



## ECB Banktilsyn: SSM's tilsynsprioriteter i 2017

Tilsynsprioriteterne for 2017 fastsætter fokusområder for tilsynet i 2017. De tager udgangspunkt i en vurdering af de vigtigste risici, som banker under tilsyn er konfronteret med, og tager højde for den seneste økonomiske, lovgivningsmæssige og tilsynsmæssige udvikling.

Risikokilder i banksektoren er blevet identificeret i samarbejde med de kompetente nationale myndigheder med input fra de fælles tilsynsteam, ECB's makroprudentielle og mikroprudentielle analyser samt rapporter fra internationale organer. De vigtigste risikofaktorer er ultralave/negative renter, en stor mængde misligholdte lån og en afdæmpet økonomisk vækst i eurolandene, geopolitisk usikkerhed i EU, bankers og markeders reaktioner på ny lovgivning, et potentielt skift i risikopræmierne på de finansielle markeder, situationen i vækstøkonomierne, finanspolitiske ubalancer i EU, forseelser begået af banker, udviklingen på realkreditmarkederne, cyberkriminalitet og IT-forstyrrelser samt konkurrence fra ikkebanker. De to risikokategorier, som er mest påvirket af disse risikofaktorer, er risiko i forbindelse med forretningsmodel og rentabilitet samt kreditrisiko.

For at sætte bankerne i stand til effektivt at imødegå disse centrale risici har det europæiske banktilsyn strømlinet sine tilsynsprioriteter. I 2017 vil banktilsynet fokusere på tre prioritetsområder, nemlig

1. faktorer, som påvirker forretningsmodeller og rentabilitet
2. kreditrisiko (med fokus på misligholdte lån og koncentrationer af kreditrisiko)
3. risikostyring.

For hver af disse prioriteter vil der blive taget en række tilsynsmæssige initiativer. I flere tilfælde kan den fulde gennemførelse af initiativerne strække sig over mere end et år.

Hverken den ovenstående liste over risici eller tilsynsprioriteterne er dog udtømmende. Der er løbende diverse aktiviteter i gang, som ikke er udtrykkeligt fremhævet i dette dokument, fx aktiviteter, der har forbindelse til cyberkriminalitetsrisici. Desuden kan andre tilsynsaktiviteter være påkrævet på bankniveau, som tager hensyn til kreditinstitutternes specifikke risikoprofiler. Ikke desto mindre er prioriteterne et meget vigtigt redskab til at koordinere tilsynsforanstaltninger i bankerne på en tilstrækkelig harmoniseret, forholdsmæssig og effektiv måde for herved at bidrage til lige vilkår og en større effekt af tilsynet.

## Faktorer, som påvirker forretningsmodeller og rentabilitet



### Tilsynsforanstaltninger:

- Tematisk gennemgang af faktorer, som påvirker bankers forretnings-modeller og rentabilitet

Faktorer, som påvirker forretningsmodeller og rentabilitet, fortsætter med at være et prioriteret område i 2017. Dette skyldes især den lange periode med ultralave/negative renter. Det europæiske banktilsyn vil derfor fortsætte den tematiske gennemgang af faktorer, som påvirker bankers forretningsmodeller og rentabilitet. Under gennemgangen vil fælles tilsynsteam i hele 2017 gennemføre dybdegående undersøgelser. Et andet område, som vil få tilsynsmæssig opmærksomhed, er de konsekvenser, som den britiske folkeafstemning om landets EU-medlemskab kan få for banker under tilsyn og deres forretningsmodel. Desuden vil det europæiske banktilsyn undersøge potentielle risici for bankernes forretningsmodeller fra "FinTech"-virksomheder og konkurrence fra ikkebanker.

## Kreditrisiko (med fokus på misligholdte lån og koncentrationer af kreditrisiko)



### Tilsynsforanstaltninger:

- Vejledning og tilsynsdialog om misligholdte lån
- Tematisk gennemgang IFRS 9

Kreditrisiko er fortsat en central tilsynsprioritet i 2017. En række institutter har stadig store beholdninger af misligholdte lån. Efter at have udsendt vejledning til banker om disse lån vil det europæiske banktilsyn – gennem sin taskforce om misligholdte lån – fortsat understøtte de fælles tilsynsteam i opfølgningstiltag og tilsynsdialoger, der omfatter vejledning om misligholdte lån og vurderingen af bankernes misligholdte lån. I lyset af den kommende indførelse af regnskabsstandarden "IFRS 9 - Finansielle instrumenter" vil den tematiske gennemgang af den potentielle indvirkning på banker af IFRS 9 og af, i hvor høj grad de er parate til den nye standard, blive intensiveret. Det europæiske banktilsyn agter at tage en ny metode i brug til at undersøge uforholdsmæssigt store koncentrationer af kreditrisiko i visse aktivklasser, fx shippinglån. Den nye metode indebærer både tilsyn på stedet og eksternt tilsyn.

## Risikostyring



### Tilsynsforanstaltninger:

- Tematisk gennemgang af overholdelsen af BCBS 239
- Måltrettet gennemgang af interne modeller
- Tematisk gennemgang af bankernes outsourcete aktiviteter

På dette område er elementer fra 2016's prioriteter, dvs. risikostyring, kapitaldækning og likviditet, blevet kombineret med nye aspekter, hvor det anses for nødvendigt med forbedringer. Der vil være særligt fokus på følgende initiativer:

### Overholdelsen af Baselkomiteen for Banktilsyns principper for en effektiv aggregering af risikodata og risikorapportering.

I en tid med lave renter, rigelig og billig centralbankfinansiering, lav bankrentabilitet og den heraf følgende jagt efter afkast er det afgørende, at bankernes risikostyring er forsvarlig. En høj datakvalitet er en grundlæggende forudsætning for en nøjagtig risikoinformation, der fører til en sund risikostyring og -kontrol samt i sidste ende til passende kapitalkrav. Det europæiske banktilsyn vil derfor afslutte sin igangværende tematiske gennemgang af bankernes overholdelse af Baselkomiteens principper for

en effektiv aggregering af risikodata og risikorapportering (BCBS 239), og de fælles tilsynsteam vil, alt efter omstændighederne, følge op med institutterne.

### **Målettet gennemgang af interne modeller**

Med henblik på at vurdere og bekræfte, at godkendte interne modeller under søjle 1 er tilstrækkelige og hensigtsmæssige, og derfor styrke pålideligheden af bankernes risikostyring vil det europæiske banktilsyn iværksætte sin flerårige målrettede gennemgang af interne modeller. I forbindelse med denne gennemgang vil der blive foretaget inspektioner på stedet.

### **ICAAP og ILAAP**

Processen til vurdering af den interne kapital (ICAAP) og processen til vurdering af den interne likviditet (ILAAP) er af grundlæggende betydning for institutternes forvaltning af kapital- og likviditetsdækning. Det europæiske banktilsyn gennemgår institutternes ICAAP og ILAAP i forbindelse med tilsyns kontrol- og evalueringsprocessen (SREP), hvor det kontrolleres, at bankerne har implementeret passende processer til vurdering og opretholdelse af en tilstrækkelig kapital- og likviditetsdækning. Det europæiske banktilsyn arbejder målrettet på at fremme en vedvarende forbedring af bankernes ICAAP og ILAAP.

### **Outsourcing**

Efterhånden som antallet af aktiviteter, som bankerne ønsker at outsource, vokser, opstår der nye risici i tilknytning til outsourcing. Det europæiske banktilsyn vil derfor indlede en tematisk gennemgang, hvor der gøres status over bankernes outsourcete aktiviteter, og hvor det nøje undersøges, hvordan de styrer de dermed forbundne risici (herunder IT-risici).