



Pressemeddelelse

Luxembourg, den 16. januar 2018

Den Europæiske Centralbanks krisestyring: En omfattende ramme, men der er stadig mangler, siger EU-revisorerne

Ifølge en ny beretning fra Den Europæiske Revisionsret (ECA) har Den Europæiske Centralbank etableret en omfattende ramme for krisestyring, men der er stadig visse mangler, der skal håndteres. Vejledningen til personale i forbindelse med vurderinger vedrørende tidlig indgriben samt "nødlidende eller forventeligt nødlidende"-vurderinger bør styrkes, siger revisorerne.

ECB overtog et omfattende ansvar for tilsynet med bankerne i 2014. Omkring 120 banker i euroområdet henhører nu under dens ansvarsområde. Ny lovgivning fastsætter et stigende intensivt tilsyn fra ECB, når en "systemisk vigtig" bank i EU viser tegn på at være i vanskeligheder. Hvis en bank når et punkt, hvor den er nødlidende eller forventeligt nødlidende, er det Den Fælles Afviklingsinstans, der overtager ansvaret for afviklingen af den. Revisorerne fandt, at ECB faktisk har etableret en omfattende ramme for krisestyring inden for sit tilsynsområde.

Ressourcerne til vurdering af bankgenopretningsplaner og tilsyn med kriseramte banker forekommer tilfredsstillende på trods af visse svagheder i den oprindelige planlægning og et behov for at forbedre tildelingen af personale til de mest presserende situationer.

ECB er ved at lægge sidste hånd på ordningerne for eksternt samarbejde og koordinering med andre tilsynsmyndigheder og Den Fælles Afviklingsinstans. Ikke desto mindre kan de udestående problemer forsinke og begrænse informationsdelingen og forringe effektiviteten af koordineringen, siger revisorerne.

Procedurerne for vurdering af bankernes genopretningsplaner er på plads, og de ansvarlige for bedømmelsen har adgang til nyttige redskaber og vejledning. Resultaterne af vurderingerne af genopretningsplanen anvendes imidlertid ikke systematisk til kriseidentifikation og -respons.

ECB's operationelle rammer for krisestyring har visse mangler, siger revisorerne, og der er tegn på ineffektiv gennemførelse. Vejledningen til vurderinger vedrørende tidlig indgriben er underudviklet og angiver ikke objektive kriterier eller indikatorer til at afgøre, om en bank er indtrådt i en krisesituation. Der er ingen vejledning om den bedste anvendelse af ECB's beføjelser i specifikke scenarier, og vejledningen om "nødlidende eller forventeligt nødlidende"-vurderinger er mangelfuld for så vidt angår omfang og detaljeringsgrad.

Formålet med denne pressemeddelelse er at gengive hovedbudskaberne i Den Europæiske Revisionsrets særberetning. Beretningen i sin helhed kan fås på www.eca.europa.eu.

ECA Press

Mark Rogerson – Talsmand

T: (+352) 4398 47063

M: (+352) 691 55 30 63

Damijan Fišer – Pressesekretær

T: (+352) 4398 45410

M: (+352) 621 55 22 24

12, rue Alcide De Gasperi - L-1615 Luxembourg

E: press@eca.europa.eu

@EUAuditors

eca.europa.eu

Revisorerne fremsætter en række anbefalinger til forbedring af den operationelle effektivitet af ECB's krisestyring. De omfatter bedre anvendelse af den viden, der er opnået fra vurderinger af genopretningsplaner og opnåelse af sikkerhed for aktivernes kvalitet i de institutioner, hvis økonomiske situation er blevet forværret markant.

Revisorerne bemærker også, at ECB på trods af et vist positivt samarbejde nægtede at udlevere vigtige beviser, som Revisionsretten havde anmodet om. Dette havde en negativ indvirkning på revisionsarbejdet i et sådant omfang, at Revisionsretten kunne drage overordnede konklusioner om udformningen af ECB's processer, men var ude af stand til at bekræfte den operationelle effektivitet i praksis af dens krisestyring.

Den bredere sammenhæng

Revisionsretten har mandat til at efterprøve, hvor effektiv ECB's forvaltning er i operationel henseende. Dette er Revisionsrettens anden revision af ECB's involvering i tilsyn med bankerne og supplerer dens revision af Den Fælles Afviklingsinstans, som blev offentliggjort i sidste måned. Som det kan forventes, er der fælles temaer i beretningerne, og vi konstaterede både i denne revisionsberetning og i beretningen om Den Fælles Afviklingsinstans, at der er behov for en forbedring af interaktionen mellem de to organer. Tidlig indgriben, en god informationsstrøm og sikring af, at der ikke er nogen huller i med hensyn til tilsyn eller regulering mellem dem, er afgørende for den effektive forvaltning af en bank i krise. Et aftalememorandum mellem ECB og Den Fælles Afviklingsinstans giver vejledning om disse emner, men det skal forbedres, og lovgiverne bør overveje en række foranstaltninger med henblik på at tilpasse mandaterne for Den Fælles Afviklingsinstans og ECB og forbedre informationsstrømmen mellem dem.

Revisorerne bemærker, at både ECB og Den Fælles Afviklingsinstans har accepteret de fleste af anbefalingerne i deres respektive revisioner. Revisorerne følger op på disse i fremtiden for at kontrollere gennemførelsen.

Bemærkninger til redaktører

Finanskrisen i 2008 medførte store ændringer for så vidt angår reguleringen på det finansielle område i EU. Retsgrundlaget for banktilsyn blev styrket, og den fælles tilsynsmekanisme (FTM) blev oprettet i 2014. Tilsynet med store banker i euroområdet blev Den Europæiske Centralbanks (ECB's) ansvar. Den fælles tilsynsmekanisme omfatter ECB og de nationale tilsynsmyndigheder i de deltagende lande. Et af hovedmålene er at forbedre banksystemets stabilitet i euroområdet. ECB har over ét tusinde tilsynsmedarbejdere.

Revisorerne undersøgte i forbindelse med denne revision ECB's krisestyring under dens tilsynskapacitet. Krisestyring indebærer, at tilsynsmyndigheden identificerer en forværring af bankens finansielle situation og om nødvendigt anvender beføjelser til tidlig indgriben. Den omfatter også forudgående genopretningsplanlægning fra bankernes side for at være forberedt på krisesituationer.

Grundet bankernes betydning har Revisionsretten gennemført en række revisioner af den regulerings- og tilsynsmæssige infrastruktur for banker og andre finansielle virksomheder, og der er planer om flere revisioner. Dette er den anden beretning fra Revisionsretten på en måned om EU's systemer for håndtering af banker i vanskeligheder. Den første blev offentliggjort i december 2017 med titlen "Den Fælles Afviklingsinstans: Arbejdet på en udfordrende bankunionsopgave er begyndt, men der er langt igen".

Denne beretning bør også læses sammen med Revisionsrettens revision i 2016 "Den fælles tilsynsmekanisme - God start, men der er behov for yderligere forbedringer". Den første beretning om ECB's tilsynsførende funktion behandlede den operationelle effektivitet af forvaltningen af det generelle tilsynssystem, som ECB har etableret.

Særberetning nr. 2/2018: "Er ECB's krisestyring for banker effektiv i operationel henseende?" foreligger på Revisionsrettens websted (eca.europa.eu) på 23 EU-sprog.