillsynsrapportering



Slutligen inledde EBA också arbetet med en undersökning av bankernas kostnader för efterlevnad av tekniska genomförandestandarder om tillsynsrapportering, i syfte att hitta sätt att minska sådana rapporteringskostnader främst för små och icke-komplexa institut.

### Utvidgning av harmoniserad rapportering till resolution

I april 2019 antog och offentliggjorde EBA sitt beslut om rapportering av resolutionsuppgifter från resolutionsmyndigheterna till EBA.

### Stärkning av EBA:s roll som ett datanav för EU

För att skapa insyn i EU:s finansiella system är det viktigt att samla in och sprida uppgifter från hela populationen av banker i EU. För detta ändamål är det av avgörande betydelse att det finns en tillförlitlig, säker och effektiv plattform för insamling av tillsynsuppgifter från alla EU-/EES-banker. Detta kommer att möjliggöra djupare analyser av finanssektorn, vilket i sin tur kommer att bidra till att göra hela det europeiska banksystemet mer transparent och hälsosamt och på så sätt förebygga risker som skulle kunna påverka den europeiska allmänheten. Slutligen kommer det också att bidra till att skapa ett harmoniserat regelverk och tillsynssystem för banker i EU.

Under 2019 bidrog projektet European Centralised Infrastructure for Supervisory Data (Euclid) i hög grad till utvecklingen av EBA:s EU-nav för bankuppgifter, där de insamlade masterdata erbjöds tillsynsmyndigheter och offentliga användare som en källa till aktuell information för kontroll av status för och uppgifter om kreditinstitut, betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar.

Att hjälpa nationella tillsynsmyndigheter och andra att använda uppgifterna är ett viktigt steg för att främja EBA som ett ledande nav för bankuppgifter i EU och fortsätta att säkerställa offentliggörandet av uppgifter om banksektorn. I detta avseende fortsatte EBA sitt stöd genom att utbyta information om hela uppsättningen riskindikatorer som beräknats för omkring 200 av de största bankerna i EU, för att skapa en miljö av delning och öppenhet. EBA fortsatte dessutom att förbättra analysverktygen för att ta fram information om olika ämnen och riskområden.

### Färdigställande av Euclid

Euclid är EBA:s nya datainsamlingsplattform, som kommer att göra det möjligt för EBA att samla in uppgifter från de behöriga myndigheterna i EES om alla kreditinstitut och bankkoncerner i området. Detta innebär att urvalet av institut om vilka EBA samlar in uppgifter kommer att utökas från omkring 200 av de största instituten i EES till samtliga kreditinstitut och bankkoncerner i alla EES-medlemsstater. Flera andra uppgiftsinsamlingar, exempelvis data om resolution av banker, kommer att ske via samma plattform för att säkerställa en hög grad av uppgiftskvalitet, en minskad börda för alla inblandade och en förenklad rapporteringsprocess.

### I riktning mot större öppenhet i fråga om uppgifter

Den årliga EU-omfattande öppenhetsundersökningen syftar till att främja marknadsdisciplin och enhetlighet i EU-bankernas siffror. 2019 års undersökning var den sjätte upplagan, och 131 banker från 27 EU-medlemsstater och EES-länder deltog. De offentliggjorda uppgifterna var mer detaljerade och samlades in kvartalsvis i stället för halvårsvis, som under tidigare år. Öppenhetsresultatens ökade detaljrikedom ökar insynen i EU:s och EES banksektor och förser analytiker med data för mer detaljerade studier av sektorn.

### Information inom pelare 3 som ett verktyg för ökad marknadsdisciplin

I november 2019 offentliggjorde EBA sin färdplan för genomförandet av uppdragen beträffande upplysningar inom ramen för pelare 3, och redogjorde för sin nya policystrategi för offentliggöranden inom pelare 3. I enlighet med dessa uppdrag och denna policystrategi offentliggjorde EBA två samrådsdokument som omfattade övergripande tekniska genomförandestandarder om institutens tillsynsinformation, tillämpliga på alla institut som omfattas av upplysningskraven i kapitalkravsförordningen, och omfattande tekniska genomförandestandarder för upplysningar om resolution, tillämpliga på institut som omfattas av TLAC-kraven enligt kapitalkravsförordningen och minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder enligt direktivet om återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag. Målen för den nya policystrategin anges nedan.

### Förbättring av EBA:s datainsamling för att övervaka genomförandet av Basel III i EU

I 2019 års övervakningsrapport om Basel III används de siffror från kvantitativa konsekvensanalyser som rapporterats, under förutsättning att Basel III-regelverket slutligen genomförs och att EU-avvikelserna därmed generellt skulle tas bort från EU-förordningen (med undantag för den danska kompromissen). Detta ledde till en överskattning av de faktiska effekterna av reformerna om dessa avvikelser skulle kvarstå i förordningen.

EBA planerar att samla in uppgifter för att bedöma effekterna av avvikelserna från det nuvarande EU-regelverket från den rena Basel III-ramen. Denna insamling förväntas för närvarande ha ett referensdatum i december 2020. EBA planerade att de mallar för datainsamling som var avsedda att användas i detta arbete skulle färdigställas under 2020.

### Benchmarking av praxis för mångfald i kreditinstitut och värdepappersföretag

Instituten är skyldiga att ta hänsyn till mångfald när de väljer nya medlemmar i ledningsorgan och att genomföra mångfaldsstrategier, särskilt för att uppnå en lämpligare representation av båda könen i ledningsorganen. Under 2019 jämförde EBA mångfaldspraxis i 834 av institutens ledningsorgan med hjälp av uppgifter från september 2018.

EBA gjorde en analys för att fastställa om det finns ett samband mellan ett kreditinstituts lönsamhet och sammansättningen av ledningsorganet i dess ledningsfunktion. Det konstaterades att kreditinstitut med verkstäl-

lande direktörer för båda könen verkar ha en högre avkastning på eget kapital på eller över genomsnittet på 6,42 % än kreditinstitut med verkställande direktörer av endast ett kön. Medan 54,70 % av de kreditinstitut som har mer könsbalanserade ledningsorgan i sin ledningsfunktion har en avkastning på eget kapital på eller över 6,42 %, är det bara 40,69 % av dem med verkställande direktörer av endast ett kön som uppnår denna avkastning på eget kapital. Dessutom ligger den genomsnittliga avkastningen på eget kapital för institut med könsvarierande ledningsfunktioner över genomsnittet för andra institut (7,28 % respektive 5,95 %).

### Mätning av framstegen med minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder

Som en del av sin kvantitativa övervakning av minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder rapporterade EBA 2019 om förlusttäckningskapaciteten hos banker för vilka resolution har valts som den föredragna strategin vid fallissemang. I rapporten betonas att resolutionsmyndigheterna har gjort goda framsteg när det gäller att fastställa strategier och fastställa minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder för koncerner vad gäller institut som är etablerade i EU sedan direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag trädde i kraft 2014. Vid en jämförelse av summan av alla beslut med de totala inhemska tillgångarna i EU omfattas omkring 85 % av EU:s tillgångar av ett beslut om minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder baserat på en skuldnedskrivnings- eller överföringsstrategi.

# Att göra organisationen ändamålsenlig och effektiv

## Säkerställande av en smidig flytt av EBA till Paris

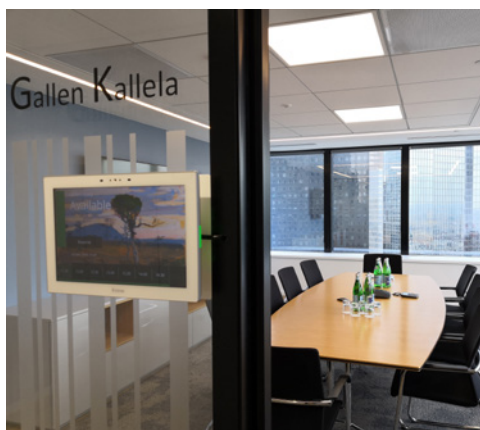
Den 4 mars 2019 godkände styrelsen överenskommelsen om säte, som därefter undertecknades vid en ceremoni i Paris den 6 mars 2019.

Efter sin fysiska flytt från London upptar EBA fyra våningar (24–27) av kontorsutrymmet i Tour Europlaza i Paris La Défense.

Flytten skedde under de officiella helgdagarna mellan den 30 maj och den 2 juni 2019 och gick smidigt, utan avbrott i EBA:s verksamhet. All personal var fullt operativ från den nya platsen den 3 juni 2019.

EBA fortsätter att vara skyldig att betala hyra, fastighetsavgifter och lokala skatter för sina gamla kontor i London fram till dess att avtalet hävs i december 2020. För att ytterligare minska det ekonomiska ansvaret och hyra ut

lokalerna i London i andra hand eller överlåta kontraktet till en annan hyresgäst, har EBA utsett en fastighetsrådgivare i enlighet med EU:s upphandlingsregler.



## Att vara en ansvarsfull, kompetent och professionell organisation med effektiv företagsstyrning och effektiva processer

### Översyn av de europeiska tillsynsmyndigheterna

EU:s tillsynsram genomgick en fullständig översyn efter finanskrisen, vilket ledde till inrättandet av de tre europeiska tillsynsmyndigheterna för banker, kapitalmarknader, försäkringar och pensioner samt Europeiska systemrisknämnden för övervakning av makroekonomiska risker. År 2019 enades medlagstiftarna om de föreslagna ändringarna av de europeiska tillsynsmyndigheternas tillsynsram.

Ändringarna till följd av översynen av de europeiska tillsynsmyndigheterna har breddat EBA:s uppgifter och befogenheter.

EBA:s roll stärktes när det gäller bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, konsumentskydd och förbindelser med tredjeländer. Tillämpningen av och tillämpningsområdet för EBA:s verktyg, såsom inbördes utvärderingar, överträdelser av EU-rättsliga förfaranden och medling förfinades, vilket ledde till att vissa regler för förfaranden, metoder och mandat måste utarbetas eller ändras.

Utöver dessa områden anpassade EBA sin styrning, särskilt när det gäller intressekonflikter, övergången till en könsbalanserad styrelse och integreringen av miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrning i EBA:s arbetsområden.

Översynen av de europeiska tillsynsmyndigheterna kommer att göra EBA ännu mer ansvarig och transparent som organisation. Tydliga tidsfrister styr informationsutbytet med externa intressenter, till exempel svar på frågor från Europaparlamentet eller överlämnande av protokoll från tillsynsstyrelsens sammanträden till samma institution.

### Biläggande av meningsskiljaktigheter

En av EBA:s uppgifter är att skapa en miljö som gör det möjligt för behöriga myndigheter att lösa sina meningsskiljaktigheter. För att EBA ska kunna utföra denna uppgift innehåller inrättandeförordningen två separata förfaranden för att hjälpa behöriga myndigheter att lösa sina tvister, nämligen bindande och icke bindande medling.

Under 2019 genomförde EBA bindande medling i en tvist som löstes genom en uppgörelse i godo mellan de berörda parterna under förlikningsskedet. Ärendet inriktades på resolutionsplanering.

### Överträdelse av unionsrätten

Enligt artikel 17 i EBA:s inrättandeförordning har EBA befogenhet att utreda behöriga myndigheters eventuella överträdelser av unionsrätten, inbegripet de nationella behöriga myndigheterna i medlemsstaterna och ECB inom ramen för den gemensamma tillsynsmekanismen.

Under 2019 mottog EBA tre begäranden om utredning av påstådda överträdelser av eller underlåtenhet att tillämpa unionsrätten. I EBA:s utredningar bedömdes påstådda överträdelser av kraven på europeisk tillsyn, bekämpning av penningtvätt och insättningsgarantisystem.

I början av 2019 förblev sex begäranden öppna, varav fyra avslutades utan att det behövdes någon utredning, efter att ha beaktat de kriterier som anges i förfarandereglererna för utredning av en överträdelse av unionsrätten.



En ytterligare begäran avslutades utan att en utredning inleddes till följd av de åtgärder som vidtogs av den nationella behöriga myndigheten.

I det sistnämnda fallet begärde Europeiska kommissionen att EBA skulle inleda en formell utredning av en eventuell överträdelse av unionsrätten av den estniska finansinspektionen (Finantsinspektsioon) och den danska finansinspektionen (Finanstilsynet). EBA inledde därefter en formell utredning avseende AML-verksamhet med koppling till Danske Bank och i synnerhet dess filial i Estland.

Den formella utredningen avslutades efter att EBA:s tillsynsstyrelse vid en omröstning på sitt möte i april 2019 avisade att en överträdelse av unionsrätten begåtts.

I slutet av 2019 förblev tre begäranden öppna och EBA genomförde inledande utredningar: en om AML, en i förhållande till direktivet om konsumentkreditavtal som avser bostadsfastighet och kreditförmedlare och en om insättningsgarantier.

### Rättsligt stöd till EBA:s arbete

Den juridiska enheten ger rättsligt stöd till de styrande organen, EBA:s ledning och till EBA:s centrala policy och operativa funktioner. När det gäller EBA:s regleringsverksamhet bidrar enheten med juridisk analys och juridiskt stöd vid utarbetandet av bindande tekniska standarder, riktlinjer, rekommendationer och yttranden samt juridisk analys av föreslagna tekniska standarder, riktlinjer och rekommendationer.

Den juridiska enheten ger också råd om tillsynsverksamheten genom att utfärda rekommendationer och underlätta tvistlösning. I förhållande till EBA:s institutionella struktur gav enheten under 2019 rättsligt stöd i frågor som rör EBA:s omlokalisering, i synnerhet förhandlingar om och utformning av kontrakt, inklusive hyresavtal för EBA:s nya kontor i Paris; frågor som härrör från tjänsteföreskrifterna och anställningsvillkoren för övriga anställda i Europeiska unionen; styrningsrelaterade frågor; begäranden om allmänhetens tillgång till handlingar; frågor om tystnadsplikt och sekretess; immateriella rättigheter; protokoll och frågor som uppstår i samband med EBA:s förbindelser med de franska myndigheterna samt begäranden från EU-organ såsom Europeiska revisionsrätten och Europeiska om-

budsmannen. Som en del av den kontinuerliga övervakningen av EBA:s rättsliga ram arbetar den juridiska enheten för att förbättra god administrativ praxis.

### Arbetet med att skydda personuppgifter

Mot bakgrund av sitt ansvar för uppgiftsskydd i enlighet med förordning (EU) 2018/1725 är EBA skyldig att samarbeta med Europeiska datatillsynsmannen. Under 2019 tog de ansvariga inom EBA upp vikten av dataskyddsfrågor med EBA:s anställda, särskilt genom att betona vikten av uppgiftsskydd vid medvetandehöjande sessioner och introduktionstillfällen för nyanställda. De ansvariga tjänstemännen deltog aktivt i möten i EU:s dataskyddsnätverk, även med hänsyn till den nyligen reviderade allmänna dataskyddsförordningen.

### Upprätthållande av det interaktiva enhetliga regelverket

Det interaktiva enhetliga regelverket gör det möjligt för berörda parter att inte bara få tillgång till de relevanta rättsliga ramarna (kapitalkravsförordningen, kapitalkravsdirektivet, direktivet om återhämtning och resolution av banker, direktivet om insättningsgarantisystem, PSD 2 och direktivet om hypotekslån), utan också att konsultera eventuella tillhörande tekniska standarder (tekniska tillsynsstandarder och tekniska genomförandestandarder) som utarbetats av EBA och antagits av Europeiska kommissionen, liksom EBA:s riktlinjer och frågor och svar avseende dessa lagar och andra författningar.

Verktyget för frågor och svar om det enhetliga regelverket gör det möjligt för institut, branschorganisationer, behöriga myndigheter och andra berörda parter att lämna in frågor om lagtexter, vilket ger vägledning i syfte att säkerställa en enhetlig tillämpning och ett enhetligt genomförande av regelverket i EU:s banksektor.

Granskningen av de inlämnade frågorna följer ett noggrant förfarande som involverar EBA, Europeiska kommissionen och de behöriga myndigheterna, oaktat det faktum att endast Europeiska unionens domstol kan tillhandahålla definitiva tolkningar av unionsrätten.

Även om frågorna och svaren inte är rättsligt bindande och inte omfattas av "följ eller förklara", granskas och ifrågasätts deras till-



lämpning av EBA och nationella behöriga myndigheter, med tanke på deras obestridliga praktiska betydelse för att uppnå lika villkor.

Frågornas och svarens betydelse återspeglas i det stora antal frågor som fortfarande lämnas in. Den 31 december 2019 hade omkring 5 070 frågor lämnats in via det särskilda verktyget.

### Digitala tjänster till stöd för EBA:s kärnfunktioner och interna administration

År 2019 fastställde EBA sin 5-åriga it-strategi för digital omvandling, i syfte att göra EBA till en digital byrå som fungerar som ett datanav för EU och maximera värdet för EBA:s valkrets och i slutändan EU-medborgarna.

Som en del av arbetsprogrammet för omplacering i Paris flyttade EBA till ett nytt, modernt och säkert kontor som tillhandahåller konnektivitet för en säker, mycket mobil, trådlös arbetsmiljö och audio-/videoinfrastruktur för möteslokaler och konferensanläggningar.

Inför Förenade kungarikets utträde ur EU i januari 2020 genomförde EBA en betydande datacentralisering till en gemensam molnmiljö mellan myndigheter, i linje med sin värdestrategi.

Datainsamlingen möjliggjordes genom Euclid-programmet, som är den centrala digitala delen av EBA:s strategi för att utvidga tillsynen till hela EU:s bankmarknad. Under 2019 infördes Master Data Management motor, som tillhandahåller en konvergerande plattform för registret över kreditinstitut och registret över betalningsinstitut.

### Kommunikation och främjande av EBA:s arbete

Under 2019 åtog sig kommunikationsteamet flera uppgifter för att främja ett stort antal publikationer och stödja genomförandet av EBA:s viktigaste projekt enligt arbetsprogrammet, såsom RAR och öppenhetsförfarandet, övervakningen av genomförandet av Basel, finansiell teknik och hållbar finansiering, bekämpning av penningtvätt etc.

Under året publicerades 130 nyheter och pressmeddelanden. Möten och intervjuer med media anordnades, antingen på medias eller EBA:s inbjudan, på grundval av EBA:s resultat, vilka på grund av dess särskilda relevans eller känslighet ansågs kräva särskild uppmärksamhet i media. Dessa aktiviteter omfattade framför allt brexitrelaterad verksamhet, RAR och öppenhetsarbetet. Under 2019 anordnade teamet 46 intervjuer och informationsmöten med journalister.

I linje med EBA:s styrelses beslut att översätta alla EBA:s riktlinjer och rekommendationer till alla EU:s officiella språk korrekturlästes 69 slutliga EBA-produkter och sju produkter delades för granskning med det nationella redaktionsnätverket.

Kommunikationsteamet anordnade det officiella invigningsevenemanget i Paris, där företrädare för ECB, Europeiska kommissionen och Banque de France deltog.

De befintliga kontona på sociala medier blev ett av de viktigaste kommunikationsmedlen med yrkesverksamma inom bank- och finanssektorn, EU-institutionerna, journalister och konsumenter. Under 2019 hade EBA:s Twitter-konto nått 11 000 följare, en ökning med 35 % jämfört med föregående år. EBA:s företagskonto på LinkedIn nästan fördubblade antalet följare, vilka uppgick till 41 000.

Under årets sista kvartal fokuserade teamet på lanseringen av EBA:s färdplaner, RAR och öppenhetsförfarandet, den andra begäran om råd om genomförandet av Basel III och sjösättandet av handlingsplanen för hållbar finansiering. Alla dessa aktiviteter åtföljdes av separata planer för kommunikation och sociala medier.

Tillsammans med Publikationsbyrån utarbetade vi en mall och började ta fram faktablad om olika ämnen av intresse, för att informera om det mervärde som EBA erbjuder EU-medborgarna.

# Prioriteringar för 2020

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

- Stödja ny lagstiftning om värdepapperisering
- Konvergens i tillsynen av och reglerna för SRT
- Utarbeta tekniska standarder för kvalificerade skulder och säkerställa samstämmighet med kapitalbasstandarder
- Fortsätta övervakningen av kapitalbasinstrument och utvidga tillämpningsområdet till TLAC-/MREL-utgivning
- Information om och sekvensering av kraven i pelare 2

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

- Stödja ett bättre genomförande av pelare 2 i EU
- Ta fram vägledning om slutbehandlingen av kapitalinstrument som omfattas av äldre regler
- Fortsätta övervakningen av genomförandet av IFRS-standard 9 och benchmarkingen av modeller för förväntade kreditförluster
- Främja konvergens i tillsynen genom EBA:s konvergensplan för 2020

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

- Anpassa kraven på tillsynsrapportering och offentliggörande
- Slutföra rapporteringspaketen
- Utveckla verktyg för datautnyttjande: fokus på dataanalys
- Utvidga tillsynsrapporteringen till hela banksektorn

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

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

- Samordna det europeiska forumet för underlättande av innovation
- Övervaka utvecklingen inom regtech och supotech
- Bedöma plattformarnas inverkan
- Övervaka utvecklingen på marknaden för massbetalningar
- Integrera ESG-dimensioner i tillsynsramen

### Främja en operativ resolutionsram

- Fullgöra regeringsuppdragen
- Stödja samstämmighet och framsteg i fråga om återhämtnings- och resolutionsbeslut

### Säkerställa ett effektivt samarbete med tredjeländer

- Övervaka beslut om likvärdighet

# Viktiga publikationer och beslut

## Uttömmande förteckning över EBA:s publikationer och beslut 2019

| Produkt                         | Titel                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Riktlinjer                      | Riktlinjer för specificering av de typer av exponeringar som ska förknippas med hög risk enligt kapitalkravsförordningen (CRR)                                                                                               |
|                                 | Riktlinjer för utkontrakteringsarrangemang                                                                                                                                                                                   |
|                                 | Riktlinjer för skattning av LGD vid en konjunkturnedgång                                                                                                                                                                     |
|                                 | Riktlinjer för hantering av IKT-risker och säkerhetsrisker                                                                                                                                                                   |
|                                 | Riktlinjer för harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstituts finansierungsplaner                                                                                                                                 |
|                                 | Gemensamma riktlinjer för samarbete och informationsutbyte för tillsynsändamål avseende bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism                                                                             |
| Tekniska genomförandestandarder | Tekniska genomförandestandarder om nära sammanhängande valutor                                                                                                                                                               |
|                                 | Gemensamma tekniska genomförandestandarder för kartläggning av externa ratinginstituts kreditvärderingar enligt kapitalkravsförordningen                                                                                     |
|                                 | Tekniska genomförandestandarder om tillsyns- och resolutionsrapportering för EU-institutioner och motsvarande datapostmodell och XBRL-taxonomi 2.9                                                                           |
|                                 | Tekniska genomförandestandarder om tillsynsrapportering med avseende på finansiell information (Finrep)                                                                                                                      |
|                                 | Paketet med tekniska genomförandestandarder för 2020 års referensundersökning                                                                                                                                                |
| Tekniska tillsynsstandarder     | Tekniska tillsynsstandarder om villkoren för att tillåta institut att beräkna kapitalkrav i förhållande till värdepapperiserade exponeringar ( $K_{mb}$ ) i enlighet med metoden för förvärvade fordringar                   |
|                                 | Gemensamma tekniska tillsynsstandarder enligt förordningen om OCT-derivat, centrala motparter och transaktionsregister om olika ändringar av de bilaterala marginalsäkerhetskraven med hänsyn till den internationella ramen |
|                                 | Tekniska tillsynsstandarder för schablonmetoden för motpartskreditrisk                                                                                                                                                       |
| Yttranden/rådgivning            | Yttrande om insättningsskydd till följd av Förenade kungarikets utträde ur EU                                                                                                                                                |
|                                 | Yttrande om karaktären på passanmälningar för agenter och distributörer av elektroniska pengar                                                                                                                               |
|                                 | Yttrande om tredjeländers likvärdighet (Argentina)                                                                                                                                                                           |
|                                 | Yttrande om elementen för stark kundautentisering (SCA) enligt andra betaltjänstdirektivet                                                                                                                                   |
|                                 | Yttrande om information om risker med penningtvätt och finansiering av terrorism till enheter som står under tillsyn                                                                                                         |
|                                 | Yttrande om åtgärder för att hantera systemrisker efter en anmälan från Finansinspektionen i Finland                                                                                                                         |
|                                 | Råd som svar på Europeiska kommissionens begäran om råd om genomförandet av Basel III i EU                                                                                                                                   |
|                                 | Yttrande om genomförandet av direktivet om insättningsgarantisystem                                                                                                                                                          |
|                                 | Gemensamt yttrande om riskerna med penningtvätt och finansiering av terrorism som påverkar EU:s finanssektor                                                                                                                 |

| Produkt   | Titel                                                                                                                             |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           | Yttrande om tidsfristen för övergång till stark kundautentisering för kortbaserade betalningstransaktioner i samband med e-handel |
|           | Yttrande om information till konsumenter om banktjänster på digital väg                                                           |
|           | Yttrande om den rättsliga behandlingen av värdepapperiseringar av nödlidande exponeringar                                         |
|           | Yttrande om genomförandet av direktivet om insättningsgarantisystem                                                               |
|           | Råd som svar på Europeiska kommissionens begäran om råd om genomförandet av Basel III i EU                                        |
| Rapporter | Gemensam rapport om regulatoriska sandlådor och innovationsnav                                                                    |
|           | Rapport om kryptotillgångar                                                                                                       |
|           | Rapport om kostnader och resultat för strukturerade insättningar                                                                  |
|           | Rapport om konsumenttrender 2018–19                                                                                               |
|           | Rapport om höglönlade anställda                                                                                                   |
|           | Rapport om konvergens i tillsynspraxis                                                                                            |
|           | Rapport om kapitalövervakning enligt Basel III                                                                                    |
|           | Rapport om likviditetsåtgärder                                                                                                    |
|           | Gemensam rapport om risker och sårbarheter i EU:s finansiella system                                                              |
|           | Gemensamma kommitténs årsrapport för 2018                                                                                         |
|           | Rapport om tillsynskollegiernas funktion 2018                                                                                     |
|           | Årsrapport 2018                                                                                                                   |
|           | Rapport om genomförandet av dess riktlinjer för produkttillsyn och styrformer                                                     |
|           | Rapport om finansteknikens inverkan på affärsmodellerna för betalningsinstitut och instituten för elektroniska pengar             |
|           | Rapport om de framsteg som gjorts med färdplanen för reparation av IRB-modeller                                                   |
|           | Gemensam rapport om gränsöverskridande tillsyn av finansiella tjänster                                                            |
|           | Rapport om övervakningen av genomförandet av likviditetstäckningskvoten i EU                                                      |
|           | Rapport om regleringsområde, rättslig status och godkännandemetoder för finansteknisk verksamhet                                  |
|           | Rapport om finansieringsplaner                                                                                                    |
|           | Rapport om intecknade tillgångar                                                                                                  |
|           | Gemensam rapport om risker och sårbarheter i EU:s finansiella system                                                              |
|           | Gemensamma kommitténs arbetsprogram för 2020                                                                                      |
|           | Rapport om kapitalövervakning enligt Basel III                                                                                    |
|           | Rapport om likviditetsåtgärder enligt artikel 509.1 i kapitalkravsförordningen                                                    |
|           | Rapport om potentiella hinder för gränsöverskridande tillhandahållande av bank- och betaltjänster                                 |
|           | Rapport om nödlidande lån                                                                                                         |
|           | Årlig riskbedömningsrapport                                                                                                       |
|           | Rapport om otillbörliga kortsiktiga påtryckningar från finanssektorn på företag                                                   |

| Produkt          | Titel                                                                                                                                                                                                          |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Samrådsdokument  | Samrådsdokument om kreditriskreducering för institut som använder internmetoden för skattning av förlust vid fallissemang                                                                                      |
|                  | Samrådsdokument om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstituts finansieringsplaner                                                                                                               |
|                  | Samrådsdokument om tekniska standarder för schablonmetoden för motparts kreditrisk                                                                                                                             |
|                  | Gemensamt samrådsdokument om utkast till tekniska genomförandestandarder om rapportering av transaktioner inom gruppen och riskkoncentration för finansiella konglomerat                                       |
|                  | Samrådsdokument om utgivning och övervakning av lån                                                                                                                                                            |
|                  | Samrådsdokument om metoden för att fastställa den vägda genomsnittliga löptiden för avtalsenliga betalningar som ska betalas inom tranchen i en värdepapperiseringstransaktion                                 |
|                  | Samrådsdokument om förslagen om att skapa en enkel, transparent och standardiserad ram för syntetisk värdepapperisering                                                                                        |
|                  | Gemensamt samrådsdokument om ändringar av basfakta om Priip-produkter för investerare                                                                                                                          |
|                  | Samrådsdokument om riktlinjer för tillämpningen av bestämmelsen om strukturell utländsk valuta                                                                                                                 |
|                  | Samrådsdokument om reviderade tekniska genomförandestandarder om tillsynsrapportering                                                                                                                          |
|                  | Samrådsdokument om utkast till tekniska tillsynsstandarder och tekniska genomförandestandarder för anmälningar av pass                                                                                         |
|                  | Samrådsdokument om utkast till tekniska genomförandestandarder om ändring av förordningen om benchmarking av interna modeller                                                                                  |
|                  | Samrådsdokument om utkast till tekniska tillsynsstandarder om reviderad identifierad personal för ersättningsändamål                                                                                           |
| Rekommendationer | Gemensamma rekommendationer om ändringar av faktabladet med basfakta om paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare (Priip-produkter)                         |
| Beslut           | Överklagandenämndens gemensamma beslut om fyra överklaganden enligt förordningen om kreditvärderingsinstitut                                                                                                   |
|                  | Gemensamt beslut om kreditvärderingsinstitutets Creditreform AG:s överklagande mot EBA                                                                                                                         |
| Övrigt           | Riskinstrumentpanelen med uppgifter från tredje kvartalet 2018                                                                                                                                                 |
|                  | Årlig bedömning av samstämmigheten i resultaten av den interna modellen                                                                                                                                        |
|                  | Gemensamt multilateralt avtal om informationsutbyte mellan Europeiska centralbanken och behöriga myndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism                                      |
|                  | Handbok om värdering för resolutionsändamål                                                                                                                                                                    |
|                  | Reviderad förteckning över valideringsregler                                                                                                                                                                   |
|                  | Gemensam skrivelse till Europeiska kommissionen om utkast till tekniska tillsynsstandarder för att ändra den delegerade förordningen om regler för faktabladet med basfakta för investerare om Priip-produkter |
|                  | Förtydliganden om den första uppsättningen frågor som tagits upp av dess arbetsgrupp för gränssnitt för tillämpningsprogram enligt det reviderade betaltjänstdirektivet (PSD 2)                                |
|                  | Centralt register över betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar (e-pengar) enligt PSD 2                                                                                                         |
|                  | Uppdaterad förteckning över andra systemviktiga institut                                                                                                                                                       |
|                  | Uppdaterad metodvägledning om riskindikatorer och analysverktyg                                                                                                                                                |
|                  | Riskinstrumentpanelen med uppgifter från fjärde kvartalet 2018                                                                                                                                                 |

| Produkt | Titel                                                                                                                                     |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | Förtydliganden om den andra uppsättningen frågor som tagits upp av dess arbetsgrupp för gränssnitt för tillämpningsprogram enligt PSD 2   |
|         | Gemensamma råd om behovet av bättre lagstiftning när det gäller krav på riskhantering inom informations- och kommunikationsteknik (IKT)   |
|         | Gemensamma råd om kostnader och fördelar med ett enhetligt testramverk för cyberresiliens för viktiga marknadsaktörer och infrastrukturer |
|         | Uppdaterad förteckning över diversifierade index                                                                                          |
|         | Förtydliganden om en tredje uppsättning frågor som tagits upp av dess arbetsgrupp för gränssnitt för tillämpningsprogram enligt PSD 2     |
|         | Uppdaterade uppgifter om insättningsgarantisystem i EU                                                                                    |
|         | 2020 års EU-omfattande stresstestmetoder för diskussion                                                                                   |
|         | Färdplan för den nya tillnärmningen i fråga om marknadsrisk och motparts kreditrisk                                                       |
|         | Riskinstrumentpanelen med uppgifter från första kvartalet 2019                                                                            |
|         | Uppdaterad förteckning över EU-instituts kärnprimärkapitalinstrument (CET1)                                                               |
|         | Färdplaner för inledning och resultat av en referensundersökning enligt IFRS-standard 9                                                   |
|         | Förtydliganden om den fjärde uppsättningen frågor som tagits upp av dess arbetsgrupp för gränssnitt för tillämpningsprogram enligt PSD 2  |
|         | Skrivelse till Europeiska kommissionen om den estniska centralbankens förslag till åtgärder för att hantera systemrisk                    |
|         | Återkoppling om en översyn av användningen, nyttan och genomförandet av frågor och svar om det enhetliga regelverket                      |
|         | Uppdaterade uppgifter som används för att identifiera globala systemviktiga institut                                                      |
|         | Förtydliganden om den femte uppsättningen frågor som tagits upp av dess arbetsgrupp för gränssnitt för tillämpningsprogram enligt PSD 2   |
|         | Fas 2 av dess tekniska paket om rapporteringsramen 2.9                                                                                    |
|         | Reviderad förteckning över valideringsregler                                                                                              |
|         | 2019 års EU-omfattande öppenhetsundersökning                                                                                              |
|         | Riskinstrumentpanelen med uppgifter från andra kvartalet 2019                                                                             |
|         | Meddelande om Förenade kungarikets utträde ur EU                                                                                          |
|         | Arbetsprogram för 2020                                                                                                                    |
|         | Gemensamt uttalande om enhetlig tillämpning av Priip-förordningen på obligationer                                                         |
|         | 2020 års EU-omfattande stresstestmetoder och utkast till mallar                                                                           |
|         | Tekniskt paket om rapporteringsramen 2.9.1                                                                                                |
|         | Färdplaner för riskminskningspaketet                                                                                                      |
|         | Handlingsplan för finansiering av hållbar tillväxt                                                                                        |
|         | Reviderad förteckning över valideringsregler                                                                                              |
|         | 2020 års EU-omfattande modeller för stresstester efter att de testats med banker                                                          |
|         | Uppdaterad förteckning över kärnprimärkapital för fjärde kvartalet 2019                                                                   |

## KONTAKTA EU

### Besök

Det finns hundratals Europa direkt-kontor i hela EU. Hitta ditt närmaste kontor:

[https://europa.eu/european-union/contact\\_sv](https://europa.eu/european-union/contact_sv)

### Telefon eller mejl

Tjänsten Europa direkt svarar på dina frågor om EU. Kontakta tjänsten på något av följande sätt:

- Ring det avgiftsfria telefonnumret 00 800 6 7 8 9 10 11 (en del operatörer kan ta betalt för samtalet).
- Ring telefonnumret +32 22999696.
- Mejla via webbplatsen ([https://europa.eu/european-union/contact\\_sv](https://europa.eu/european-union/contact_sv)).

## EU-INFORMATION

### På nätet

På webbplatsen Europa finns det information om EU på alla officiella EU-språk ([https://europa.eu/european-union/index\\_sv](https://europa.eu/european-union/index_sv)).

### EU-publikationer

Ladda ned eller beställ både gratis och avgiftsbelagda EU-publikationer (<https://op.europa.eu/sv/publications>). Om du behöver flera kopior av en gratispublikation kan du kontakta Europa direkt eller ditt lokala informationskontor ([https://europa.eu/european-union/contact\\_sv](https://europa.eu/european-union/contact_sv)).

### EU-lagstiftning och andra rättsliga handlingar

Rättsliga handlingar från EU, inklusive all EU-lagstiftning sedan 1952, finns på alla officiella EU-språk på EUR-Lex (<http://eur-lex.europa.eu>).

### Öppna data från EU

På EU:s portal för öppna data (<http://data.europa.eu/euodp/sv>) finns dataserier från EU. Dataserierna får laddas ned och användas fritt för kommersiella och andra ändamål.

## EUROPEAN BANKING AUTHORITY

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

Tel. +33 1 86 52 7000

E-mail: [info@eba.europa.eu](mailto:info@eba.europa.eu)

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



Europeiska unionens  
publikationsbyrå

ISBN 978-92-9245-727-3