



## Pressmeddelande

Luxemburg den 16 januari 2018

### Europeiska centralbankens krishantering: en omfattande men bristfällig ram, säger EU:s revisorer

**Europeiska centralbanken (ECB) har inrättat en omfattande ram för krishantering, men vissa brister behöver åtgärdas, enligt en ny rapport från Europeiska revisionsrätten. Vägledningen till personal om bedömningar av tidigt ingripande och av banker som fallerar eller sannolikt kommer att falla bör förbättras, säger revisorerna.**

ECB fick utökat ansvar för banktillsyn 2014. Cirka 120 banker i euroområdet ingår för närvarande i dess ansvarsområde. Ny lagstiftning föreskriver förstärkt tillsyn från ECB:s sida när en "systemviktig" bank i EU visar tecken på att vara i svårigheter. Om en bank når en punkt då den fallerar eller sannolikt kommer att falla är det den gemensamma resolutionsnämndens ansvar att genomföra resolution av banken. Revisorerna konstaterade att ECB i praktiken har inrättat en omfattande ram för krishantering inom sitt tillsynsområde.

Resurserna till bedömningen av bankers återhämtningsplaner och tillsynen över banker i kris förefaller vara tillräckliga, trots att den ursprungliga planeringen hade vissa brister och att fördelningen av personal till de mest akuta situationerna behöver förbättras.

ECB håller på att lägga sista handen vid arrangemangen för externt samarbete och samordning med andra tillsynsmyndigheter och den gemensamma resolutionsnämnden. Men de olösta frågorna kan försena och begränsa informationsutbytet och göra samordningen mindre effektiv, säger revisorerna.

Förfaranden för att bedöma bankers återhämtningsplaner har införts, och bedömarna har tillgång till användbara verktyg och relevant vägledning. Men resultaten av bedömningarna av återhämtningsplanerna används inte systematiskt till krisidentifiering och krishantering.

ECB:s operativa ram för krishantering har en del brister, säger revisorerna, och vissa tecken tyder på att genomförandet är ineffektivt. Vägledningen för bedömningar av tidigt ingripande är underutvecklad och innehåller inga objektiva kriterier eller indikatorer för att fastställa att en bank har hamnat i en krissituation. Det finns ingen vägledning om hur ECB:s befogenheter bäst ska användas i vissa scenarier, och vägledningen om bedömningar av banker som fallerar eller sannolikt kommer att falla är inte tillräckligt omfattande eller detaljerad.

Revisorerna lämnar ett antal rekommendationer till förbättringar av ECB:s krishantering. Rekommendationerna handlar bland annat om att ECB bättre ska utnyttja den kunskap som den får genom bedömningar av återhämtningsplaner och få garantier för kvaliteten på tillgångar hos institut med en

*Avsikten med detta pressmeddelande är att presentera huvudbudskapen i Europeiska revisionsrättens särskilda rapport. Hela rapporten finns på [www.eca.europa.eu](http://www.eca.europa.eu).*

## ECA Press

Mark Rogerson – Spokesperson T: (+352) 4398 47063

Damijan Fišer – Press Officer T: (+352) 4398 45410

12, rue Alcide De Gasperi - L-1615 Luxembourg

E: [press@eca.europa.eu](mailto:press@eca.europa.eu) @EUAuditors [eca.europa.eu](http://eca.europa.eu)

M: (+352) 691 55 30 63

M: (+352) 621 55 22 24

markant försämrade finansiella ställning.

Revisorerna konstaterar också att ECB trots visst positivt samarbete vägrade att tillhandahålla en del viktiga bevis som revisionsrätten hade begärt att få. Det påverkade revisionsarbetet negativt i så måtto att revisionsrätten kunde dra allmänna slutsatser om utformningen av ECB:s processer men inte bekräfta effektiviteten i dess krishantering i praktiken.

### Den bredare kontexten

Revisionsrätten har i uppdrag att granska "effektiviteten" i ECB:s förvaltning. Detta är revisionsrättens andra revision av ECB:s roll inom banktillsyn och den kompletterar revisionen av den gemensamma resolutionsnämnden, som vi offentliggjorde en granskningsrapport om förra månaden. Som väntat finns det gemensamma teman i rapporterna, och vi konstaterade både i denna granskningsrapport och i rapporten om den gemensamma resolutionsnämnden att samverkan mellan de två organen behöver bli bättre. Tidiga insatser, ett bra informationsflöde och säkerställande av att det inte finns några stora skillnader i lagstiftningen eller tillsynen dem emellan är av grundläggande betydelse för en effektiv förvaltning av banker i kris. Det finns ett samförståndsavtal mellan ECB och den gemensamma resolutionsnämnden som ska ge vägledning i dessa frågor, men det behöver förbättras, och lagstiftarna bör överväga en rad åtgärder för att harmonisera ECB:s och den gemensamma resolutionsnämndens mandat och förbättra informationsflödet mellan dem.

Revisorerna noterar att både ECB och den gemensamma resolutionsnämnden har accepterat merparten av rekommendationerna efter respektive revision. Revisorerna kommer så småningom att följa upp rekommendationerna och kontrollera hur de har genomförts.

### Meddelande till redaktörer

Finanskrisen 2008 ledde till stora förändringar av den finansiella regleringen i EU. Den rättsliga ramen för banktillsyn förstärktes, och den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) infördes 2014. Tillsynen över stora banker i euroområdet blev Europeiska centralbankens (ECB) ansvar. Den gemensamma tillsynsmekanismen omfattar ECB och de nationella tillsynsmyndigheterna i de deltagande länderna. Ett av dess viktigaste mål är att öka stabiliteten i euroområdets banksystem. Över tusen personer arbetar med tillsyn vid ECB.

I denna revision granskade revisorerna ECB:s krishantering inom ramen för dess tillsynskapacitet. Krishantering handlar om att tillsynsmyndigheterna ska identifiera en banks försämrade finansiella ställning och, vid behov, tillämpa befogenheter för tidigt ingripande. I krishanteringen ingår att banker återhämtningsplanerar i förväg så att de är förberedda för krissituationer.

Med tanke på bankers och andra finansiella företags betydelse har revisionsrätten utfört ett antal revisioner av lagstiftnings- och tillsynsinfrastrukturen för dem, och fler revisioner planeras. Detta är revisionsrättens andra rapport på en månad om EU:s system för att hantera banker i svårigheter. Den första offentliggjordes i december 2017 och heter *Den gemensamma resolutionsnämnden: det krävande arbetet med att skapa en bankunion har inletts, men mycket återstår*.

Denna rapport ska också läsas tillsammans med revisionsrättens första rapport om ECB:s tillsynsfunktioner *Den gemensamma tillsynsmekanismen – En bra början men ytterligare förbättringar behövs* från 2016. Den handlade om effektiviteten i förvaltningen av det allmänna tillsynssystem som införts av ECB.

Särskild rapport nr 2/2018: *Effektiviteten i ECB:s krishantering av banker* finns på revisionsrättens webbplats ([eca.europa.eu](http://eca.europa.eu)) på 23 EU-språk.