

EBA'S STRATEGISKE PRIORITETER

1. EBA har sammen med styrelsesudvalget og tilsynsrådet godkendt de centrale prioriteter for organisationen i 2021 og har således baseret denne programmering på disse prioriteter. Udbruddet af covid-19-pandemien (coronavirus) har haft betydelige umiddelbare konsekvenser for samfundet og banksektoren. EBA's arbejdsprogram for 2020 blev derfor justeret i forhold til denne situation, således at der blev taget fat om de umiddelbare problemområder, samtidig med at nogle eksisterende mandater blev udført, mens andre blev udskudt. EBA har ligeledes revideret planlægningen for 2021, omprioriteret sine opgaver og fastlagt en ny horisontal prioritet for at tage højde for eftervirkningerne af covid-19.
2. Uanset de problemerne, denne ekstraordinære situation har medført, vil EBA i 2021 arbejde hårdt på at sikre rettidig levering af alle de mandater, myndigheden har modtaget fra medlovgivere. En af de helt vigtige tilpasninger af arbejdsprogrammet for 2020 var at udskyde den EU-dækkende stresstest fra 2020 til 2021, for at give bankerne mulighed for at fokusere på og sikre kontinuitet i deres kerneaktiviteter og støtte kunderne tidligt i pandemien. EU-stresstesten i 2021 vil være central for vurderingen af de finansielle institutters modstandsdygtighed over for yderligere negative markedsudviklinger, især i 2021 i forbindelse med covid-19-krisen.
3. EBA's aktiviteter grupperer EBA's delmål for det kommende år efter de opgaver, der er angivet i EBA-forordningen og den relevante EU-lovgivning for banksektoren. Hertil hører de opgaver, der følger af lovgivningen om evaluering af de europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'erne), samt de nylige lovgivningsmæssige ændringer som reaktion på den nuværende økonomiske situation.
4. Udarbejdelsen af dette dokument er en vigtig del af at fastlægge fokus for EBA's arbejde i 2021, og hvor myndigheden bør allokere sine ressourcer. De specifikke prioriteter og frister skal godkendes af EBA's tilsynsråd inden den 30. september 2020 på baggrund af et forslag fra styrelsesudvalget.
5. EBA er bevidst om den nuværende vanskelige økonomiske situation og er også parat til at tilpasse sit arbejde yderligere, såfremt ekstraordinære krav som følge af covid-19-krisen skulle nødvendiggøre dette, samtidig med at myndigheden sikrer sit grundlæggende mandat til at opretholde solide rammer for tilsyn med henblik på at fremme finansiell stabilitet og beskyttelse af indskydere og forbrugere.
6. Arbejdsprogrammet fastlægger ligeledes potentielle områder, hvor der kan ske forbedringer i fremtiden, herunder en eventuel ændring eller udvidelse af de eksisterende mandater. Disse forandringer vil afhænge af de lovgivningsmæssige ændringer og af EBA's ledelsesorganers godkendelse.
7. Denne programmering overholder også EU's strategiske prioriteter, som EBA har fastlagt for perioden 2020-2022, nemlig bæredygtige forretningsmodeller og passende ledelsesstrukturer.

Disse er konkret blevet behandlet i strategisk prioritet II (revision og opgradering af den EU-dækkende ramme for EBA-stresstest), III (på vej mod et integreret EU-dataknudepunkt under udnyttelse af de forbedrede tekniske muligheder for at gennemføre fleksible og omfattende analyser) og horisontal prioritet a) (skabelse af en sund og effektiv ledelseskultur og god adfærd i finansielle institutter).

8. For første gang modtager dette arbejdsprogram input fra det nyoprettede rådgivende udvalg for proportionalitet (ACP). En af ACP's opgaver er at fremsætte henstillinger til, hvordan arbejdsprogrammet kan forbedres, så det tager hensyn til de særlige forskelle, der gør sig gældende i sektoren. For dette første år fremsendte udvalget et brev med henstillinger til EBA's tilsynsråd, som omfattede fem udvalgte emner, inden for hvilke udvalget foreslog mulige forbedringer af proportionalitetsforanstaltninger, nemlig i) IFD/IFR for investeringsselskaber, ii) de reviderede SREP-retningslinjer, iii) retningslinjerne for intern ledelse, iv) omkostningsanalysen af de miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici og v) oplysningskabelonerne om ESG-risici. Dette input fra ACP vil blive indarbejdet i forbindelse med gennemførelsen af arbejdsprogrammet for 2021 og blive evalueret af udvalget, når det fremsætter sine efterfølgende bemærkninger, der skal medtages i EBA's årsberetning for 2021.

Fastlæggelse af specifikke prioriteter for 2021

I. Støtte af indførelse af risikoreduktionspakken og gennemførelsen af effektive afviklingsværktøjer

9. Den fulde gennemførelse af det nye lovpakke for CRD/CRR, BRRD og IFD/IFR, som tilføjer EBA flere mandater med henblik på yderligere at styrke modstandsdygtigheden og afviklingsmulighederne for EU's banker og investeringsselskaber, vil fortsat være en grundlæggende prioritet i 2021. Ved udgangen af 2019 fik EBA tilført mere end 100 nye mandater. Mange af disse mandater skal være på plads om under 2 år. De resterende mandater er enten tilbagevendende og afspejler EBA's rolle i forbindelse med overvågningen af god og ensartet gennemførelse af det fælles regelsæt i EU eller tager højde for et fremadsynet perspektiv, hvor EBA fungerer som agent, der observerer og rådgiver.
10. EBA vil levere mandater i henhold til de prioriteter, der blev fastsat i 2019, og som er beskrevet i de forskellige køreplaner. Køreplanen for de nye strategier for markeds- og modpartskreditrisiko.¹ giver et omfattende indblik i EBA's delmål på dette område og skitserer EBA's intentioner med henblik på at sikre en gnidningsløs gennemførelse af de nye strategier i EU. EBA offentliggjorde også køreplaner for risikoreduktionspakken.², hvis mandater hovedsagelig er fokuseret på områderne ledelse og aflønning, store eksponeringer, afvikling samt indberetning og offentliggørelse. Ud over at præcisere kortlægningen af mandater og

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>

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

begrundelsen for prioriteringerne har køreplanerne til formål at give en forhåndsforståelse af mandaterne kombineret med visse politiske retningslinjer. EBA vil gennem dette arbejde bidrage til at gøre det fælles europæiske regelsæt mere omfattende, forholdsmæssigt afpasset og egnet til at afspejle udviklingen i banksektoren.

11. EBA udarbejder ligeledes tekniske standarder, retningslinjer og rapporter til støtte for rettidig gennemførelse af den nye tilsynsordning for investeringsselskaber³. Denne nye særlige og tilpassede ordning anvender centrale parametre, såsom samlede aktiver under forvaltning eller daglige handelsstrømme, med henblik på at fastslå de risici, som disse virksomheder udgør, og som på grund af risiciene for kunder og markeder vil være underlagt "going concern"- og "gone-concern"-kapitalkrav. På samme måde er andre aspekter, såsom likviditetskrav, koncentrationsgrænser, risici i forbindelse med handelsaktiviteter samt indberetnings- og oplysningskrav, afgørende for at sikre et sundt klima for investorer, der er afhængige af disse tjenester.
12. EBA vil ligeledes fortsat arbejde for at øge EU's banksystems tabsabsorberende evne. Bankernes afviklingsmuligheder er blevet forbedret siden gennemførelsen af BRRD drage fordel af forbedrede lovbestemmelser. EBA vil sikre, at lovgivningsrammen gennemføres primært ved at levere en række reguleringsmæssige tekniske standarder til Kommissionen, der har til formål at sikre passende fastsættelse og indberetning af minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver, MREL). Ved at udnytte de seneste års erfaring og maksimere sin centrale mission og rolle er EBA desuden i færd med at udvikle en bred vifte af initiativer, der skal fremme en tilstrækkelig konvergens og operationalisering af de forskellige genopretnings- og afviklingsfaser. EBA vil foretage indgående analyser af vurderingen af afviklingsmulighederne og identifikationen af praksisser for hindringer og de anvendte kriteriers konsekvens i forhold til at bestemme tjenesteydelsers og funktioners kritikalitet.
13. Ud over bedste praksis og konvergensovervågning vil EBA lette den praktiske gennemførelse af afviklingsværktøjerne og samspillet med værdipapir- og konkurrencelovgivningen. EBA vil fortsat overveje de vigtige forbindelser mellem genopretnings- og afviklingsfaserne med særligt fokus på de vigtige aspekter af genopretningsforanstaltninger og foranstaltninger til tidlig indgriben. EBA vil endelig sikre, at kollegier er forberedt på stresssituationer, og at deres tilgang til centrale emner er retfærdig og effektiv, navnlig med hensyn til vigtige operationelle aspekter af afviklingsplaner, fjernelse af hindringer for afvikling og fastsættelse af MREL.

II. Revision og opgradering af EBA's EU-dækkende stresstestsystem

14. Efter covid-19-udbruddet besluttede EBA at udsætte den EU-dækkende stresstest til 2021⁴, som en foranstaltning, der skal lette bankernes umiddelbare operationelle byrde i denne

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

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

vanskelige situation og ligeledes forlænge drøftelserne om de fremtidige ændringer af systemet.

15. 2021-øvelsen vil følge en tilsvarende struktur som øvelsen i 2020 med hensyn til metode, stikprøveudtagning og timing. Metoden vil sandsynligvis fortsat være den samme, bortset fra et par skrivefejl, der er rettet, og indarbejdelsen af visse forhold (vedrørende valutamarkedet, moratorier og offentlige garantier samt andre ændringer i forordningen), som har fået større betydning og fortjener at blive behandlet mere struktureret end via spørgsmål og svar om valutamarkedet.
16. Øvelsen i 2021 vil understøtte EBA's arbejde med EU's strategiske tilsynsprioritet vedrørende forretningsmodeller ved at give præcise kvantitative og kvalitative oplysninger om den finansielle sundhed i EU's banksektor.
17. EBA har indledt overvejelser om mere strukturelle langsigtede ændringer, og den EU-dækkende stresstest vil fortsat være en mikrotilsynsøvelse, der skal afdække risici for både tilsynsmyndigheder og banker, ligesom EBA fortsat vil levere oplysninger til markedet om banksystemets sundhed. Målet er at integrere denne øvelse bedre i tilsynsprocesserne og i endnu højere grad tilskynde bankerne til at udvikle deres risikostyringsrammer.
18. Som et første skridt afholdte EBA adskillige workshopper og rundbordsmøder for at drøfte de indhøstede erfaringer og potentielle nye strategier med alle relevante interessenter, herunder den akademiske verden og erhvervslivet. Der blev i januar 2020 offentliggjort et debatoplæg om de langsigtede ændringer i stresstest med det formål at samle input fra interessenterne. På grundlag af denne feedback vil EBA, sammen med de kompetente myndigheder og den fælles tilsynsmekanisme, udarbejde en ny metode, der tidligst vil blive indført i forbindelse med den EU-dækkende stresstest for 2023.

III. På vej mod et integreret EU-dataknudepunkt under udnyttelse af de forbedrede tekniske muligheder for at gennemføre fleksible og omfattende analyser

19. Fra og med 2021 vil EBA være i stand til at give eksterne interessenter, herunder de kompetente myndigheder og EU-lovgiverne, mere rettidige og omfattende evidensbaserede analyser. Da hovedformålet med EU's dataknudepunktsprojekt var at tilvejebringe mere omfattende konsekvens- og proportionalitetsvurderinger, forventer EBA en stigning i dataanmodninger fra nationale kompetente myndigheder og eksterne interessenter. Med den større repræsentativitet, der derved opnås, vil risiko- og politikforanstaltningerne desuden være mere pålidelige og bidrage til at fastholde mangfoldigheden i EU's banksektor.
20. EBA vil være et dataknudepunkt, der vil stå til rådighed for de kompetente myndigheder og offentligheden. Således som EBA's tilsynsråd har godkendt, vil kvantitative data under søjle 3 i videst muligt omfang blive indarbejdet i de tilsynsmæssige indberetningsdata, og EBA vil fungere som knudepunkt for offentliggørelse af oplysninger under søjle 3.

21. I øjeblikket er omfanget af de data, der skal indberettes, begrænset til tilsynsdata og stamdata, som er indeholdt i kreditinstitutregistret og betalingsinstitutregistret. Dette omfang bliver snart udvidet. Blandt andet skal EBA i 2020 indsamle afviklingsdata for hele banksektoren. Med den nye CRD-/CRR-pakke vil der blive oprettet et nyt register for investeringsselskaber, og der vil også blive indsamlet visse tilsynsdata for disse enheder. EBA får en større rolle i de nationale myndigheders AML/CFT-tilsyn og vil skulle styrke sin rolle i forbindelse med indsamling, analyse og formidling af oplysninger vedrørende ML/TF-risici og AML/CFT-tilsyn. EBA vil indsamle oplysninger om betalingsbedrageri under EBA's retningslinjer for indberetning af svig. Virkningerne på ressourcerne vil komme fra kanaler, som vedrører dataeftersøgning, -formidling og -analyse, og kan også udledes af resultatet af en gennemførlighedsundersøgelse vedrørende en integreret EU-indberetningsramme. Disse yderligere krav vil blive opfyldt ved hjælp af den samme EUCLID-plattform.
22. Endelig er EBA's dataknudepunkt også et afgørende element i EBA's arbejde med EU's strategiske tilsynsprioritet vedrørende forretningsmodellens bæredygtighed, da dette dataknudepunkt vil være udgangspunktet for EBA's analysearbejde, der er nødvendigt for at understøtte analysearbejdet vedrørende bankers forretningsmodeller.

IV. Bidrag til en sund udvikling af finansiell innovation og operationel modstandsdygtighed i den finansielle sektor

23. EBA vil i 2021 fortsat fokusere på at sikre teknologisk neutralitet i regulerings- og tilsynsmetoderne. Det vil ske ved at overvåge udviklingen og støtte videndeling mellem tilsynsmyndighederne og fælles lovgivningsmæssige og tilsynsmæssige holdninger via EBA's FinTech-videncentret og gennem de europæiske tilsynsmyndigheders fælles EFIF, samt gennem tematiske analyser og potentielle politiske tiltag. Specifikke arbejdsområder vil omfatte platformisering, regulerings- og tilsynsteknologier, yderligere arbejde med operationel modstandsdygtighed og forståelse af udviklingen inden for kryptoaktiver, kunstig intelligens og big data.

V. Opbygning af infrastrukturen i EU med henblik på at lede, koordinere og overvåge AML/CFT-tilsynet

24. Revisionen af de europæiske tilsynsmyndigheder har fra 2020 i væsentlig grad øget EBA's rolle og mission med hensyn til AML/CFT. EBA vil fortsat lede politikudviklingen og fremme de kompetente nationale myndigheders effektive og konsekvente politikgennemførelse. EBA indsamler kvalitative og kvantitative oplysninger i 2021 for at opbygge en database med henblik på at fremme udvekslingen af oplysninger mellem de kompetente nationale myndigheder og understøtte de nye AML-kollegier. Det vil også gøre det muligt for EBA at identificere sårbarheder og rette anmodninger til de nationale konkurrencemyndigheder om at undersøge og behandle dem. Risikostrategien vil støtte de kompetente nationale myndigheders tematiske risikovurderinger for at sikre, at der tages effektivt hånd om risiciene på EU-plan.

VI. Tilvejebringelse af politikker for indregning og styring af ESG-risici

25. Der vil i 2021 blive et presserende behov for at fremme bedre offentliggørelse, ledelse og risikohåndtering af ESG-risikofaktorer. EBA udarbejder rapporten om indarbejdelse af ESG i risikostyring af institutioner og tilsyn og fastlægger politiske retningslinjer, indikatorer og metoder til ESG-relateret ledelse, risikohåndtering og tilsyn. EBA vil også udarbejde de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for ESG under søjle 3, der beskriver de kvalitative og kvantitative oplysninger om miljømæssige (f.eks. klima), sociale og ledelsesmæssige faktorer. Desuden vil EBA støtte og overvåge markedets bestræbelser på at forbedre tilgange til scenarieanalyse og stresstest, samtidig med at der indsamles dokumentation om den tilsynsmæssige behandling af aktiver, der er forbundet med miljømæssige og/eller sociale mål. EBA vil også fortsat deltage i globale, europæiske og nationale initiativer på dette område.

Fokus på horisontale prioriteter for 2021

26. Med udgangspunkt i de horisontale strategiske prioriteter vil EBA i 2021 tage særligt hensyn til følgende:

a. Skabelse af en sund og effektiv ledelseskultur og god adfærd i de finansielle institutter

27. EBA vil arbejde for at sikre, at forhold vedrørende ledelse, adfærd, herunder behandling af kunder og AML/CFT, samt bæredygtighedsfaktorer indgår i tilstrækkelig grad i de relevante tilsynsrammer, navnlig ved at sikre, at der i passende omfang tages fat om forhold vedrørende ledelse og adfærd, herunder gennem finansielle institutters ramme for intern kontrol. Denne horisontale prioritet er en afspejling af EU's strategiske tilsynsprioritet for passende ledelsesordninger, der blev vedtaget af tilsynsrådet i marts 2020 for arbejdsprogrammerne for 2021.

b. Behandling af eftervirkningerne af covid-19

28. EBA vil aktivt overvåge og afbøde virkningerne af covid-19 på EU's banker ved at fremme koordinerede tiltag fra de kompetente myndigheders side. EBA vil intensivere vurderingen af aktivkvalitet og overvåge anvendelsen af moratorier og offentlige garantier for at sikre, at risikoparametre forbliver pålidelige, og at bankerne kan understøtte genopretningen og håndtere potentielt stigende tab. Afhængigt af hvordan pandemien og de økonomiske forhold udvikler sig, vil det også være af afgørende betydning for bankerne at få klarhed over tidsplanen for ophævelsen af udbytterestriktioner og genopbygning af kapitalstødpuder.

29. Derudover vil covid-19 fungere som katalysator for, at EBA bliver et fuldt digitalt agentur i de kommende år. Målet om at blive et digitalt agentur er allerede medtaget i IT-strategien, som blev godkendt af tilsynsrådet i december 2019. EBA har sikret forretningskontinuitet under pandemien, men det næste skridt bliver at opgradere myndighedens systemer og processer, således at præstationer, datasikkerhed, informationsstrøm til kompetente myndigheder,

offentligheden og andre institutioner og arbejdsmiljøet for dens medarbejdere forbedres og gøres mere modstandsdygtige.