



## ECB:s banktillsyn: prioriteringar för SSM 2016

I SSM:s tillsynsprioriteringar för 2016 fastställs fokusområden för tillsynen under 2016. De bygger på en bedömning av de viktigaste riskerna för banker som står under ECB:s tillsyn och beaktar relevant utveckling inom ekonomi, lagstiftning och tillsyn.

De viktigaste riskerna som SSM-banker står inför har identifierats i samarbete med nationella behöriga myndigheter med utgångspunkt i information från de gemensamma tillsynsgrupperna, ECB:s makro- och mikrotillsynsanalyser samt rapporter från externa organ. Av de risker som har identifierats rankas affärsmodell- och lönsamhetsrisken högst. Därefter följer andra risker vars betydelse varierar mellan SSM-länderna: kreditrisk och förhöjda nivåer av oreglerade lånefordringar, plötsliga omslag i jakten på avkastning, uppförande- och styrningsrisk, statskreditrisk, geopolitisk risk och ökande sårbarheter i tillväxtekonomier, IT- och cyberbrottsrisk, samt bankers förmåga att uppfylla kommande lagstadgade kapitalkrav.



För att säkerställa att bankerna hanterar dessa risker på ett effektivt sätt har SSM infört fem övergripande prioriteringar för tillsynen under 2016. Dessa är i) affärsmodell- och lönsamhetsrisk, ii) kreditrisk, iii) kapitaltäckning, iv) riskstyrning och datakvalitet, samt v) likviditet. För var och en av dessa prioriteringar kommer ett antal tillsynsinitiativ att genomföras. I vissa fall kommer genomförandet att sträcka sig över mer än ett år.

Denna uppräknings av risker och tillsynsprioriteringar är inte uttömmande. Det kan komma att krävas andra tillsynsaktiviteter på enskild banknivå på grund av kreditinstitutens specifika riskprofiler. Prioriteringarna är dock ett viktigt verktyg för att samordna tillsynen över olika banker och se till att den är harmoniserad, proportionerlig och effektiv. På detta sätt bidrar man till lika spelregler och till att tillsynen blir mer verkningsfull.

### Affärsmodell- och lönsamhetsrisk

Den största risken är knuten till bankernas affärsmodeller och lönsamhet, som båda har ställts inför hårda prövningar på grund av de stora nedskrivningarna och den långa perioden med låga räntor. Med avstamp i det arbete som redan har gjorts beträffande bankers affärsmodeller och i form av lönsamhetsanalyser kommer SSM



Tillsynsåtgärd:

Tematisk granskning av bankers lönsamhetsfaktorer

under 2016 att påbörja en tematisk granskning av bankers lönsamhetsfaktorer på institutnivå och mellan olika affärsmodeller. Analysen av lönsamhetsfaktorerna kommer att göra det lättare att identifiera banker med strukturellt dålig lönsamhet. Man kommer i detta sammanhang i synnerhet titta närmare på om lönsamhet uppnås genom t.ex. sänkta kreditkrav, ett ökat beroende av kortfristig finansiering eller genom en ökad riskexponering som inte står i proportion till bankens angivna riskapital.



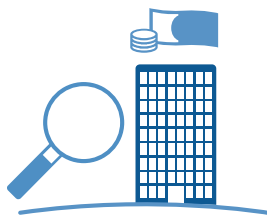
Tillsynsåtgärd:

Arbetsgrupp om NPL

Tematisk granskning av IFRS 9

## Kreditrisk

Förhöjda nivåer av oreglerade lånefordringar (*non-performing loans, NPL*) motiverar skärpt tillsyn. Den försämrade kreditkvaliteten på utlåningen till företag och/eller hushåll är liksom sänkta kreditkrav en källa till oro i flera SSM-länder, i synnerhet de som drabbats hårdast av krisen. En arbetsgrupp för NPL håller på att undersöka läget för institut med höga NPL-nivåer och kommer att föreslå uppföljande åtgärder. Även koncentrationer av exponeringar inom exempelvis fastighetssektorn kommer att bli föremål för en mer ingående granskning. En annan kreditrelaterad fråga är genomförandet av den internationella redovisningsstandarden IFRS 9 som handlar om finansiella instrument. En tematisk granskning kommer att genomföras för att bedöma hur IFRS 9 kan komma att påverka bankernas avsättningspraxis och hur bankerna förbereder sig för införandet av denna redovisningsstandard.



Tillsynsåtgärd:

Granskning av kvalitet & konsekvens i bankers IKU

Granskning av bankers interna modeller

## Kapitaltäckning

Kapitaltäckning kommer att vara en viktig prioritering för SSM även 2016. Centrala frågor är kvalitet och konsekvens i bankernas interna kapitalutvärderingsprocesser (IKU), bankernas interna stresstestkapacitet och genomförandet av tillsynsmyndighetens stresstester, t.ex. det EU-omfattande stresstest som samordnas av Europeiska bankmyndigheten. Andra väsentliga inslag i tillsynen 2016 är uppföljningen av kvaliteten på och sammansättningen av bankernas kapital (vilket även har anknytning till det fortsatta arbetet med att harmonisera nationella alternativ och valmöjligheter), samt undersökningen av hur väl förberedda bankerna är på nya lagstadgade krav, t.ex. kravet på total förlustabsorberande kapacitet (TLAC) och minimikravet på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL), vars genomförande kommer att medföra minimikrav på nedskrivningsbara ("bail-inable") kapitalinstrument. En riktad granskning av bankers interna modeller kommer dessutom att göras över ett antal år.

## Riskstyrning och datakvalitet

Bankers riskstyrning kommer att bedömas mot bakgrund av det rådande läget där lönsamheten är låg och skapar en jakt på avkastning, samtidigt som centralbankerna erbjuder billig och riklig finansiering. En lärdom av finanskrisen är dessutom att



Tillsynsåtgärd:

Klargöra tillsynsförväntningar  
för bankers styrelser

Tematisk granskning av  
tillämpningen av  
Baselkommitténs principer

bankers styrelser inte alltid har tillgång till den riskinformation som behövs för att fatta bra affärs- och riskhanteringsbeslut. En prioritet för SSM är att tydligt formulera vad som förväntas av bankerna i detta sammanhang. Bankers styrelser förväntas kräva och få den riskinformation som behövs för att avgöra om de risker som är en följd av olika affärsbeslut ligger i linje med bankens fastställda riskaptit och risklimiter. Datakvalitet och förmåga att aggregera risker på institutnivå är en grundläggande förutsättning för ett sunt, riskbaserat beslutsfattande och följaktligen även för en lämplig riskstyrning. SSM kommer i detta sammanhang att göra en tematisk granskning av bankernas tillämpning av Baselkommitténs principer för effektiv riskdataaggregering och riskrapportering. Denna granskning kommer även att underbygga de uppföljande åtgärder som ska vidtas med anledning av den tematiska granskning av riskstyrning och riskaptit som SSM gjorde 2015. För att säkerställa datakvalitet och datasäkerhet krävs slutligen en toppmodern IT-infrastruktur, varför även IT-risker kommer att ingå i analysen.

## Likviditet



Tillsynsåtgärd:

Dialog om ILU

Den årliga översyns- och utvärderingsprocessen 2015 visade att flera banker fortfarande inte helt uppfyller de tillsynsförväntningar som ställs på dem i fråga om sund hantering av likviditetsrisker. SSM kommer därför att fokusera på bankernas interna likviditetsutvärderingsprocesser (ILU) och kontrollera deras tillförlitlighet. En noggrann granskning kommer att göras av framstegen i bankernas arbete med att genomföra och upprätthålla stabila strukturer för hantering av likviditets- och finansieringsrisker, både vid verksamhet enligt fortlevnadsprincipen och under stressade förhållanden.

## Länder som deltar i den gemensamma tillsynsmekanismen

---

- Gemensamma tillsynsmekanismen
- Europeiska unionen

