

ECB's bemærkninger til
Særberetning
"EU's tilsyn med bankers kreditrisiko:
ECB intensiverede sin indsats, men bør gøre mere for at øge sin sikkerhed for, at
bankerne styrer og dækker deres kreditrisiko korrekt"

Resumé

Punkt VI

Selvom ECB kunne have anvendt sine eksisterende værktøjer og tilsynsbeføjelser på en anden måde, mener ECB, at den valgte tilgang er den mest effektive, hvilket fremgår af nedbringelsen af misligholdte lån og den øgede dækning siden offentliggørelsen af denne tilgang. Se også bemærkningerne til punkt 91.

Punkt VII

ECB er af den opfattelse, at ECB's nuværende metode til fastsættelse af yderligere kapitalkrav (søjle 2-krav – P2R) sikrer, at alle væsentlige risici, som en bank er eksponeret for, er tilstrækkeligt dækket:

- I) ECB fastholder, at P2R-metoden er i overensstemmelse med Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds (EBA's) retningslinjer for tilsynskontrol- og vurderingsprocessen (SREP), der blev offentliggjort i marts 2022. Der er i øjeblikket ingen udestående anbefalinger fra EBA vedrørende ECB's SREP- og P2R-metoder.
- II) ECB er af den opfattelse, at dens metode gør det muligt effektivt at anvende alle tilgængelige oplysninger – herunder data fra institutternes interne procedurer til vurdering af kapitalgrundlaget (ICAAP) sammen med andre relevante risikoindikatorer og resultaterne af de tilsynsmæssige vurderinger, som ECB har foretaget som led i det løbende tilsyn – til at fastlægge søjle 2-krav. ECB's mål i denne forbindelse er at sikre, at hele den potentielle samlede effekt af institutternes væsentlige risici dækkes tilstrækkeligt af enten søjle 1- eller søjle 2-krav.
- III) ECB forbedrer løbende P2R-metoden på grundlag af erfaringerne fra hver SREP-cyklus eller efter en yderligere vurdering af den effekt, som specifikke risikofaktorer har på søjle 2-krav. ECB vil desuden snart foretage en mere strukturel gennemgang af P2R-metodens effektivitet.

ECB anvender sin metode på en konsekvent måde. Siden 2022 har en uafhængig risikotilsynsfunktion (Direktoratet for Tilsynsstrategi & -risiko) bidraget til at sikre dette ved at fungere som et ekstra værn, udføre benchmarking og horisontal analyse af SREP-scorer samt gennemføre kvantitative og kvalitative foranstaltninger. Endelig bemærker ECB, at konstante forholdsmæssige stigninger i søjle 2-krav på tværs af alle niveauer af de samlede risikoscorer ikke altid er hensigtsmæssige og berettigede, især da der også pålægges andre kvalitative tilsynsforanstaltninger, som kan modvirke relevante risici eller andre tilsynsmæssige bekymringer mere effektivt.

Punkt VIII

ECB anerkender tilsynscyklussens varighed og overvejer, hvordan den kan forkortes. Samtidig mener ECB, at den risiko, der henvises til i sidste punktum, stort set er afbødet, eftersom de fælles tilsynsteam skal tage højde for alle relevante begivenheder, der indtræffer efter skæringsdatoen, og som kan have en indvirkning på tilsynsvurderingen (omorganisering inden for koncernen, andre virksomhedshændelser, nedbringelse af misligholdte eksponeringer i sidste øjeblik osv.), således at tilsynsafgørelsen er så ajourført som muligt.

Punkt XI

Det er ECB's opfattelse, at ECB's tilgang til misligholdte lån (hvor banker med et højt niveau af misligholdte lån blev anmodet om specifikke strategier for nedbringelse af misligholdte lån, og hvor dækningsforventninger blev anvendt på alle banker) med godt resultat har afhjulpet de "vent og se"-tilgange, der tidligere er observeret. Især har meddelelsen af forventningerne til dækningen af misligholdte eksponeringer spillet en vigtig rolle med hensyn til at fremskynde nedbringelsen af misligholdte lån. Det bør også bemærkes, at afviklingen af misligholdte lån tager tid og ikke kan gennemføres fra den ene dag til den anden uden betydelige negative konsekvenser for den samlede økonomi. Da ECB begyndte at håndtere udækket kreditrisiko ved hjælp af tilsynsforanstaltninger, havde de fleste banker proaktivt nedbragt deres misligholdte lån (især deres gamle lån) og dækket den resterende risiko, hvilket bekræftes af det lille antal banker, som søjle 2-tillæg blev anvendt på, og det lave niveau for disse tillæg.

ECB's tilgang sikrer, at banker i samme situation behandles ens. Tilsynsforanstaltningerne skræddersys til den enkelte banks situation. De kalibreres for at sikre, at de er forholdsmæssige under hensyntagen til bankspecifikke omstændigheder. Med andre ord begrundes forskelle i bankernes situation en forskelsbehandling. ECB sikrer dog, at banker i lignende situationer behandles på en konsekvent måde.

ECB forventer, at alle banker tager ECB's forventninger i betragtning, og den analyserer, om behandlingen af misligholdte lån er forsigtig i hvert enkelt tilfælde under hensyntagen til de forventninger, som ECB har meddelt offentligt. Hvis en sådan behandling ikke anses for at være forsigtig, anvender ECB tilsynsforanstaltninger i form af søjle 2-tillæg.

ECB mener ikke, at processen var ressource- eller tidskrævende, især ikke henset til den omstændighed, at dette var det første gennemførelsesår, og i betragtning af de mål, der skulle nås (se nærmere i bemærkningerne til punkt 104).

Punkt XII

Se bemærkningerne til de enkelte anbefalinger. ECB accepterer anbefaling 1 a), 1 b) ii), 2, 3 a) ii), 3 b) og 3 c). ECB accepterer delvis anbefaling 3 a) i) og 3 a) iii). ECB afviser anbefaling 1 b) i).

Punkt 14

ECB's mandat vedrører risikoidentifikation og hensættelser ud fra et tilsynsmæssigt perspektiv.

Punkt 43**Første led**

ECB stiller i øjeblikket ca. 7 pct. af alle medarbejdere i Den Fælles Tilsynsmekanisme (SSM) til rådighed for aktiviteter på stedet. ECB kunne ikke stille SSM-personale til rådighed til 10 pct. af de prioriterede undersøgelser i 2021.

Andet led

I 2021 kunne ECB ikke stille SSM-personale til rådighed til 26 pct. af de prioriterede undersøgelser.

Punkt 45

På baggrund af et forslag fra Direktionen har Styrelsesrådet besluttet, at alle tre søjler i ECB – centralbankvirksomhed, banktilsyn og fælles tjenester – skal stabiliseres. I 2016 besluttede Styrelsesrådet som svar på et forslag fra Direktionen, at antallet af medarbejdere og de samlede omkostninger til centralbankdelen og de fælles tjenester skulle stabiliseres senest i 2019.

Den mellemlangsigtede stabiliseringsplan for tilsynsdelen blev vedtaget af Styrelsesrådet i 2019 efter forslag fra Tilsynsrådets formand og næstformand. Dette omfattede godkendelse af yderligere ressourcer til 2020, 2021 og 2022 og anvendelse af stabiliseringsforpligtelsen fra 2023. Forpligtelsen til at stabilisere omkostningerne gælder således for hele ECB fra 2023.

I overensstemmelse med den vedtagne definition af omkostningsstabilisering kan Tilsynsrådets formand og næstformand foreslå, at Direktionen indgiver en anmodning om yderligere personale til Styrelsesrådet i tilfælde af et nyt mandat eller nye eller udvidede opgaver. I den mellemlangsigtede stabiliseringsplan for SSM angives der samtidig flere områder, hvor anmodninger om yderligere personale kan tages i betragtning i tilfælde af ændringer eller justeringer af tilsynsmæssige valg efter 2022. I forbindelse med ECB's budget og antal medarbejdere 2023 har Styrelsesrådet fx godkendt 43 nye faste fuldtidsækvivalenter (FTE) i 2023 (plus yderligere 6 FTE i 2024 samt 16 FTE fra ESCB og internationale organisationer i 2025) med henblik på at internalisere konsulentbistand vedrørende banktilsyn på stedet og undersøgelser af interne modeller i tilsynsdelen, mindske ECB's afhængighed af eksterne ressourcer og forbedre ECB's kapacitet til at udføre inspektioner på stedet i overensstemmelse med Revisionsrettens anbefalinger (fremsat i tidligere særberetninger). Dette vil blive opnået, samtidig med at det er budgetneutralt med hensyn til tilsynsgebyrer.

Hvad angår styring, er ECB's budget baseret på artikel 12.3 i statuten for ESCB og ECB, som pålægger Styrelsesrådet at fastlægge ECB's forretningsorden, som regulerer ECB's interne organisation og besluttende organer. I forretningsordenens artikel 15.1, første punktum, fastlægges ECB's budgetprocedure, og det fastsættes, at Styrelsesrådet før udløbet af hvert regnskabsår efter forslag fra Direktionen og i overensstemmelse med principper fastsat af Direktionen skal vedtage ECB's budget for det følgende regnskabsår. I henhold til SSM-forordningens artikel 29, stk. 1, skal udgifter til tilsynsopgaver angives separat i ECB's budget. I forretningsordenens artikel 15.1, andet punktum, fastsættes det, at Tilsynsrådets formand og næstformand skal høres om disse særskilte identificerbare udgifter. Samtidig er Tilsynsrådets næstformand medlem af Direktionen og Styrelsesrådet, hvilket sikrer, at tilsynsdelen er repræsenteret, når der træffes beslutninger om ECB's budget. Da formanden og næstformanden har til opgave at fremsætte deres synspunkter om tilsynsspørgsmål, og Styrelsesrådet har mandat til at træffe afgørelse om finansielle spørgsmål på tværs af alle ECB's funktioner, er ECB af den faste overbevisning, at SSM's uafhængighed ikke er blevet kompromitteret.

Punkt 47

ECB ønsker at præcisere, at den beskrevne eskaleringsproces specifikt vedrører de fælles tilsynsteam. Der sendes også en formel skrivelse, hvis den kompetente nationale myndighed og ECB er enige om, at dette kan bidrage til at sikre gennemsigtighed med hensyn til den specifikke nationale budgetprocedure, som en kompetent national myndighed er underlagt.

Punkt 53

Andet led

ECB bemærker, at den som hovedregel afhjælper mangler i de interne modeller, som en bank anvender til at beregne sine kapitalkrav. ECB gør dette gennem specifikke tilsynsforanstaltninger, der er baseret på særlige undersøgelser, som gennemføres uden for tilsynskontrol- og vurderingsprocessen. Disse undersøgelser er adskilt fra søjle 2-krav og andre krav, der er fastsat i SREP-afgørelsen.

Punkt 54

Fjerde led

De fælles tilsynsteam kan justere risikotillæggene på trin 4. ECB ønsker derfor at understrege, at det endelige søjle 2-krav, der fremkommer ved at lægge disse tillæg sammen, være forskelligt fra det oprindelige samlede tillæg, der blev valgt på trin 1 (og kan endda ende uden for det interval af værdier for søjle 2-krav, der er knyttet til den relevante samlede risikoscore).

Punkt 57

EBA's SREP-retningslinjer blev revideret i 2021, hovedsagelig med henblik på at gennemføre de ændringer, der blev indført med kapitalkravsdirektiv V (CRD V).

Ifølge de reviderede [SREP-retningslinjer](#), som EBA offentliggjorde i marts 2022, er ICAAP et vigtigt input ved fastlæggelsen af søjle 2-krav (jf. punkt 371: "*Ved fastsættelsen af den kapital, der anses for at være passende, og supplerende kapitalgrundlagskrav på grundlag af risiko bør der tages hensyn til ICAAP-beregningerne, hvis de anses for at være pålidelige eller delvis pålidelige, samt resultaterne af tilsynsbenchmarking og andre relevante input, herunder den tilsynsmæssige vurdering.*"), men ikke nødvendigvis "startpunktet" for beregningen af søjle 2-krav. Som følge heraf udvidede ECB sin metode i 2021 med henblik på at muliggøre en effektiv anvendelse af alle tilgængelige oplysninger ved fastlæggelsen af søjle 2-kapitalkrav (herunder data fra institutternes ICAAP samt andre relevante risikoindeksatorer og resultaterne af de tilsynsmæssige vurderinger, som ECB har foretaget som led i det løbende tilsyn). Dette har til formål at sikre, at hele den potentielle samlede effekt af institutternes væsentlige risici dækkes tilstrækkeligt af enten søjle 1- eller søjle 2-krav.

På denne baggrund fastholder ECB, at P2R-metoden er i overensstemmelse med EBA's SREP-retningslinjer, der blev offentliggjort i marts 2022. Der er ingen udestående anbefalinger fra EBA vedrørende ECB's SREP- og P2R-metoder.

Punkt 59

Se bemærkningerne til punkt 57.

Første led

Se bemærkningerne til andet led.

Andet led

ECB er af den opfattelse, at **der findes flere metoder til at fastsætte søjle 2-krav på grundlag af risiko**. Det er ikke nødvendigt præcist at kvantificere hver enkelt risiko, som et institut er eksponeret for. En sådan kvantificering er ikke nødvendigvis bedste praksis, da det kan give et falsk indtryk af nøjagtighed med hensyn til søjle 2-krav og den tilknyttede tilsynsdialog med institutter, hvilket kan bevirke, at tilsynsindsatsen på dette område bliver mindre effektiv og virkningsfuld. ECB tog højde for dette, da den udvidede P2R-metoden i 2021, ved at se nærmere på individuelle risici. ECB's metode gør det muligt effektivt at anvende alle tilgængelige oplysninger – herunder data om institutternes ICAAP sammen med andre relevante risikoindeksatorer og resultaterne af de tilsynsmæssige vurderinger, som ECB har foretaget som led i det løbende tilsyn – til at fastlægge søjle 2-krav. Dette har til formål at sikre, at hele den potentielle samlede effekt af institutternes væsentlige risici dækkes tilstrækkeligt af enten søjle 1- eller søjle 2-krav.

ECB forbedrer løbende P2R-metoden på grundlag af erfaringerne fra hver SREP-cyklus eller efter en yderligere vurdering af den effekt, som specifikke risikofaktorer har på søjle 2-krav. ECB vil desuden snart foretage en mere strukturel gennemgang af P2R-metodens effektivitet.

Endelig ønsker ECB at understrege, at effekten af specifikke risikofaktorer tages i betragtning i forskellige dele af P2R-metoden: på trin 1 via de scorer, der er tildelt de risikokategorier, som disse specifikke risici tilhører; på trin 2, i det omfang disse risici håndteres i bankens ICAAP; og på trin 3 og 4 som faktorer, der skal tages i betragtning, når der foretages yderligere justeringer af risikokomponenterne i det endelige søjle 2-krav.

Punkt 60

Se bemærkningerne til punkt 57.

Punkt 70

Indførelsen af den ledsagende skrivelse til SREP-afgørelsen i 2021 har yderligere forbedret kommunikationen med institutterne om de vigtigste resultater af SREP og de vigtigste faktorer bag søjle 2-kravene. ECB mener imidlertid, at gennemsigtigheden over for bankerne kan øges yderligere i forbindelse med kommunikationen om de vigtigste faktorer bag søjle 2-kravene.

ECB er af den opfattelse, at P2R-metoden er i overensstemmelse med EBA's SREP-retningslinjer, som blev offentliggjort i marts 2022.

Der er i øjeblikket ingen udestående anbefalinger fra EBA vedrørende ECB's SREP- og P2R-metoder eller vedrørende spørgsmålet om, hvordan søjle 2-kravene formidles til og begrundes over for institutterne i SREP-afgørelserne.

Punkt 80

I ECB's vejledning til bankerne om misligholdte lån forklares det også, at *"vejledningen er et tilsynsværktøj, der har til formål at præcisere de tilsynsmæssige forventninger vedrørende identifikation, forvaltning, måling og afskrivning af misligholdte lån på områder, hvor eksisterende forordninger, direktiver eller retningslinjer ikke indeholder bestemmelser eller mangler specificitet"*. I denne forbindelse gør vejledningen ECB's forståelse af artikel 74 og artikel 79, litra b) og c), i direktiv 2013/36/EU (CRD IV) gennemsigtig. Tilsynsforanstaltninger kan udløses af manglende overholdelse af disse lovbestemmelser, som gennemført i national ret og sammenholdt med ECB's vejledning.

Punkt 82

En banks årsregnskab og dertil knyttede hensættelser underskrives af bankens lovpligtige eksterne revisor.

Inden for rammerne af sit tilsynsmæssige mandat er ECB's vigtigste opgaver på regnskabsområdet:

- 1) at vurdere, om bankerne har politikker og procedurer, der sikrer, at hensættelserne er tilstrækkelige og foretages rettidigt
- 2) at kontrollere, om hensættelserne er tilstrækkelige, ved hjælp af en række forskellige værktøjer (fx benchmarking) og anmode om detaljerede oplysninger, der om nødvendigt kan bruges til en nærmere undersøgelse af den pågældende bank.

Ifølge ECB's metode vil betænkelighederne blive drøftet med eksterne revisorer, både for de enkelte banker og på horisontalt plan.

Endelig giver beføjelsen, jf. SSM-forordningens artikel 16, stk. 2, litra d), ikke ECB mulighed for at anmode bankerne om at bogføre yderligere hensættelser. Denne beføjelse til at kræve, at bankerne anvender en bestemt hensættelsespolitik, giver kun ECB mulighed for at påvirke en banks hensættelsespolitik inden for rammerne af regnskabsstandarderne. Dette kan fx blive aktuelt, når en

sådan ramme giver mulighed for fleksibilitet i valget af politikker eller kræver subjektive estimater, og instituttets specifikke valg i forbindelse med gennemførelsen ikke er tilstrækkelige eller tilstrækkeligt forsigtige ud fra et tilsynsmæssigt synspunkt.

Punkt 85

ECB vil gerne præcisere, at henvisningen til hensættelsesdækning i tillægget til ECB's vejledning til bankerne om misligholdte lån vedrører begrebet tilsynsmæssige hensættelser snarere end regnskabsbegrebet.

Punkt 86

Inden for ECB's overordnede tilgang til misligholdte lån spiller dækningsforventningerne en fremadskuende rolle ved at tilskynde til rettidig afvikling af misligholdte lån og forhindre overdreven opbygning af udækkede misligholdte lån i fremtiden. Disse forventninger er derfor relevante for *alle* banker – ikke kun dem, der i øjeblikket har et højt niveau af misligholdte lån.

ECB overvejer kun at indføre en tilsynsforanstaltning i henhold til søjle 2-rammen, hvis ECB efter at have taget behørigt hensyn til de særlige omstændigheder, som en bank har fremlagt, er af den opfattelse, at dens tilsynsbestemmelser ikke i tilstrækkelig grad dækker den forventede kreditrisiko.

Punkt 90

Den forsinkede anvendelse, indfasning og differentiering af de tre grupper udspringer af de vigtigste mål med ECB's tilgang – dvs. nedbringelse af niveauet af misligholdte lån, afhjælpning af manglen på rettidig afvikling og sikring af dækning af den risiko, der er knyttet til gamle misligholdte lån, som forbliver på bankernes balance. Den forsinkede anvendelse af tilsynsforanstaltninger og indfasningen fungerer som incitament, der gør det muligt for bankerne – bl.a. ved at sprede den finansielle byrde over tid – at afvikle misligholdte lån, inden ECB anvender sine tilsynsforanstaltninger. Dette bekræftes af den reduktion på 48 pct. i beholdningerne af misligholdte lån, der sås mellem 1. kvartal 2017 (hvor ECB's vejledning om misligholdte lån blev offentliggjort) og 4. kvartal 2020 (hvor bankerne for første gang skulle indberette dækningsforventningerne).

Den forsinkede anvendelse hænger også sammen med, at forventningerne til dækningen for lån, der var klassificeret som misligholdte eksponeringer før april 2018, ikke var blevet offentliggjort på tidspunktet for indregningen af misligholdelsen.

Punkt 91

Da ECB's vejledning blev offentliggjort i 1. kvartal 2017, beløb misligholdte lån sig til i alt 866 mia. euro. Det var nødvendigt at finde en balance mellem i) at løse problemet med misligholdte lån og ii) den potentielle indvirkning på økonomien, hvis der blev handlet for hurtigt, inden bankerne havde taget de nødvendige forberedende skridt til en ambitiøs afvikling af misligholdte lån. ECB mener derfor, at dens gradvise tilgang var hensigtsmæssig.

ECB er af den opfattelse, at dens tilgang fungerer og gav bankerne tilstrækkelige incitament, der proaktivt nedbringer deres misligholdte lån, før der blev truffet tilsynsforanstaltninger vedrørende dækningsforventninger. Bankerne nedbragte faktisk deres misligholdte lån med 13 pct. i perioden mellem oprettelsen af SSM og offentliggørelsen af ECB's vejledning om misligholdte lån i 1. kvartal 2017, med 48 pct. mellem offentliggørelsen af ECB's vejledning og den første indberetning af bankernes dækningsforventninger i 4. kvartal 2020 og med 34 pct. mellem offentliggørelsen af ECB's dækningsforventninger og bankernes første indberetning af dækningsforventningerne. Som følge af

denne reduktion i niveauet af misligholdte lån udgjorde det samlede underskud i dækningsforventningerne kun 20 basispoint af de risikovægtede aktiver i 4. kvartal 2020.

Punkt 92

Det er korrekt, at banker med et højere niveau af udækkede misligholdte lån fik mere tid til at afhjælpe risici fra misligholdte lån, men det var relateret til politikens mål (nedbringelse af misligholdte lån og afhjælpning af manglen på rettidig afvikling) og dens funktion som bagstopper – ikke til et ønske om at give fordele til banker, der befandt sig i en mere ugunstig situation. ECB ønskede at give disse banker tilstrækkelig mulighed for at nedbringe deres misligholdte lån, før den begyndte at anvende tilsynsforanstaltninger.

Tilsynsforanstaltningerne blev kalibreret til at håndtere den enkelte banks situation og sikre, at de var forholdsmæssige. Med andre ord blev banker i forskellige situationer behandlet forskelligt, mens banker i samme situation blev behandlet ens.

Punkt 93

ECB forventer, at alle banker tager ECB's forventninger i betragtning, og den analyserer, om behandlingen af misligholdte lån er forsigtig i hvert enkelt tilfælde under hensyntagen til de forventninger, som ECB har meddelt offentligt. Hvis en sådan behandling ikke anses for at være forsigtig, anvender ECB tilsynsforanstaltninger i form af søjle 2-tillæg.

Punkt 94

Selvom søjle 2-tillægget ikke berører den disponible kapital, påvirker det det maksimale udlodningsbeløb og kapitalråderummet. Det påvirker også minimumskrav til egenkapital og passiver samt stemningen på markedet.

På denne baggrund valgte de fleste banker at reducere deres kapitalmangel til nul ved hjælp af justeringer efter referencedatoen for at undgå søjle 2-tillæg, selvom sådanne tillæg har lavere omkostninger, hvis kun kapitalperspektivet tages i betragtning.

Punkt 95

Da ECB ikke har lovgivningsmæssige beføjelser, er den nødt til at imødegå bankernes risici ved hjælp af tilsynsforanstaltninger baseret på vurderinger fra sag til sag. På denne baggrund vurderer ECB, om bankernes risikodækning er tilstrækkeligt forsigtig på grundlag af de offentliggjorte forventninger til dækningen af misligholdte eksponeringer. Sådanne tilsynsforanstaltninger skal pålægges på tidspunktet for SREP-afgørelsen, og der vil derfor altid være en tidsforsinkelse mellem opdagelsen af udækket kreditrisiko og den tilsynsforanstaltning, der anvendes til at imødegå den.

På grund af tidsforsinkelsen mellem referencedatoen ved udgangen af 2020 og udstedelsen af den endelige SREP-afgørelse er der behov for at sikre, at eventuelle ændringer afspejles i den endelige afgørelse, således at tillægget er i overensstemmelse med risikoen på det pågældende tidspunkt. Dette kan føre til visse forskelle i behandlingen, men disse forskelle er ikke væsentlige, og fordelene i form af incitamenter for bankerne til at fortsætte med at reducere deres kapitalmangel opvejer eventuelle ulemper, tilgangen måtte have.

Punkt 102

På grund af tidsforsinkelsen mellem referencedatoen ved udgangen af 2020 og udstedelsen af den endelige SREP-afgørelse er ECB nødt til at sikre, at eventuelle ændringer i udækket risiko afspejles i den endelige afgørelse, således at tillægget er i overensstemmelse med risikoen på det pågældende tidspunkt (dvs. at det ikke er for stort i forhold til den udækkede risiko). Desuden giver rammen for

justeringer efter referencedatoen også et incitament til aktiv reduktion af kapitalmangel og misligholdte lån som helhed.

Punkt 104

ECB mener ikke, at denne proces var særligt ressource- eller tidskrævende, især ikke henset til den omstændighed, at dette var det første gennemførelsesår: i) Under halvdelen af alle banker anmodede om, at der blev taget hensyn til deres særlige forhold, og ii) det støtteværktøj, der blev stillet til rådighed for de fælles tilsynsteam, gjorde det muligt for dem hurtigt at vurdere de fleste tilfælde og kun fokusere på dem, hvor der kunne være behov for opfølgning med bankerne. Processen er siden blevet forbedret i 2022-cyklussen med forbedringer af værktøjet og yderligere uddannelse.

Med hensyn til antallet af genindsendelser var dette et resultat af, at det var det første år. Det adskiller sig ikke fra andre nyligt indførte indberetningsprocedurer i denne henseende.

Punkt 108

I henhold til forpligtelsen til at stabilisere omkostningerne, som er godkendt af Styrelsesrådet, kan en anmodning om yderligere personale indgives til Styrelsesrådet i tilfælde af væsentligt nye eller udvidede opgaver af strategisk betydning eller nye mandater. Det gælder for hele ECB (centralbankvirksomhed, banktilsyn og fælles tjenester). Styrelsesrådet godkendte sådanne anmodninger om yderligere personale til tilsynsfunktionen i ECB's budget for 2022 og 2023.

Endvidere angives flere områder, hvor anmodninger om yderligere personale kan tages i betragtning efter 2022, i den mellemlangsigtede stabiliseringsplan for SSM, som er blevet godkendt af Styrelsesrådet. Som en del af ECB's årlige drifts- og ressourceplanlægning gennemgås de forskellige behov og ressourcer, idet der er fleksible ressourcepuljer til rådighed for ledelsen, hvis der er behov for at omprioritere ressourcerne på grund af strategiske mangler i ressourcefordelingen eller ændringer i prioriteterne.

Se også bemærkningerne til punkt 45.

Anbefaling 1 – Styrke vurderingen af bankernes risici

Litra a)

ECB accepterer denne delanbefaling.

I 2022 gennemgik ECB sin metode til vurdering af kreditrisikoniveauerne inden for SREP. Formålet med denne gennemgang var at forbedre proportionaliteten, opnå et mere effektivt risikobaseret fokus og forbedre prioriteringen og samtidig gøre det muligt at foretage en mere tilbunds gående vurdering af de faktorer, der indvirker mest på institutternes kreditrisiko. Metoden blev desuden gjort mere omfattende ved i) at forbedre fokuspunkterne for de fælles tilsynsteam for at bidrage til at sikre konsistens og ii) at udvide det underliggende informationsgrundlag og forbedre mængden, detaljeringsgraden og kvaliteten af de centrale risikoindikatorer, der er til rådighed for vurderingen, herunder de værktøjer, der anvendes til at formidle og sammenligne de oplysninger, der er til rådighed for de fælles tilsynsteam. Alt i alt forventes gennemgangen yderligere at forbedre den metodologiske støtte til de fælles tilsynsteam i forbindelse med vurderingen af institutternes kreditrisikoniveauer – også i forbindelse med de benchmarkingprocesser og den vejledning, som tilsynsmyndighederne har til rådighed i denne henseende – fra og med SREP 2023.

SREP-metoden til vurdering af kreditrisikokontrol vil blive gennemgået i løbet af 2023 med henblik på at gennemføre den (i kombination med den opdaterede vurderingsmetode for kreditrisikoniveauer) i SREP 2024.

Endelig har en uafhængig tilsynsfunktion (Direktoratet for Tilsynsstrategi & -risiko) siden 2022 udført benchmarking af SREP-scorer og kvantitative/kvalitative foranstaltninger og fungeret som et ekstra værn. Som led i denne [organisationsændring](#) blev benchmarkingen af SREP-scorer styrket (fx ved at inkludere en ramme for håndtering af eventuelle afvigende synspunkter). Ud over styrkelsen af de

organisatoriske rammer blev benchmarkingen af risikokontroller forbedret på tværs af alle risikotyper (ved at sammenligne risikokontrolscorer med åbne resultater og foranstaltninger). Mere generelt har indførelsen af et ekstra værn til formål at sikre konsekvens i anvendelsen af tilsynsmetoder og -vurderinger. Anvendelsen af tilsynsmæssige vurderinger er et centralt element i SSM. De horisontale vejledningsprocesser og andre værktøjer, der understøtter korrekt tilsynsvurdering, er løbende blevet styrket i de senere år for at sikre lige vilkår i tilsynet med de forskellige typer institutter, som ECB dækker.

Litra b), nr. i)

ECB afviser denne delanbefaling.

Forpligtelsen til at stabilisere omkostningerne gælder for hele ECB fra 2023. Anmodninger om yderligere personale kan dog stadig indgives til Styrelsesrådet i tilfælde af et nyt mandat eller væsentlige nye og udvidede opgaver af strategisk betydning. Forpligtelsen til at stabilisere omkostningerne er et vigtigt vejledende princip, der har til formål at tilskynde til løbende og streng prioritering i ECB og sikre en effektiv og virkningsfuld anvendelse af de eksisterende ressourcer, så de gebyrer, som bankerne under tilsyn betaler, udnyttes optimalt.

Tilsynsfunktionens ressourcebehov styres af en fastlagt budgetprocedure, der omfatter høring af Tilsynsrådets formand og næstformand om budgetforslaget. Uafhængighed sikres også ved særskilt definerede udgifter til tilsynsopgaver i det samlede budget, som Tilsynsrådets formand og næstformand høres om. Det skal bemærkes, at de omkostninger, der afholdes af tilsynsfunktionen, pålægges kreditinstitutter under tilsyn på årsbasis. ECB's interne budgetproces omfatter alle forretningsområder, som prioriterer deres forskellige budgetkrav i overensstemmelse med den aftalte strategi, og det sikrer en effektiv ressourceanvendelse.

ECB fastholder, at formanden og næstformanden er stærkt involveret i udarbejdelsen af budgettet inden for de grænser, der er fastsat i de retlige rammer. De høres i overensstemmelse med ECB's forretningsorden. I henhold til SSM-forordningen skal næstformanden ikke blot være medlem af Direktionen, men også af Styrelsesrådet – ECB's øverste besluttende organ. Dette sikrer, at tilsynsfunktionens synspunkter fremlægges korrekt, og det garanterer en høj grad af indflydelse og gennemsigtighed (se også bemærkningerne til punkt 45 og 108). ECB fastsætter bemandingsniveauerne for tilsynspersonalet i overensstemmelse med de relevante behov og vurderer alle anmodninger uafhængigt af centralbankdelen på grundlag af fastlagte principper og ledelsesordninger for ECB som helhed.

ECB vil fortsat vurdere og støtte tilsynsfunktionens ressourcebehov inden for rammerne af de eksisterende budgetstyringsprocedurer.

Litra b), nr. ii)

ECB accepterer denne delanbefaling.

For så vidt angår inspektioner på stedet og undersøgelser af interne modeller har ECB allerede øget gennemsigtigheden siden 2021 med hensyn til at stille ressourcer til rådighed på individuelt grundlag via veletableret rapportering og dialog med de kompetente nationale myndigheder (herunder regelmæssig statusopgørelse over menneskelige ressourcer og en årlig gennemgang af data) med henblik på at identificere potentielle afvigelser fra personaleforpligtelser (eller negative ændringer over tid), forstå de grundlæggende årsager og nå til enighed om afhjælpende foranstaltninger. ECB er fast besluttet på at foretage en gennemgang senest medio 2024 for at se, om der er behov for mere formelle eskaleringsprocedurer. Denne gennemgang vil også omfatte de fælles tilsynsteams ressourcer samt de eskaleringsværktøjer, der er beskrevet i punkt 47 (og ECB's bemærkninger til dette punkt).

ECB ønsker at understrege, at den ikke har formelle beføjelser til at tvinge de kompetente nationale myndigheder til at overholde personaleforpligtelserne.

Punkt 110

ECB anerkender varigheden af SREP-cyklussen og overvejer, hvordan den kan forkortes. Samtidig mener ECB, at den risiko, der henvises til i sidste punktum, stort set er afbødet, eftersom de fælles tilsynsteam bør tage højde for alle relevante begivenheder, der indtræffer efter skæringsdatoen, og som kan have en indvirkning på SREP-vurderingen (omorganisering inden for koncernen, andre virksomhedshændelser, reduktioner i misligholdte eksponeringer i sidste øjeblik osv.), således at SREP-afgørelsen er så ajourført som muligt.

Anbefaling 2 – Strømline tilsynskontrol- og vurderingsprocessen

ECB accepterer denne anbefaling.

Punkt 112

ECB er af den opfattelse, at **der findes flere metoder til at fastsætte søjle 2-krav på grundlag af risiko.** Det er ikke nødvendigt præcist at kvantificere hver enkelt risiko, som et institut er eksponeret for. En sådan kvantificering er ikke nødvendigvis bedste praksis, da det kan give et falsk indtryk af nøjagtighed med hensyn til søjle 2-krav og den tilknyttede tilsynsdialog med institutter, hvilket kan bevirke, at tilsynsindsatsen på dette område bliver mindre effektiv og virkningsfuld. ECB tog højde for dette, da den udvidede P2R-metoden i 2021, ved at se nærmere på individuelle risici. ECB's metode gør det muligt effektivt at anvende alle tilgængelige oplysninger – herunder data om institutternes ICAAP sammen med andre relevante risikoindikatorer og resultaterne af de tilsynsmæssige vurderinger, som ECB har foretaget som led i det løbende tilsyn – til at fastlægge søjle 2-krav. Dette har til formål at sikre, at hele den potentielle samlede effekt af institutternes væsentlige risici dækkes tilstrækkeligt af enten søjle 1- eller søjle 2-krav.

ECB forbedrer løbende P2R-metoden på grundlag af erfaringerne fra hver SREP-cyklus eller efter en yderligere vurdering af den effekt, som specifikke risikofaktorer har på søjle 2-krav.

Punkt 116

I overensstemmelse med de overordnede mål for tilgangen til misligholdte lån lægger ECB pres på bankerne for at sænke niveauet af misligholdte lån, afhjælpe manglen på rettidig afvikling og sikre dækning af resterende risici. Stigningen i dækningen af misligholdte eksponeringer fungerer som både incitament og katalysator i denne henseende. Den forsinkede anvendelse og indfasning af forventningerne til dækningen af misligholdte eksponeringer fungerer som et incitament, der giver bankerne mulighed for at afvikle misligholdte lån, før dækningsforventningerne når op på 100 pct. De er således i overensstemmelse med det overordnede mål for ECB's tilgang til misligholdte lån.

ECB er af den opfattelse, at dens tilgang fungerer og gav bankerne tilstrækkelige incitamenter til proaktivt at nedbringe deres misligholdte lån, før der blev truffet tilsynsforanstaltninger vedrørende dækningsforventninger. Se bemærkningerne til punkt 91 for yderligere oplysninger om nedbringelse af misligholdte lån.

Punkt 117

Med hensyn til systematisk anvendelse af de beføjelser, som ECB har i henhold til SSM-forordningens artikel 16, stk. 2, litra d), skal det bemærkes, at disse beføjelser skal anvendes fra sag til sag og skal være underlagt en proportionalitetsvurdering.

Punkt 119

Den forsinkede anvendelse, indfasning og differentiering af de tre grupper udspringer af de vigtigste mål med ECB's tilgang – dvs. nedbringelse af niveauet af misligholdte lån, afhjælpning af manglen på rettidig afvikling og sikring af dækning af den risiko, der er knyttet til gamle misligholdte lån, som forbliver på bankernes balance. Den forsinkede anvendelse af tilsynsforanstaltninger og indfasningen fungerer som incitamenter, der gør det muligt for bankerne – bl.a. ved at sprede den finansielle byrde over tid – at afvikle misligholdte lån, inden ECB anvender sine tilsynsforanstaltninger. Da ECB's vejledning om misligholdte lån blev offentliggjort i 1. kvartal 2017, beløb misligholdte lån sig til i alt 866 mia. euro. Det var nødvendigt at finde en balance mellem i) at løse problemet med misligholdte lån og ii) den potentielle indvirkning på økonomien, hvis der blev handlet for hurtigt, før bankerne havde taget de nødvendige forberedende skridt til en ambitiøs afvikling af misligholdte lån. ECB mener derfor, at dens gradvise tilgang var hensigtsmæssig. ECB er af den opfattelse, at dens tilgang fungerer og gav bankerne tilstrækkelige incitamenter til proaktivt at nedbringe deres misligholdte lån, før der blev truffet tilsynsforanstaltninger vedrørende dækningsforventninger. Se bemærkningerne til punkt 91 for yderligere oplysninger om nedbringelse af misligholdte lån.

Punkt 120

ECB er ikke enig i konklusionen om, at dens tilgang fører til ulige behandling af bankerne. ECB's tilgang gør det snarere muligt at behandle bankerne forskelligt som følge af forskelle i deres specifikke forhold.

For det første var det i fuld overensstemmelse med det overordnede mål med ECB's tilgang til misligholdte lån, at ECB gav banker med et højere indledende niveau af udækkede misligholdte lån mere tid til fuldt ud at dække deres risici. ECB gav disse banker mulighed for at foretage en mere ambitiøs nedbringelse af misligholdte lån, hvilket blev tilskyndet af, at ECB ville anvende tilsynsforanstaltninger, hvis de ikke gjorde det. I den forbindelse skal det bemærkes, at ECB's mål ikke er at øge dækningen som sådan, men at nedbringe misligholdte lån. Øget dækning tilskynder til og muliggør afvikling af misligholdte lån. En tilsynsforanstaltning, der er vedtaget på grund af udækket kreditrisiko i forbindelse med dækningsforventninger, er således kun en bagstopper, hvis risikoen ikke reduceres.

For det andet og med hensyn til justeringer efter referencdatoen betyder tidsforsinkelsen mellem referencdatoen ved udgangen af 2020 og udstedelsen af den endelige SREP-afgørelse, at ECB er nødt til at sikre, at eventuelle ændringer i udækket risiko afspejles i den endelige afgørelse, således at tillægget er i overensstemmelse med risikoen på det pågældende tidspunkt (dvs. at det ikke er for stort i forhold til den udækkede risiko). Desuden giver tilpasningsrammen efter referencdatoen også et incitament til aktiv nedbringelse af kapitalmangel og misligholdte lån generelt, hvilket gør bankerne mere modstandsdygtige og bidrager til ECB's primære målsætning, dvs. at nedbringe niveauerne af misligholdte lån.

For det tredje forventer ECB, at alle banker tager ECB's forventninger i betragtning, og ECB analyserer, om behandlingen af misligholdte lån er forsigtig i hvert enkelt tilfælde under hensyntagen til de forventninger, som ECB har meddelt offentligt. Hvis en sådan behandling ikke anses for at være forsigtig, anvender ECB tilsynsforanstaltninger i form af søjle 2-tillæg.

Punkt 121

Det er ECB's opfattelse, at processen og anvendelsen af ressourcerne var effektiv i betragtning af den effekt, der blev opnået med hensyn til nedbringelsen af misligholdte lån og stigningen i dækningen.

Det bør for det første bemærkes, at dækningsforventningerne – inden for ECB's overordnede tilgang til misligholdte lån – spiller en fremadskuende rolle ved at tilskynde til rettidig afvikling af misligholdte lån og forhindre overdreven opbygning af udækkede misligholdte lån i fremtiden. Disse forventninger er derfor relevante for *alle* banker – ikke kun dem, der i øjeblikket har et højt niveau af misligholdte lån. Rapportering om dækning af misligholdte eksponeringer sker på et aggregeret niveau og er næsten identisk med rapportering om bagstopperen for misligholdte eksponeringer i henhold til kapitalkravsforordningen. Rapportering af mulige undtagelser er desuden frivillig og til gavn for bankerne.

For det andet viste processen sig at være håndterbar for de fælles tilsynsteam og bankerne, og det skal bemærkes, at det var det første gennemførelsesår for processen.

Mens størstedelen af de fælles tilsynsteams indsats vedrørte vurderingen af undtagelser, skal det bemærkes, i) at færre end halvdelen af alle banker anmodede om, at der blev taget højde for deres særlige forhold, og ii) at der blev stillet støtteværktøjer til rådighed for de fælles tilsynsteam, hvilket lettede deres arbejde. Det er desuden allerede klart, at de fælles tilsynsteams arbejdsbyrde er blevet reduceret i det andet gennemførelsesår som følge af de opnåede erfaringer og forbedringer af værktøjer og uddannelse.

For det tredje viser det lille antal banker, der pålægges et søjle 2-tillæg, faktisk, at ECB's overordnede tilgang til misligholdte lån har været en succes og har øget modstandsdygtigheden i euroområdet banksektor. Det betyder, at mange institutter har elimineret udækkede risici ved at nedbringe misligholdte lån og øge grundlaget for at foretage tilsynsmæssige hensættelser. Et søjle 2-tillæg pålægges kun som en tilsynsforanstaltning i tilfælde af udækket kreditrisiko, som vurderes på grundlag af dækningsforventninger og bankspecifikke forhold.

Anbefaling 3 – Anvende tilsynsforanstaltninger, som i højere grad sikrer, at bankerne styrer og dækker deres risici forsvarligt

Litra a), nr. i)

ECB accepterer delvis denne delanbefaling.

ECB er af den opfattelse, at P2R-metoden er i overensstemmelse med EBA's SREP-retningslinjer, der blev offentliggjort i marts 2022, og at der findes **flere metoder til at fastsætte søjle 2-krav på grundlag af risiko**. Det er ikke nødvendigt præcist at kvantificere hver enkelt risiko, som et institut er eksponeret for. En sådan kvantificering er ikke nødvendigvis bedste praksis, da det kan give et falsk indtryk af nøjagtighed med hensyn til søjle 2-krav og den tilknyttede tilsynsdialog med institutter, hvilket kan bevirke, at tilsynsindsatsen på dette område bliver mindre effektiv og virkningsfuld. ECB tog højde for dette, da den udvidede P2R-metoden i 2021, ved at se nærmere på individuelle risici. ECB's metode gør det muligt effektivt at anvende alle tilgængelige oplysninger – herunder data om institutternes ICAAP sammen med andre relevante risikoindikatorer og resultaterne af de tilsynsmæssige vurderinger, som ECB har foretaget som led i det løbende tilsyn – til at fastlægge søjle 2-krav. Dette har til formål at sikre, at hele den potentielle samlede effekt af institutternes væsentlige risici dækkes tilstrækkeligt af enten søjle 1- eller søjle 2-krav.

ECB forbedrer løbende P2R-metoden på grundlag af erfaringerne fra hver SREP-cyklus eller efter en yderligere vurdering af den effekt, som specifikke risikofaktorer har på søjle 2-krav. ECB vil desuden snart foretage en mere strukturel gennemgang af P2R-metodens effektivitet.

Litra a), nr. ii)

ECB accepterer denne delanbefaling.

Litra a), nr. iii)

ECB accepterer delvis denne delanbefaling.

ECB sikrer allerede, at alle foranstaltninger, der pålægges ved en SREP-afgørelse, er klart og tilstrækkeligt begrundet i konklusionerne i den pågældende afgørelse, således som det kræves i henhold til lovgivningen.

ECB arbejder løbende på at forbedre nøjagtigheden, kvaliteten og den overordnede klarhed i kommunikationen med bankerne om de vigtigste risikofaktorer bag søjle 2-kravene. Dette var netop årsagen til, at den ledsagende skrivelse til SREP-afgørelsen blev indført i 2021. ECB erkender, at gennemsigtigheden over for bankerne kan øges yderligere i forbindelse med kommunikationen om de vigtigste faktorer bag søjle 2-kravene.

Litra b)

ECB accepterer denne delanbefaling.

ECB anvender allerede en lang række tilsynsforanstaltninger til at afhjælpe de svagheder, der er konstateret på risikokontrolområdet. ECB anerkender dog, at dens tilgang – som sikrer, at kvalitative og kvantitative tilsynsforanstaltninger effektivt og rettidigt afbøder risici – potentielt kan forbedres yderligere. Det er ECB's hensigt at sikre, at dens anvendelse af foranstaltninger og beføjelser tilpasses til hver konkret situation. ECB vil fortsætte med at forbedre den måde, hvorpå den anvender tilsynsforanstaltninger fra sag til sag, herunder når det drejer sig om at afhjælpe svagheder i bankernes hensættelsespraksis.

Litra c)

ECB accepterer denne delanbefaling.

Bilag I – Opfølgning på særberetning 29/2016 "Den fælles tilsynsmekanisme – God start, men der er behov for yderligere forbedringer"**Anbefaling 2 i)**

Den organisatoriske struktur i ECB's forretningsområder er ikke afhængig af risikoanalyse, idet GD for Økonomi (GD/E) og GD for Makroprudentiel Politik og Finansiell Stabilitet (GD/MF) på grund af deres mandater og roller er en del af ECB's centralbankfunktion.

Hvad angår adskillelsesprincippet, hører GD/MF og GD/E under centralbankfunktionen. Input, der anvendes af banktilsynsfunktionen, men som produceres uafhængigt uden for denne funktion – uanset om det sker inden for ECB (som det er tilfældet med input fra GD/MF eller GD/E til stresstest) eller uden for ECB (som det er tilfældet med Europa-Kommissionens bidrag til stresstest) – falder ikke ind under adskillelsesprincippet, da disse input udarbejdes uafhængigt. Det er ikke nødvendigt at foretage risikoanalyser for at sikre, at politikvalg vedrørende banktilsyn ikke påvirkes, fordi i) input fra GD/MF og GD/E er uafhængige, og ii) selve formålet med stresstest er sammen med andre tilsynsværktøjer og -processer at påvirke politikken.

For så vidt angår overvågning og rapportering af ikke-finansielle risici, reguleres dette af ECB's operationelle risikostyringsrammer, som finder anvendelse på bankniveau, og som dermed også dækker eventuelle risici vedrørende delte tjenester med hensyn til adskillelsesprincippet.

Anbefaling 3

Revisionsrettens anerkendelse af de fremskridt, der er gjort på området intern revision, hilses velkommen.

En yderligere vigtig opgave for de tre nævnte fuldtidsækvivalenter er at følge op på de uafsluttede SSM-anbefalinger.

I takt med at den interne revisionsfunktions kapacitet er øget, er den samlede dækning af SSM's revisionsunivers (herunder ECB's revisionsarbejde udført inden for rammerne af ESCB/SSM's Komité for Interne Revisorer) blevet væsentligt forbedret. Det er i denne forbindelse vigtigt at bemærke, at visse højrisikorevisioner endnu ikke er blevet dækket på grund af relativt begrænsede stikprøvestørrelser. Der blev fx foretaget en revision af end-to-end-bankkrisestyring i 2022, da den potentielle stikprøve til substanstest var tilstrækkelig stor til, at eventuelle tendenser kunne identificeres.

Anbefaling 5

I begyndelsen af 2022 blev der iværksat en revideret tilsynsplanlægningsproces, som har til formål at forbedre overvågningen og rapporteringen af aktiviteter i forbindelse med tilsynsprioriteter og øge den effektivitet, hvormed de strategiske mål, der er fastsat i disse prioriteter, nås. I 2022 var der fokus på at sikre, at ECB's proces – lige fra prioriteter til operationer – var egnet til formålet. I det andet år af dette arbejde vil der blive udarbejdet nye rapporter, der sammenkæder output og resultater af ECB's banktilsynsarbejde med gennemførelsen af prioriteterne. ECB undersøger også aktuelt, hvordan tilsynsresultaterne kan uddrages af observerbare resultater. Disse data vil forbedre rapporteringen i ECB's årsrapport om banktilsyn.

Hvad angår brancheundersøgelsen, har ECB anvendt alternative metoder (fx konferencer og fora på højt plan samt kontaktgruppen vedrørende banktilsyn), som efter ECB's opfattelse fuldt ud opfylder formålet med denne anbefaling. Pilotprojektet til effektivitetsmåling af tilsynet med mindre signifikante institutter er afsluttet (se Tilsynsrådets beslutning fra december 2022), og der er planlagt regelmæssig opfølgning.

Anbefaling 6

I SSM-forordningens artikel 6, stk. 3, præciseres det klart, at de kompetente nationale myndigheder er forpligtede til at bistå ECB i udførelsen af dens opgaver. De kompetente nationale myndigheder har desuden pligt til at samarbejde i god tro i overensstemmelse med SSM-forordningens artikel 6, stk. 2. I SSM-rammeforordningens artikel 3 ff. præciseres det klart, at de kompetente nationale myndigheder har pligt til at stille kompetente nationale myndigheders personale til rådighed for de fælles tilsynsteam, mens det i SSM-rammeforordningens artikel 4, stk. 5, fastsættes, at ECB og de kompetente nationale myndigheder skal høre hinanden og blive enige om anvendelsen af kompetente nationale myndigheders ressourcer i forbindelse med fælles tilsynsteam.

ECB's analyse viser, at manglen på personale fra de kompetente nationale myndigheder i forhold til forpligtelser er blevet mindre siden 2016. Der er dog stadig en mangel på 4 pct. i forhold til 2019-forpligtelserne. ECB håndterer fortsat mangler gennem drøftelser mellem koordinatorene for fælles tilsynsteam og lokale koordinatore samt eskaleringsmøder med kompetente nationale myndigheder på højere niveauer. Dette kan vise sig vanskeligt i praksis, da den lokale lovgivning i nogle tilfælde fastsætter grænser, der ikke står i et rimeligt forhold til bankernes risikoprofil. Det er ECB's opfattelse, at der ikke er behov for at ændre SSM-rammeforordningen. Dette bunder i den omstændighed, at SSM er baseret på princippet om loyalt samarbejde.

Anbefaling 7

Målene for teamprofiler fastsættes af lederne af de enkelte fælles tilsynsteam som led i en centralt styret årlig procedure. Resultatet af denne procedure rapporteres årligt til Tilsynsrådet.

Anbefaling 8

Brugerprofilerne omfatter kontaktoplysninger, jobtitler og nærmere oplysninger om medlemskab af de fælles tilsynsteam. Brugere kan også frivilligt tilføje oplysninger om deres ekspertise, sprog og medlemskab af ekspertgrupper eller netværk (idet alle områder er baseret på definerede taksonomier). Brugere kan indgive biografiske oplysninger ved hjælp af en skabelon, der omfatter oplysninger om tidligere erfaringer, uddannelse osv.

SSMnet anvendes af 6.500 aktive brugere (i ECB og kompetente nationale myndigheder), men de fleste af disse brugere har endnu ikke oprettet en profil.

Der gennemføres en løbende kommunikationskampagne, der har til formål at øge brugen af SSMnet-profiler blandt ECB's og de kompetente nationale myndigheders personale. I fremtiden (på mellemlangt sigt) vil der blive oprettet en intern talentplatform for personalet for at forbedre dokumentation og styring af færdigheder og erfaring (for ECB-medarbejdere, der arbejder i de fælles tilsynsteam).

Anbefaling 9

I januar 2023 begyndte arbejdet med at udforme og udvikle et centralt uddannelsesprogram. Dette vil være et modulopbygget program med fravalg baseret på personaleprofiler, som vil munde ud i certificering. Den første gruppe forventes at afslutte programmet i 2024.

Sideløbende hermed vil der i 2023 blive udviklet omfattende modulopbyggede uddannelsesforløb for tilsynsmyndighederne om traditionelle risici samt nye risici, som er SSM's prioriterede områder (dvs. IT- og cyberrisici, digital omstilling og klima- og miljørelaterede risici). Dette arbejde vil omfatte en gennemgang af de eksisterende SSM-uddannelsesmuligheder, kortlægning af mangler og indkøb/udvikling af nye kurser, hvor det er relevant.

Endelig er introduktionskurset til SSM blevet ændret til et tredages internatkursus, som primært har til formål at gøre det lettere for nyansatte at finde sig til rette i institutionen og give dem de værktøjer, de skal bruge, for at de kan skabe resultater i deres nye miljø. Kurset omhandler de grundlæggende elementer i tilsynet og SSM's værktøjer og organisation, og det omfatter sociale aktiviteter. Det første af disse tre dages introduktionskurser afholdes i juni 2023.

Anbefaling 10

I den årlige personaleundersøgelse i de fælles tilsynsteam indsamles der oplysninger om de opgaver, der er tildelt de fælles tilsynsteams personale på grundlag af SREP-risikokortet. På baggrund af drøftelser mellem koordinatorene for de fælles tilsynsteam og de lokale koordinatore fastsættes mål for opgavefordelingen, og målene kombineres. Resultaterne af dette arbejde forelægges Tilsynsrådet og tages op til fornyet overvejelse en gang om året.

Anbefaling 12

Covid-19-pandemien gjorde aktiviteterne på stedet meget vanskelige i 2020 og 2021 (og også i en del af 2022). Alle data, der sammenligner antallet af grænseoverskridende missioner i disse år med situationen før pandemien, bør derfor behandles med forsigtighed. I december 2022 vedtog ECB et initiativ, der havde til formål at styrke ECB's ressourcer på stedet betydeligt inden udgangen af 2025. Dette vil blive opnået ved at oprette nye ECB-stillinger til gengæld for en tilsvarende reduktion af

budgettet til eksterne konsulenter. Der vil blive oprettet i alt 65 nye SSM-stillinger, herunder 49 nye ECB-stillinger (svarende til en stigning på 34 pct. i personalet i Generaldirektorat for Inspektioner på Stedet & Undersøgelser af Interne Modeller (GD/OMI) plus yderligere 16 ESCB/IO-stillinger til gengæld for en tilsvarende reduktion af budgettet til eksterne konsulenter (som anvendes til at gøre inspektionsteamene fuldtallige). Den fulde gennemførelse af dette initiativ vil blive overvåget nøje af Tilsynsrådet og Direktionen. Denne internalisering vil bidrage til at øge ECB's operationelle uafhængighed og vil sætte ECB i stand til at lede flere inspektioner. Der gøres en tilsvarende indsats for at øge antallet af grænseoverskridende missioner, hvor der fx fastsættes mere ambitiøse mål for de nationale konkurrencemyndigheders grænseoverskridende engagement.