

EBA:S STRATEGISKA PRIORITERINGAR

1. EBA har kommit överens med sin förvaltningsstyrelse och tillsynsstyrelse om de viktigaste prioriteringarna för organisationen under 2021 och har följaktligen baserat denna programplanering på dessa prioriteringar. Utbrottet av covid-19-pandemin (coronaviruspandemin) har lett till stora och omedelbara utmaningar för samhället och banksektorn. Följaktligen anpassades EBA:s arbetsprogram för 2020 för att ta hänsyn till dessa förutsättningar och ta itu med de omedelbara problemen och samtidigt fullgöra befintliga uppdrag och senarelägga vissa av dem. EBA såg också över sin planering för 2021, gjorde en ny prioritering av sina uppgifter och fastställde en ny övergripande prioritering för att hantera effekterna av covid-19.
2. Trots svårigheterna med denna extraordinära situation kommer EBA att arbeta hårt under 2021 för att se till att alla uppdrag från medlagstiftarna fullgörs i tid. En viktig justering av arbetsprogrammet för 2020 var att det EU-omfattande stresstestet sköts upp från 2020 till 2021 för att göra det möjligt för bankerna att fokusera på och säkerställa kontinuiteten i sin kärnverksamhet och stödja kunderna tidigt under pandemin. Det EU-omfattande stresstestet 2021 kommer att vara avgörande för att bedöma finansinstitutens motståndskraft mot ytterligare ogynnsam marknadsutveckling, vilket är särskilt relevant under 2021 med hänsyn till covid-19-krisen.
3. I EBA:s verksamhet grupperas de resultat som EBA ska uppnå under det kommande året med hänsyn till fastställda uppgifter i EBA-förordningen och i relevant EU-lagstiftning om banksektorn. Bland annat ingår de uppgifter som följer av de europeiska tillsynsmyndigheternas lagstiftning om översyn och de senaste regleringsändringarna till följd av det nuvarande konjunkturläget.
4. Utarbetandet av detta dokument är en viktig uppgift för att fastställa inriktningen för EBA:s arbete under 2021 och hur myndigheten bör fördela sina resurser. De särskilda prioriteringarna och tidsfristerna ska godkännas av EBA:s tillsynsstyrelse senast den 30 september 2020 på grundval av förvaltningsstyrelsens förslag.
5. EBA är medveten om de svåra nuvarande ekonomiska förhållandena och är också beredd att anpassa sitt arbete ytterligare om de exceptionella omständigheterna i samband med covid-19-krisen kräver det, samtidigt som myndigheten ska fullgöra sitt centrala uppdrag att upprätthålla en robust tillsynsram för att främja finansiell stabilitet och skydd för insättare och konsumenter.
6. I arbetsprogrammet identifieras också områden som kan förbättras i framtiden, inbegripet en eventuell ändring eller förlängning av de nuvarande uppdragen. Sådana ändringar skulle vara beroende av lagstiftningsändringar och godkännande av EBA:s styrande organ.
7. Denna programplanering följer också unionens strategiska prioriteringar som har fastställts av EBA för perioden 2020–2022, nämligen affärsmodellens hållbarhet och lämpliga

styrningsstrukturer. Konkret har dessa tagits upp i strategisk prioritering II (Översyn och uppgradering av ramen för EBA:s EU-omfattande stresstest), III (Bli ett integrerat datanav inom EU och utnyttja den förbättrade tekniska kapaciteten för att utföra flexibla och omfattande analyser) och övergripande prioritering a (Att skapa en kultur av sund och effektiv styrning och gott uppförande vid finansinstitut).

8. För första gången har den nyligen inrättade rådgivande kommittén för proportionalitet bidragit till arbetsprogrammet. En av den rådgivande kommitténs uppgifter är att ge rekommendationer om hur arbetsprogrammet kan förbättras för att ta hänsyn till de specifika olikheterna inom sektorn. För detta första år överlämnade kommittén en skrivelse med rekommendationer till EBA:s tillsynsstyrelse där den valde ut fem områden för vilka den föreslog möjliga förbättringar i proportionalitetsåtgärderna, nämligen i) direktivet/förordningen om värdepappersföretag, ii) de reviderade ÖUP-riktlinjerna, iii) riktlinjerna för intern styrning, iv) studien av kostnader för efterlevnad och v) mallarna för offentliggörande av risker relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Dessa bidrag från den rådgivande kommittén kommer att införlivas i samband med genomförandet av arbetsprogrammet för 2021 och utvärderas av kommittén när den lämnar sina efterhandskommentarer som ska ingå i EBA:s årsrapport för 2021.

Fastställande av särskilda prioriteringar för 2021

I. Stödja införandet av riskminskningspaketet och genomförandet av effektiva resolutionsverktyg

9. Att fullt ut genomföra de nya lagstiftningspaketen för kapitalkravsdirektivet/kapitalkravsförordningen, direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och direktivet/förordningen om värdepappersföretag, som ger EBA flera uppdrag i syfte att ytterligare stärka motståndskraften och möjligheterna till resolution för banker och värdepappersföretag i EU, kommer fortsatt att vara en grundläggande prioritering under 2021. I slutet av 2019 fick EBA mer än 100 nya uppdrag. Många av dessa uppdrag måste genomföras på mindre än två år. De återstående uppdragen är antingen återkommande, vilket återspeglar EBA:s roll i övervakningen av att det enhetliga regelverket införs väl och på ett enhetligt sätt i EU, eller utgår från ett framåtblickande perspektiv, där EBA:s verksamhet inriktas på observation och rådgivning.
10. EBA kommer att genomföra uppdragen i enlighet med de prioriteringar som fastställdes 2019 och som beskrivs i de olika färdplanerna. Färdplanen för de nya strategierna i fråga om marknadsrisk och motpartskreditrisk¹ ger en heltäckande översikt över EBA:s resultat på detta område och innehåller en beskrivning av EBA:s avsikter när det gäller att säkerställa ett

¹ <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-for-the-new-market-and-counterparty-credit-risk-approaches-and-launches-consultation-on-technical-standards-on-the-ima-under>

smidigt genomförande av de nya strategierna i EU. EBA offentliggjorde också färdplanerna för paketet med riskminskning², vars uppdrag i huvudsak är inriktade på områdena för styrning och ersättning, stora exponeringar, resolution samt rapportering och information. I färdplanerna beskrivs uppdragens ordningsföljd och varför de har prioriterats på ett visst sätt. Dessutom syftar de till att ge en preliminär bild av uppdragen i kombination med viss politisk vägledning. Genom detta arbete kommer EBA att bidra till att göra det enhetliga europeiska regelverket mer heltäckande, proportionerligt och ändamålsenligt för att spegla utvecklingen inom banksektorn.

11. EBA kommer också att utarbeta tekniska standarder, riktlinjer och rapporter för att stödja ett snabbt genomförande av den nya tillsynsordningen för värdepappersföretag³. I denna nya särskilda och skräddarsydda ordning används nyckeltal, såsom totala förvaltade tillgångar eller dagliga handelsflöden, för att identifiera de risker som dessa företag utgör, vilka på grund av riskerna för kunder och marknader kommer att omfattas av krav avseende going concern och supplementärkapital. På samma sätt är andra aspekter, såsom likviditetskrav, koncentrationsgränser, risker i samband med handelsverksamhet samt rapporterings- och informationskrav, avgörande för att säkerställa en sund miljö för investerare som förlitar sig på dessa tjänster.
12. EBA kommer också att fortsätta att arbeta för att öka förlusttäckningskapaciteten i EU:s banksystem. Bankernas möjligheter till resolution har förbättrats sedan direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag genomfördes och kommer att gynnas av förstärkt lagstiftning. EBA kommer att se till att den rättsliga ramen fullföljs genom att i första hand förse kommissionen med ett antal tekniska tillsynsstandarder som syftar till att säkerställa att minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder fastställs och rapporteras på lämpligt sätt. Genom att ta vara på de senaste årens erfarenheter och göra mesta möjliga av sin huvuduppgift och roll håller EBA dessutom på att utarbeta ett brett spektrum av initiativ för att underlätta tillräcklig konvergens och operationalisering av de olika stegen i återhämtning och resolution. EBA kommer att göra djupgående analyser av bedömningen av möjligheten till resolution och metoderna för identifiering av hinder samt av överensstämmelsen mellan kriterierna för att fastställa hur kritiska tjänsterna och funktionerna är.
13. Utöver bästa praxis och konvergensövervakning kommer EBA att underlätta driftsättningen av resolutionsverktygen och samspelet med värdepappers- och konkurrenslagstiftningen. EBA kommer att fortsätta att överväga de viktiga kopplingarna mellan återhämtnings- och resolutionsfaserna och särskilt inrikta sig på centrala aspekter av återhämtningsindikatorer och åtgärder för tidigt ingripande. Slutligen kommer EBA att se till att kollegierna är förberedda för mycket stressade situationer och att de tar itu med nyckelfrågor på ett rättvist och effektivt sätt, särskilt när det gäller centrala operativa aspekter av resolutionsplaner,

² <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-risk-reduction-measures-package>

³ https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Regulation%20and%20Policy/Investment%20Firms/884436/EBA%20Roadmap%20on%20Investment%20Firms.pdf

undanröjande av hinder för möjlighet till resolution och fastställande av minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder.

II. Översyn och uppgradering av ramen för EBA:s EU-omfattande stresstest

14. Efter covid-19-utbrottet beslutade EBA att skjuta upp det EU-omfattande stresstestet till 2021⁴, som en åtgärd för att minska den omedelbara operativa bördan för bankerna i denna svåra situation, och även att förlänga diskussionerna om framtida ändringar av ramen.
15. Stresstestet 2021 kommer att följa en liknande struktur när det gäller metod, urval och tidpunkt som utformningen av 2020 års stresstest. Metoden kommer sannolikt att vara densamma, med undantag för ett fåtal skrivfel som har korrigerats och införlivandet av vissa frågor (relaterade till valuta, moratorier och offentliga garantier och andra regleringsrelaterade ändringar) som har blivit mer framträdande och förtjänar att hanteras på ett mer strukturerat sätt än genom vanliga frågor om valuta.
16. Stresstestet 2021 kommer att fungera som underlag för EBA:s arbete med unionens strategiska tillsynsprioritering för affärsmodellens hållbarhet genom att tillhandahålla korrekt kvantitativ och kvalitativ information om banksektorns finansiella sundhet i EU.
17. EBA har inlett en diskussion om mer strukturella långsiktiga förändringar, där det EU-omfattande stresstestet kommer att fortsätta att vara en mikrotillsynsövning i syfte att identifiera risker för både tillsynsmyndigheter och banker och kommer att fortsätta att ge marknaden information om banksystemets sundhet. Syftet är att göra denna övning mer integrerad i tillsynsprocesserna och att ge bankerna ytterligare incitament att vidareutveckla sina riskhanteringsramar.
18. Som ett första steg anordnade EBA flera workshoppar och rundabordssamtal för att diskutera tillvaratagna erfarenheter och potentiella nya strategier med alla berörda aktörer, inklusive den akademiska världen och industrin. Ett diskussionsunderlag offentliggjordes i januari 2020 om långsiktiga förändringar i stresstestning för att formellt samla in synpunkter från berörda aktörer. På grundval av den återkoppling som har mottagits kommer EBA, tillsammans med de behöriga myndigheterna och den gemensamma tillsynsmekanismen, att utforma en ny metod som ska införas tidigast för 2023 års EU-omfattande stresstest.

III. Bli ett integrerat datanav inom EU och utnyttja den förbättrade tekniska kapaciteten för att utföra flexibla och omfattande analyser

19. Från och med 2021 kommer EBA att kunna förse externa berörda aktörer, däribland behöriga myndigheter och EU-lagstiftare, med snabbare och mer omfattande evidensbaserade analyser. Eftersom huvudsyftet med EU:s datanavsprojekt var att tillhandahålla mer omfattande konsekvens- och proportionalitetsbedömningar förväntar sig EBA en ökad mängd förfrågningar om uppgifter från nationella behöriga myndigheter och externa berörda

⁴ <https://eba.europa.eu/eba-statement-actions-mitigate-impact-covid-19-eu-banking-sector>

aktörer. Med större representativitet kommer riskåtgärderna och de politiska åtgärderna dessutom att bli mer tillförlitliga och bidra till att bevara mångfalden i EU:s banksystem.

20. EBA kommer att vara ett datanav för behöriga myndigheter och allmänheten. I enlighet med vad som har godkänts av EBA:s tillsynsstyrelse kommer kvantitativa uppgifter inom pelare 3 i största möjliga utsträckning att integreras med uppgifter om tillsynsrapportering och EBA kommer att fungera som nav för offentliggörande inom pelare 3.
21. För närvarande gäller rapporteringskravet endast tillsynsuppgifter och masterdata som används i registret över kreditinstitut och registret över betalningsinstitut. Detta tillämpningsområde kommer snart att utvidgas. Bland annat kommer EBA under 2020 att behöva samla in resolutionsuppgifter för hela bankpopulationen. I och med det nya paketet med kapitalkravsdirektivet/kapitalkravsförordningen kommer ett nytt register för värdepappersföretag att upprättas, och vissa tillsynsuppgifter kommer att samlas in även för dessa enheter. EBA kommer att stärka sin roll i de nationella myndigheternas tillsyn av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och kommer också att behöva stärka sin roll när det gäller insamling, analys och spridning av information om risker för penningtvätt och finansiering av terrorism och tillsyn över bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. EBA kommer att samla in uppgifter om betalningsbedrägerier inom ramen för EBA:s riktlinjer för rapportering av bedrägerier. Effekterna på resurserna kommer att härröra från kanaler för utforskning, spridning och analys av data och kan också härröra från resultatet av en genomförbarhetsstudie om en integrerad rapporteringsram för EU. Dessa ytterligare krav kommer att uppfyllas med hjälp av samma Euclid-plattform.
22. Slutligen är EBA:s datanav också central för EBA:s arbete med unionens strategiska tillsynsprioritering för affärsmodellernas hållbarhet, eftersom detta datanav kommer att vara utgångspunkten för de analyser som EBA behöver utföra för att stödja det analytiska arbetet med bankernas affärsmodeller.

IV. Bidra till en sund utveckling av finansiell innovation och operativ motståndskraft inom finanssektorn

23. Under 2021 kommer EBA att fortsätta att fokusera på att säkerställa teknisk neutralitet i reglerings- och tillsynsstrategier. Detta kommer att ske genom att övervaka utvecklingen och stödja kunskapsutbytet mellan tillsynsmyndigheter samt gemensamma ståndpunkter avseende reglering och tillsyn via EBA:s kunskapsnav för finansteknik och de gemensamma europeiska tillsynsmyndigheternas europeiska forum för innovationsfrämjare, genom tematisk analys och potentiella politiska åtgärder. De specifika arbetsområdena kommer att omfatta plattformsskapande, reglerings- och tillsynsteknik, fortsatt arbete med operativ motståndskraft och förståelse av utvecklingen när det gäller kryptotillgångar, artificiell intelligens och stordata.

V. Bygga upp infrastrukturen i EU för att leda, samordna och övervaka tillsynen av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

24. Översynen av den europeiska tillsynsmyndigheten har lett till att EBA:s roll och uppdrag har förstärkts betydligt i fråga om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism från och med 2020. EBA kommer att fortsätta att leda utvecklingen av politiken och främja de nationella behöriga myndigheternas effektiva och konsekventa genomförande av den. EBA kommer att samla in kvalitativ och kvantitativ information under 2021 för att bygga upp en databas som ska främja informationsutbytet mellan nationella behöriga myndigheter och stödja de nya kollegierna för bekämpning av penningtvätt. Detta kommer också att göra det möjligt för EBA att identifiera sårbarheter och att uppmana nationella behöriga myndigheter att utreda och åtgärda dem. Riskstrategin kommer att stödja tematiska riskbedömningar av nationella behöriga myndigheter för att säkerställa att risker på EU-nivå hanteras på ett effektivt sätt.

VI. Tillhandahålla policyer för att ta hänsyn till och hantera risker avseende miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning

25. Behovet av att främja bättre offentliggörande, styrning och riskhantering när det gäller riskfaktorer avseende miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning kommer att vara akut under 2021. EBA kommer att utarbeta en rapport om införlivandet av miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning i institutens riskhantering och tillsyn, med politiska riktlinjer, indikatorer och metoder för styrning, riskhantering och tillsyn i fråga om miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. EBA kommer också att utarbeta tekniska genomförandestandarder för offentliggörande av information om miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning i pelare 3 med en beskrivning av kvalitativ och kvantitativ information om faktorer som rör miljö (t.ex. klimat), samhällsansvar och bolagsstyrning. EBA kommer dessutom att stödja och övervaka marknadsinsatser för att förbättra metoderna för scenarioanalys och stresstestning och samtidigt samla in bevis om tillsynsbehandlingen av tillgångar förenade med miljömässiga och/eller sociala mål. EBA kommer också att fortsätta att delta i globala, europeiska och nationella initiativ i detta avseende.

Fokus på övergripande prioriteringar för 2021

26. Med utgångspunkt i de övergripande strategiska prioriteringarna kommer EBA att ägna särskild uppmärksamhet åt följande aspekter under 2021.

a. Att skapa en kultur av sund och effektiv styrning och gott uppförande vid finansinstitut

27. EBA kommer att arbeta för att säkerställa att frågor som rör styrning, uppförande, inbegripet behandling av kunder och bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt hållbarhetsfaktorer, tas upp på lämpligt sätt i relevanta tillsynsramar, särskilt genom att se till att frågor som rör styrning och uppförande behandlas tillräckligt, bland annat genom

finansinstitutens interna kontrollram. Denna övergripande prioritering återspeglar unionens strategiska tillsynsprioritering om lämpliga styrformer som antogs av tillsynsstyrelsen i mars 2020 för arbetsprogrammen för 2021.

b. Hantera följderna av covid-19

28. EBA kommer aktivt att övervaka och mildra effekterna av covid-19 på EU:s banker och främja samordnade åtgärder från behöriga myndigheter. EBA kommer att intensifiera bedömningen av tillgångskvalitet och övervaka användningen av moratorier och offentliga garantier för att säkerställa att riskmåttet förblir tillförlitliga och att bankerna kan underlätta återhämtningen och hantera potentiellt ökande förluster. Beroende på pandemins utveckling och konjunkturläget kommer det också att vara av största vikt att bankerna får klarhet om tidpunkten för att häva utdelningsrestriktioner och återuppbygga kapitalbuffertar.
29. Dessutom kommer covid-19 att fungera som en katalysator för att EBA ska bli en helt digital myndighet under de kommande åren. Målet att bli en digital myndighet har redan inkluderats i it-strategin, som godkändes av tillsynsstyrelsen i december 2019. EBA säkerställde driftskontinuitet under pandemin, men nästa steg kommer att vara att uppgradera myndighetens system och processer så att prestanda, datasäkerhet, informationsflöde till behöriga myndigheter, offentliga och andra institutioner och säkerhetsklimatet för de anställda förbättras och blir mer motståndskraftigt.