



ECB:s banktillsyn: prioriteringar för SSM 2018

I tillsynsprioriteringarna fastslås fokusområden för tillsynen under 2018. De bygger på en bedömning av de viktigaste utmaningarna som banker som står under tillsyn står inför, med beaktande av den senaste utvecklingen inom ekonomi, lagstiftning och tillsyn.

Orsaker till risker för banksektorn har fastställts i samarbete med nationella behöriga myndigheter och beaktar information från de gemensamma tillsynsgrupperna, ECB:s makro- och mikrotillsynsanalyser samt rapporter från internationella organ. De viktigaste riskfaktorerna som fastställts är: det långvariga låga ränteläget, höga nivåer av nödlidande lån (NPL), geopolitiska osäkerheter, strukturella ekonomiska utmaningar i euroområdet (inbegripet budgetobalanser och oro för hållbarheten i skuldnivåer), tillväxtutsikterna i tillväxtekonomier, bankers reaktioner på nya lagstiftningsinitiativ, utveckling på fastighetsmarknaderna, korrigering av prissättningen av risk på finansmarknaderna, cyberbrottslighet och IT-störningar, fall av försummelse, konkurrens från andra institut än banker, potentiellt fallissemang av en central motpart och ett stelt affärsklimat.

För att säkerställa att banker effektivt ska kunna ta itu med dessa viktiga utmaningar har ECB:s banktillsyn reviderat sina tillsynsprioriteringar. I risksituationen ovan beskrivs att områdena från 2017 fortsätter att vara högt prioriterade, men med vissa ändringar. Under 2018 kommer fyra prioriterade områden att vägleda banktillsynen:

1. affärsmodeller och lönsamhetsfaktorer
2. kreditrisk
3. riskhantering
4. aktiviteter med flerdimensionella risker.

För varje prioritetsområde kommer ett antal tillsynsinitiativ att vidtas och det fullständiga genomförandet av sådana initiativ kan sträcka sig över mer än ett år.



- ✓ Analys av bankers lönsamhet
- ✓ Känslighetsanalys av IRRBB

Tillsynsåtgärder under 2018

- Uppföljning av känslighetsanalys av IRRBB

Affärsmodeller

Bankers affärsmodeller och lönsamhetsfaktorer förblir en prioritet för ECB:s banktillsyn under 2018. Aktiviteterna kommer att fokuseras på utvecklingen av bankers lönsamhet i den nuvarande miljön och på att bedöma följderna av ränterisk för banker. För dessa ändamål kommer ECB:s banktillsyn att beakta resultaten från den senaste horisontella analysen av bankers lönsamhetsfaktorer. Dessutom kommer resultaten av känslighetsanalysen av ränterisk i bankboken (IRRBB) hjälpa tillsynsmyndigheter att följa upp effekterna för banker vid potentiella ändringar i räntenivån.

Kreditrisk



- ✓ Utfärdad vägledning om NPL

Tillsynsåtgärder under 2018

- Granskning av bankers NPL-strategier
- Granskning av tidsram för NPL-avsättningar och -avskrivningar

Nödlidande lån (NPL)

Kreditrisk fortsätter att vara en viktig tillsynsprioritet under 2018. Stocken av nödlidande lån är fortfarande stor för ett antal institut och detta kan ha en negativ effekt på bankernas utlåning till ekonomin. Höga nivåer NPL påverkar kapital och finansiering, minskar lönsamheten och hämmar därmed kreditutbudet till hushåll och företag. Följaktligen är det viktigt att lösa problemen med nödlidande lån, både för bankernas överlevnad och för den makroekonomiska utvecklingen. Efter publiceringen av vägledningen om nödlidande lån kommer alltså tillsynsdialogen med banker även fortsättningsvis att lägga stor fokus på NPL-strategier och på att förbättra tidsramen för avsättningar och avskrivningar av NPL. Dessutom fortsätter arbetsgruppen för NPL att stödja de gemensamma tillsynsgrupperna med uppföljande åtgärder för och tillsynsdialoger om bankers nödlidande exponeringar.



- ✓ Skrivbordskontroller/inspektioner på plats för exponeringskoncentration

Tillsynsåtgärder under 2018

- Undersökning av fastighetsexponeringar
- Analys av praxis för förvaltning och värdering av säkerheter

Exponeringskoncentration samt förvaltning och värdering av säkerheter

Koncentrationen av bankers exponeringar i specifika tillgångsklasser kommer även fortsättningsvis att ägnas uppmärksamhet. Därför väntas den tillsynsmetod som kombinerar skrivbordskontroller och inspektioner på plats som införts på ett effektivt sätt i samband med rederiportföljer framöver att introduceras för andra tillgångsklasser som t.ex. fastigheter. Vidare kommer uppmärksamhet ägnas åt bankers praxis för förvaltning och värdering av säkerheter.

Riskhantering

Detta prioriterade område kombinerar delar som fortsätter att vara av vikt när det gäller bankers riskhantering. Många aktiviteter kommer att utföras som en del av den löpande tillsynen, inbegripet övervakning av komplexa finansiella instrument som nivå 2- och nivå 3-tillgångar. Följande initiativ kommer att ägnas särskild uppmärksamhet:



- ✓ En första version av "vägledning för TRIM" utfärdas

Tillsynsåtgärder under 2018

- Analys och dialog med banker
- Offentligt samråd om "ECB:s vägledning för interna modeller"

Riktad granskning av interna modeller (TRIM)

TRIM-projektet kommer att fortgå under 2018 och 2019. Det övergripande målet är att förbättra förtroendet för och bekräfta lämpligheten av bankers antagna interna modeller för pelare 1. Den första versionen av "vägledningen för TRIM", som offentliggjordes under 2017, beskriver hur SSM vill implementera de mest relevanta regelkraven avseende interna modeller. Den lade även grunden för själva utförandet av projektet. Aktiviteter under 2018 kommer att ligga i linje med de framsteg som gjordes 2017. Inspektioner på plats på banker fortlöper vad gäller kreditmarknads- och motpartskreditrisk. När resultaten från dessa inspektioner blir tillgängliga

kommer ECB att fortsätta att genomföra horisontella analyser, vilka även kommer att utgöra underlag vid tillsynsuppföljningen och översynen av vägledningen. Resultaten därav, ”ECB:s vägledning för interna modeller”, kommer att läggas fram för offentligt samråd. Olika delar av vägledningen kommer att konsulteras separat efterhand som de blir tillgängliga.



- ✓ Utkast till vägledning om IKU och ILU utfärdas

Tillsynsåtgärder under 2018

- Förbättring av bankers IKU och ILU
- Offentligt samråd om reviderad vägledning

IKU och ILU

IKU och ILU är av grundläggande betydelse för institut när det gäller att hantera kapitaltäckning och likviditet. För att främja förbättring av instituts IKU och ILU följer ECB en flerårsplan. ECB:s banktillsyn har, baserat på en intensiv dialog med banker om utkast till vägledning som publicerats under 2017, och med beaktande av ytterligare feedback, förfinat och utökat sin tillsynsvägledning om IKU och ILU och kommer att färdigställa den under 2018, efter ett offentligt samråd i början av året. Därutöver kommer arbete för att förbättra transparensen kring sammansättningen för risk för risk i Pelare II-krav att utföras.



- ✓ Analys av bankers beredskap för IFRS9

Tillsynsåtgärder under 2018

- Uppföljningsbevakning av bankers implementering av IFRS9
- Granskning av bankers beredskap för andra förändringar i regelverk

Beredskap för IFRS 9 och andra förändringar i regelverk

Under 2018 sker ett antal förändringar i regelverk som påverkar banker. Således kommer ECB:s banktillsyn att följa upp på bankernas beredskap för och implementering av dessa ändringar. En viktig förändring är införandet av IFRS 9, där de preliminära resultaten av en tematisk granskning visat att bankernas beredskap och implementering inför IFRS 9 kan förbättras ytterligare. I detta hänseende kommer de gemensamma tillsynsgrupperna att fortsätta övervakningen av och uppföljningen med banker. Ytterligare förändringar i regelverk om hur bankers beredskap kommer att övervakas inbegriper den stabila nettofinansieringen (NSFR), skuldsättningsgraden samt minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL).

Flerdimensionella risker

Tillsynsaktiviteter som planeras för 2018 för att behandla flerdimensionella risker inbegriper stresstester såväl som pågående förberedelser inför Brexit.



- ✓ Utvecklade penningpolitiska inriktningar om Brexit

Tillsynsåtgärder under 2018

- Fortsatt dialog med banker om deras beredskap för Brexit

Förberedelser inför Brexit

Brexit fortsätter att ligga i toppen på tillsynsagendan för 2018. Fokus kommer att skifta från förberedelser till praktiskt genomförande av de utarbetade penningpolitiska inriktningarna. ECB kommer, tillsammans med de nationella behöriga myndigheterna, att fortsätta bedöma bankers planer att flytta aktiviteter från Storbritannien till euroområdet, inklusive ansökningar för beviljande av banktillstånd. Särskild uppmärksamhet kommer att ägnas åt efterlevnad av de avtalade penningpolitiska inriktningarna, i synnerhet för att undvika att skalbolag etablerar sig

i SSM-länder. Storbritanniens utträde ur EU påverkar även ett antal betydande institut med huvudkontor i euroområdet. De gemensamma tillsynsgrupperna kommer att fortsätta att aktivt samverka med betydande institut som påverkas av Brexit, samt nära övervaka vidare utveckling och implementering av bankers beredningsplaner.



Tillsynsåtgärder under 2018

- EBA:s EU-omfattande stresstest och ECB:s stresstest

Stresstest

Nästa stresstest för betydande institut kommer att genomföras 2018. Det kommer att bestå av två kompletterande uppgifter: ett urval av stora betydande institut kommer att delta i ett EU-omfattande stresstest som samordnas av Europeiska bankmyndigheten. ECB kommer att genomföra ytterligare ett stresstest för övriga betydande institut som inte deltar i det EU-omfattande testet. Uppgifterna kommer att matas in i den tematiska granskningen i Översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP), stärka bankers egna stresstester och riskhantering, samt ge en kvantitativ bedömning av bankers riskprofiler i olika riskkategorier.

Dessa ovan nämnda risker och tillsynsprioriteringar ska inte ses som en uttömmande lista. Andra aktiviteter som inte explicit understryks i detta dokument genomförs löpande, till exempel i förhållande till risker för IT- och cyberbrottslighet. Andra tillsynsaktiviteter kan också komma att krävas på enskild banknivå på grund av kreditinstitutens specifika riskprofiler. Tillsynsprioriteringarna är dock ett viktigt verktyg för att samordna tillsynen över olika banker och se till att den är harmoniserad, proportionerlig och effektiv, och på så vis bidra till lika spelregler och till att tillsynen blir mer verkningsfull.