

EUROPESE BANKAUTORITEIT

SAMENVATTING VAN HET
JAARVERSLAG 2016

EBA

EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Eigendomsrecht van de foto's

Europese Bankautoriteit, bladzijde 3, bladzijde 7

istockphoto.com/scibak, bladzijde 4; istockphoto.com/Photobuay, bladzijde 5; istockphoto.com/peepo, bladzijde 10; ccvision.de, bladzijde 11; istockphoto.com/malerapaso, bladzijde 16.

Print	ISBN 978-92-9245-309-1	ISSN 1977-8678	doi:10.2853/04930	DZ-AA-17-001-NL-C
PDF	ISBN 978-92-9245-317-6	ISSN 1977-8902	doi:10.2853/704977	DZ-AA-17-001-NL-N
Flip Book	ISBN 978-92-9245-361-9	ISSN 1977-8902	doi:10.2853/024161	DZ-AA-17-101-NL-N
ePUB	ISBN 978-92-9245-338-1	ISSN 1977-8902	doi:10.2853/93137	DZ-AA-17-001-NL-E

Luxemburg: Bureau voor publicaties van de Europese Unie, 2017

© Europese Bankautoriteit, 2017

Overneming met bronvermelding toegestaan.

SAMENVATTING
VAN HET JAARVERSLAG
2016

Resultaten in 2016

Een centrale rol spelen in de ontwikkeling en handhaving van het gemeenschappelijke rulebook voor de banksector

In 2016 werd het gemeenschappelijke rulebook voor de banksector van de Europese Unie (EU) grotendeels voltooid. De Europese Bankautoriteit (EBA) bleef op EU- en internationaal niveau actief de voltooiing van het „Bazel III-akkoord” en de tenuitvoerlegging van het Bazelakkoord in de EU ondersteunen. 2016 was ook een jaar van reflectie, meer bepaald over de onmiddellijk na de financiële crisis ondernomen regelgevingshervormingen, met als doel de effecten van de hervormingen op bankstructuren, bedrijfsmodellen en het nemen van risico's beter te begrijpen, en over de noodzaak om de complexiteit waar mogelijk te minimaliseren. Ook zorgde EBA voor verdere verbetering van de monitoring van verschillende aspecten van het gemeenschappelijke rulebook, zoals eigenvermogensvereisten, beloningspraktijken en significante risico-overdrachten in securitisaties.

Belangrijkste resultaten van EBA in 2016

In augustus 2016 bracht EBA verslag uit aan de Commissie over een aantal onderwerpen die verband houden met de **hefboomratio**, in overeenstemming met haar mandaat zoals bepaald in de verordening kapitaalvereisten (VKV). Een van de centrale onderwerpen waarop in het verslag werd ingegaan, is de pijler 1-migratie van de hefboomratio en het minimumniveau ervan, in het bijzonder met betrekking tot bedrijfsmodellen en risicoprofielen. Uit de analyse, die is uitgevoerd in nauwe samenwerking

met bevoegde autoriteiten, komt naar voren dat de potentiële effecten van de invoering van een vereiste voor de hefboomratio van 3 % op de verstrekking van financiering door kredietinstellingen relatief bescheiden zullen zijn, terwijl het de stabiliteit van kredietinstellingen in algemene zin ten goede zal komen.

In september 2016 publiceerde EBA een verslag met een EU-brede beschrijvende analyse van de **kernfinancieringsratio** (core funding ratio – CFR). In het verslag werd gewezen op het ontbreken van een correlatie tussen de CFR en de **netto stabiele financieringsratio** (net stable funding ratio – NSFR), zowel in de hele steekproef als gemeten per bedrijfsmodel en omvangsegment. Globaal werd in het verslag geconcludeerd dat het misleidend zou zijn om bij het beoordelen van de financieringsbehoeften van banken uitsluitend uit te gaan van de CFR, omdat de CFR, anders dan de NSFR, niet de hele balans van een bank in aanmerking neemt en derhalve geen volledig zicht op potentiële financieringshiaten kan bieden.

In oktober 2016 initieerden EBA en de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) een gezamenlijke raadpleging over richtsnoeren voor de geschiktheidsbeoordeling van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie. Ook startte EBA een raadpleging met het oog op de herziening van haar richtsnoeren inzake interne governance. In beide richtsnoeren wordt meer nadruk gelegd op de taken en verantwoordelijkheden van het leidinggevend orgaan, waaronder zijn verantwoordelijkheid om bij de benoeming van zijn leden te garanderen dat zij beschikken over de noodzakelijke reputatie, kennis, ervaring en vaardigheden om een gedegen en prudente bedrijfsvoering van de instelling te waarborgen.



EBA is blijven werken aan de verbetering van de **vergelijkbaarheid van kapitaalvereisten**, als onderdeel van de brede evaluatie van de interneratingbenadering (IRB) die in het voorgaande jaar in gang werd gezet. Het gebruik van interne modellen is een belangrijk element om de risicogevoeligheid bij het meten van kapitaalvereisten te verbeteren. In februari publiceerde EBA een routekaart voor de uitvoering van de **prudentiële evaluatie van interne modellen**. De routekaart omvat vier fasen die stelen op de volgende prioriteiten: beoordelingsmethodologie, definitie van wanbetaling, risicoparameters en beperking van kredietrisico. De laatste fase zal eind 2017 worden afgerond en de tenuitvoerlegging van de veranderingen in de modellen en processen van instellingen zou uiterlijk eind 2020 klaar moeten zijn, zoals beschreven in een afzonderlijk EBA-advies.

EBA heeft haar werkzaamheden met betrekking tot risicoparameters en de consistentie van **risicogewogen activa** in de EU-banksector voortgezet door jaarlijkse benchmarkoefeningen voor krediet- en marktrisico door toezichthouders te ontwikkelen. De oefening van 2016 had betrekking op kredietrisico van kleine en middelgrote ondernemingen, andere portefeuilles van bedrijfs- en woninghypotheken (de zogeheten portefeuilles met een hoge kans op wanbetaling) en portefeuilles met marktrisico. Begin 2017 publiceerde EBA hierover twee verslagen.



In november 2016 publiceerde EBA haar definitieve ontwerp van technische reguleringsnormen die de voorwaarden verduidelijken waaronder bevoegde autoriteiten de significantie van in het toepassingsgebied van **interne modellen voor marktrisico** opgenomen posities moeten beoordelen, evenals de methodologie die ze moeten toepassen om te beoordelen in hoeverre de instelling de vereisten voor het gebruik van een intern modellenbenadering (IMA) voor marktrisico naleeft. Met betrekking tot marktinfrastructuur publiceerden de drie Europese toezichthoudende autoriteiten (ETA's) in maart 2016 het definitieve ontwerp van technische reguleringsnormen met een beschrijving van het kader voor de inning van marges voor niet-centraal geclearde over-the-counter (OTC)-derivatentransacties van de verordening betreffende de Europese marktinfrastructuur (EMIR), dat in oktober 2016 werd vastgesteld door de Europese Commissie.

In december 2015 deed EBA de aanbeveling om een nieuw, meer risicogevoelig pakket van prudentiële regels voor **beleggingsondernemingen** vast te stellen, rekening houdend met de doelstellingen om de financiële stabiliteit te behouden, beleggers te beschermen en ervoor te zorgen dat faillissementen ordentelijk worden beheerd. In juni 2016 startte EBA een raadpleging in reactie op een verzoek van de Europese Commissie om technisch advies over het ontwerp van een nieuw prudentieel regime voor beleggingsondernemingen. De benadering die in de discussienota werd gepresenteerd, was gericht op een betere weergave van de risico's voor beleggingsondernemingen die niet geacht worden systemisch en bankachtig te zijn. In de discussienota werd eveneens aanbevolen om één enkele reeks geharmoniseerde vereisten vast te stellen, die zowel redelijk eenvoudig als evenredig zijn, en ook relevanter voor de risico's die aan beleggingsondernemingen zijn verbonden voor cliënten en markten.

Na de start van EBA's eerste effectbeoordeling van de **internationale standaard voor financiële verslaglegging (IFRS) 9**, waarvoor resultaten van circa vijftig banken in de EU werden verzameld, publiceerde EBA in november 2016 een verslag met kwalitatieve en kwantitatieve observaties. Dit verslag was het eerste EU-initiatief om een duidelijker beeld te krijgen van de regelingen die instellingen toepassen voor de tenuitvoerlegging van IFRS 9. Het verslag onderstreepte dat banken zich per december 2015 nog steeds in de eerste fasen van de voorbereiding bevonden. Eind november 2016 werd een tweede effectbeoordeling gestart op basis van een vergelijkbare steekproef van banken.

Na de openbare raadpleging over de initiële voorstellen, bracht EBA in november 2016 de definitieve richtsnoeren uit inzake de

communicatie tussen bevoegde autoriteiten die toezicht houden op kredietinstellingen en de wettelijke auditors van kredietinstellingen. De richtsnoeren zijn van kracht sinds 31 maart 2017. Een doeltreffende communicatie tussen de bevoegde autoriteiten en auditors zou moeten bijdragen tot de financiële stabiliteit en de veiligheid en degelijkheid van de banksector door de taak van toezicht houden op kredietinstellingen gemakkelijker te maken.

EBA is bijdragen blijven leveren aan de succesvolle tenuitvoerlegging van de hervorming van de kapitaalmarktenunie door in oktober 2016 definitieve richtsnoeren inzake stilzwijgende steun voor **securisatietransacties** uit te brengen, en in december 2016 een verslag te publiceren met aanbevelingen inzake manieren om het EU-kader voor **gedekte obligaties** te harmoniseren. Het doel van deze richtsnoeren is duidelijk te maken wat onder marktconforme voorwaarden wordt verstaan en, wanneer een transactie niet is opgezet, om steun te verlenen voor securitisaties.

EBA ondersteunde de Commissie bij het opstellen van haar wetgevingsvoorstel tot wijziging van de voorschriften inzake **kapitaalvereisten** en het afwikkelingskader, dat op 23 november 2016 werd gepresenteerd. Het doel van de jongste voorstellen is de meest recente internationale regelgevingshervormingen, zoals die welke voortvloeien uit de grondige herziening van de handelsportefeuille (FRTB) of de vereisten inzake de totale verliesabsorptiecapaciteit (TLAC), om te zetten in EU-recht. Het voorstel bestrijkt met name marktrisico, tegenpartijkredietrisico, de hefboomratio, de NSFR en elementen van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken (BRRD).

Ontwikkelen van afwikkelingsbeleid en bevorderen van gemeenschappelijke benaderingen voor de afwikkeling van falende financiële instellingen

Na een relatief trage start in 2015, toen slechts een klein aantal **afwikkelingscolleges** werd gevormd, nam de activiteit in 2016 toe. In de loop van het jaar nam EBA-personeel deel aan afwikkelingscolleges voor 25 grote bankengroepen in de EU. Wanneer er sprake was van mondiaal systeemrelevante instellingen (G-SII's), nam EBA-personeel ook deel aan de vergaderingen die over deze instellingen werden gehouden. Gedurende het jaar ging de aandacht van EBA vooral uit naar een doelmatige, doeltreffende en consistente werking van de colleges.

De regelgevingsproducten die EBA in 2016 ontwikkelde, bestreken een breed scala van afwikkelingskwesaties. EBA verrichtte



aanzienlijke werkzaamheden op het gebied van het **minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL)**. Naast de verslagen over het ontwerp en de tenuitvoerlegging van de MREL ontwikkelde en startte EBA een openbare raadpleging over de technische uitvoeringsnormen inzake de wijze waarop afwikkelingsautoriteiten MREL-besluiten moeten meedelen aan EBA.

Ook bracht EBA richtsnoeren inzake vertrouwelijkheid uit, met als doel de convergentie te bevorderen tussen toezichts- en afwikkelingspraktijken betreffende de openbaarmaking van vertrouwelijke informatie die voor de toepassing van de BRRD werd verzameld. Voorts is EBA begonnen met de evaluatie en omzetting in technische reguleringsnormen van haar richtsnoeren inzake de toepassing van **vereenvoudigde verplichtingen**, teneinde toezichts- en afwikkelingspraktijken betreffende de methodologie en criteria voor de toepassing van vereenvoudigde verplichtingen verder te harmoniseren.

Na de inwerkingtreding van de nieuwe richtlijn betreffende depositogarantiestelsels in juli 2015 heeft EBA verder bijgedragen tot de ontwikkeling van de regels voor het vergroten van de veerkracht van **depositogarantiestelsels** en het verbeteren van de toegang van depositanten tot compensatie, waaronder in geval van grensoverschrijdend bankfalen. In 2016 publiceerde EBA haar op eigen initiatief geformuleerde richtsnoeren inzake samenwerkingsovereenkomsten tussen depositogarantiestelsels en richtsnoeren inzake stresstests van depositogarantiestelsels.

In oktober 2016 publiceerde EBA een verslag over het referentiepunt voor het beoogde niveau van nationale **afwikkelingsfinancieringsregelingen**. In het verslag wordt aanbevolen dat maatstaven op basis van totale passiva, en

in het bijzonder „totale passiva (exclusief eigen vermogen) minus gedekte deposito’s”, de meest passende grondslag zijn voor het beoogde niveau van afwikkelingsfinancieringsregelingen (in plaats van de huidige referentiegroondslag van gedekte deposito’s).

Convergentie in het toezicht bevorderen en zorgen voor de consistente toepassing daarvan binnen de EU

Eigen vermogen is het eerste gebied waarvoor EBA een monitoringfunctie heeft ontwikkeld nadat ze vrij snel na de vaststelling van de VKV een uitgebreid corpus aan technische normen heeft ontwikkeld. Met betrekking tot tier 1-kernkapitaal (CET1-kapitaal) publiceert EBA regelmatig een lijst van instrumenten die EU-banken hebben opgenomen in hun CET1-kapitaal. Met betrekking tot aanvullend tier 1-kapitaal (AT1-kapitaal) beschikt EBA inmiddels over langdurige ervaring in de prudentiële beoordeling van de wettelijke voorwaarden van EU-uitgiften. Ook wordt regelmatig een verslag met de resultaten van deze monitoring, de beste tot dusver waargenomen werkwijzen en te vermijden contractuele clausules gepubliceerd. In oktober publiceerde EBA ook enkele gestandaardiseerde modellen voor AT1-uitgiften.

Op basis van de aanbevelingen van het in februari 2015 gepubliceerde verslag over **aanpassing van de kredietwaardering** (CVA) en om de door EU-vrijstellingen gegenereerde risico's gedeeltelijk aan te pakken, heeft EBA in 2016 een gecoördineerde benadering ontwikkeld voor de monitoring van de effecten van transacties die zijn vrijgesteld van de CVA-risico-opslag op jaarbasis.

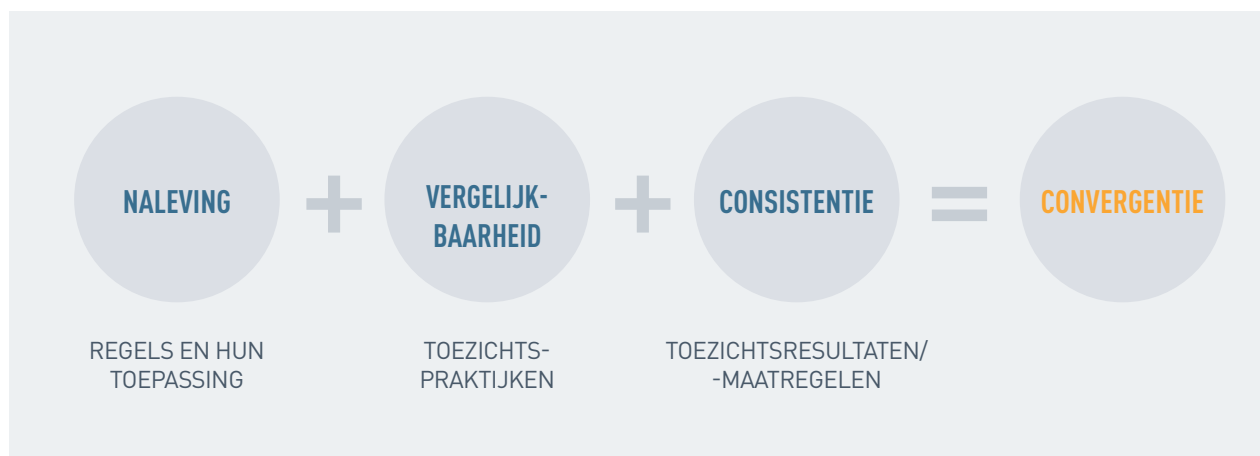
Ook monitort EBA op continue basis de ontwikkeling van **beloningspraktijken** en -trends. In overeenstemming met de richtlijn kapitaalvereisten IV (RKV IV) verzamelt EBA jaarlijks

gegevens over personeelsleden die in het voorgaande boekjaar een totale beloning van meer dan 1 miljoen EUR hebben ontvangen (grootverdieners). Daarnaast wordt ook gedetailleerde informatie verzameld over de beloning van geïdentificeerde personeelsleden van meer dan honderd groepen en instellingen. Beide gegevensverzamelingen hebben als doel te zorgen voor een hoog niveau van transparantie inzake beloningspraktijken in de Europese Unie.

In november 2016 publiceerde EBA een verslag in reactie op een brief van de Europese Commissie waarin deze verzocht om nadere informatie omtrent het EBA-advies over de toepassing van het **evenredigheidsbeginsel** op de beloningsbepalingen van Richtlijn 2013/36/EU. In het verslag wordt een overzicht gegeven van het toepasselijke kader voor het evenredigheidsbeginsel in elke lidstaat, waaruit een aanzienlijke verscheidenheid aan regelgevende kaders en toezichtspraktijken blijkt.

De doeltreffende werking van de interne markt vereist een grotere **convergentie in het toezicht** door de bevoegde autoriteiten in alle lidstaten. EBA heeft de monitoring van de praktische toepassing van het gemeenschappelijke rulebook door bevoegde autoriteiten voortgezet, waarbij de focus voornamelijk lag op de consistentie van de resultaten van de beoordelingen door toezichthouders. Ook heeft EBA de dialoog met colleges van toezichthouders voortgezet om de consistente toepassing van niveau 1- en niveau 2-teksten te bevorderen, in het bijzonder voor de toepassing van gezamenlijke besluiten over kapitaal, liquiditeit en herstelplannen en door de aandacht van toezichthouders te vestigen op cruciale risico's en thema's zoals oninbare leningen, gedragskwesaties en beloningspraktijken. Voorts bleef EBA de voortgang bij het verwezenlijken van consistente toetsingen, evaluaties en maatregelen door toezichthouders in de lidstaten beoordelen.

Figuur 1: Bevordering van convergentie



EBA heeft tot taak om bij te dragen tot de bevordering en monitoring van de efficiënte, effectieve en consistente **werking van colleges van toezichthouders** in de EU. In het Actieplan 2016 voor de colleges zijn de bevindingen van de monitoring van colleges van toezichthouders in 2015 in aanmerking genomen, zijn de relevante vereisten op basis van regelgevingsontwikkelingen geïntegreerd en wordt ook gebruikgemaakt van de werkzaamheden van EBA op het gebied van risicoanalyse. In het openbaar verslag van EBA over de werking van de colleges van toezichthouders in 2016 werd geconcludeerd dat het niveau en de kwaliteit van de werkzaamheden van de colleges in de loop van 2016 over het geheel genomen verder zijn verbeterd, met name de kwaliteit en de diepgravendheid van de discussies.

Ten aanzien van de ontwikkeling van methodologieën voor de procedure voor **toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP)** voerde EBA in 2016 de volgende taken uit:

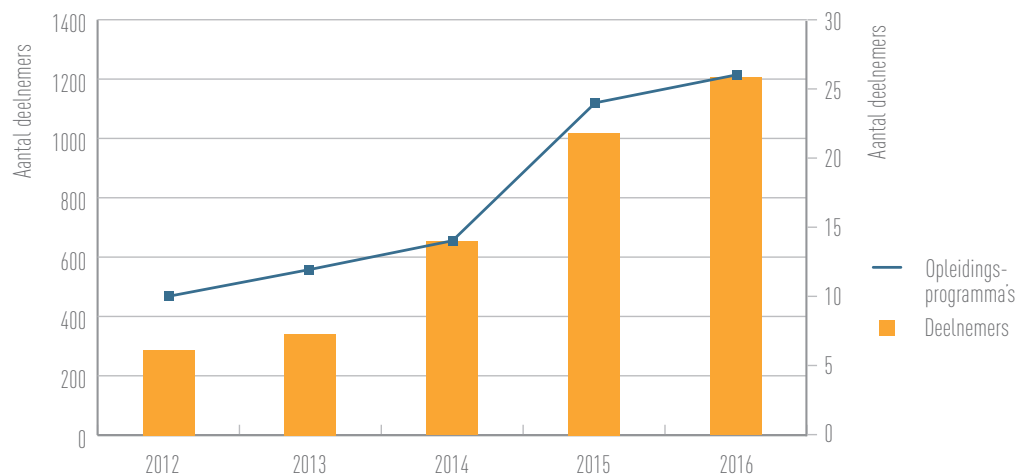
- De publicatie van het EBA-advies over het **maximaal uitkeerbare bedrag (MDA)** in december 2015 verschafte duidelijkheid aan toezichthouders, banken en marktdeelnemers voor het proces van toetsing door de toezichthouders in 2016. Het advies beoogde duidelijkheid te verschaffen over de bepalingen van artikel 141 van de VKV, dat de uitkering van tussentijdse en eindejaarswinst aan banden legt in het geval dat niet wordt voldaan aan het gecombineerde buffervereiste.
- In juli 2016 introduceerde EBA het begrip **pijler 2-kapitaalrichtsnoeren (P2G)** in verband met de EU-brede stresstest en lichtte zij toe hoe de aanvullende „kapitaalrichtsnoeren” kunnen worden gebruikt als instrument om te reageren op de kwantitatieve resultaten van de stresstest.
- In november publiceerde EBA een reeks richtsnoeren inzake de informatie in verband met het **intern beoordelingsproces van de kapitaaltoereikendheid (Internal capital adequacy assessment process – Icaap)** en het **intern beoordelingsproces van de liquiditeitstoereikendheid (Internal liquidity adequacy assessment process – Ilaap)**, die bevoegde autoriteiten voor de doeleinden van het SREP moeten verzamelen van instellingen. Deze richtsnoeren vergemakkelijkten de consistente beoordeling door de toezichthouder van de door de banken ontwikkelde interne risicobeoordelingsmodellen, de betrouwbaarheid van de schattingen van Icaap- en Ilaap-kapitaal en -liquiditeit, het gebruik daarvan in de beoordeling van de toereikendheid van het kapitaal en de liquiditeit van instellingen en de bepaling van aanvullende vereisten inzake eigen vermogen en liquiditeit.



- Het groeiende belang en de toenemende complexiteit van het risico van de **informatie- en communicatietechnologie (ICT)** binnen de banksector en in individuele instellingen heeft EBA ertoe aangezet om op eigen initiatief ontwerprichtsnoeren voor bevoegde autoriteiten te formuleren ter bevordering van gemeenschappelijke procedures en methodologieën voor de beoordeling van ICT-risico. Het raadgelegingsdocument werd in oktober 2016 gepubliceerd.
- Het **renterisico in het bankenboek (IR-RBB)** is een belangrijk financieel risico voor kredietinstellingen, dat traditioneel wordt beoordeeld in het toetsingsproces van de toezichthouder. Om verwachtingen over het beheer van dit risico mee te delen, publiceerde EBA in 2015 richtsnoeren voor het beheer van renterisico dat voortvloeit uit activiteiten in de handelsportefeuille. Deze richtsnoeren werden in april 2016 geactualiseerd.

In 2016 bleef EBA-personeel ondersteuning bieden aan de **herstelplanningsactiviteiten** in colleges van toezichthouders door bijdragen te leveren aan de beoordeling van groepsherstelplannen, met name wat betreft de dekking van individuele entiteiten in de groepsherstelplannen, en input te leveren voor discussies over herstelplanning tijdens vergaderingen van colleges van toezichthouders. In juli werd een vergelijkend verslag over de governance-regelingen en herstelindicatoren gepubliceerd op basis van de analyse van 26 plannen van grote Europese grensoverschrijdende bankengroepen.

Figuur 2: Toename van het aantal opleidingsprogramma's en deelnemers van 2012 tot en met 2016



Om de consistente deelname van toezichhoudende autoriteiten van derde landen aan colleges van toezichhouders te vergemakkelijken en de grensoverschrijdende samenwerking te verbeteren, beoordeelde EBA de **gelijkwaardigheid van vertrouwelijkheidsregelingen** van een aantal toezichhoudende autoriteiten van niet-EU-landen. De beoordeling resulteerde in een positieve evaluatie voor zes toezichhoudende autoriteiten van vier niet-EU-landen, die als gevolg daarvan kunnen deelnemen aan EER-colleges van toezichhouders.

De **opleidingsprogramma's** van EBA voor bevoegde autoriteiten in de EU zijn een belangrijk instrument ter bevordering van de convergentie in het toezicht. In 2016 organiseerde EBA 26 cursussen, waarvan er 18 sectoraal, 4 online en 2 intersectoraal waren en 2 betrekking hadden op soft skills.

Belangrijke risico's in de banksector binnen de EU monitoren

EBA heeft de belangrijke taak om marktontwikkelingen te volgen en te beoordelen, en om trends, potentiële risico's en zwakke punten in de banksector in de EU vast te stellen.

In 2016 bleef EBA regelmatig **risicobeoordelingsrapporten** produceren. In het risicobeoordelingsrapport worden de belangrijkste ontwikkelingen en trends in de EU-banksector gedurende het jaar beschreven en schetst EBA haar vooruitzichten voor de voornaamste macroprudentiële risico's en kwetsbaarheden. In 2016 werd het risicobeoordelingsrapport voor het eerst aangevuld met een EU-brede transparantie-analyse.

EBA voerde in de tweede helft van 2016 een **EU-brede transparantie-analyse** uit. Deze analyse is onderdeel van de werkzaamheden die EBA sinds 2011 uitvoert om de marktdiscipline en de consistentie van de informatieverstrekking door banken te bevorderen, hetzij in verband met gelijktijdige stresstests, hetzij als zelfstandige activiteit. De analyse omvatte 131 banken in 24 lidstaten en Noorwegen en werd op 2 december 2016 gepubliceerd, samen met het risicobeoordelingsrapport. EBA publiceerde op haar website een uitgebreide verzameling gegevens per bank op basis van voorgaande analyses.

Het **risicodashboard** is een ander belangrijk product binnen het reguliere risicobeoordelingsinstrumentarium waarover EBA beschikt. In het risicodashboard worden de belangrijkste risico's en zwakke plekken in de banksector samengevat op basis van de ontwikkeling van een reeks risico-indicatoren. Het risicodashboard werd in 2016 op kwartaalbasis gepubliceerd.

De **risicobeoordelingsvragenlijst** wordt elk halfjaar toegezonden aan banken en marktanalisten en stelt EBA in staat om dieper inzicht te krijgen in de zienswijzen van marktdeelnemers en toekomstige uitdagingen. Met de allereerste publicatie van een brochure met alle resultaten van juni en december breidde EBA haar reeks risicobeoordelingen voor het algemene publiek uit.

In juli 2016 publiceerde EBA een verslag over de dynamiek en de onderliggende factoren van **oninbare leningen** (non-performing loans — NPL's) voor meer dan 160 EU-banken. Uit het verslag bleek dat, ondanks de vastgestelde

verbeteringen, het niveau aan NPL's hoog blijft, met aanzienlijke gevolgen voor de economie en de winstgevendheid van banken. Gezien de meer dan 1 biljoen EUR aan oninbare leningen, vormt de afwikkeling van NPL's een van de grootste uitdagingen voor de EU-banksector, die een gecoördineerde EU-respons vereist.

Tot slot voerde EBA in 2016 **op EU-brede schaal stresstests** uit, die het mogelijk maken om de bestendigheid van EU-banken tegen negatieve economische schokken met elkaar te vergelijken. De EU-brede stresstests van 2016, waarin 51 banken in 15 EU- en EER-lidstaten werden beoordeeld — waarvan 37 in lidstaten van de eurozone en 14 in Denemarken, Hongarije, Noorwegen, Polen, Zweden en het Verenigd Koninkrijk — omvatten geen drempel die bepalend was voor slagen of niet-slagen. De stresstests gingen van start in februari 2016 en de resultaten werden eind juli bekendgemaakt. In overeenstemming met de doelstellingen van EBA om transparantie te bieden aan marktdeelnemers, werd gedetailleerde informatie over de uitgangspunten

en stressprojecties van individuele banken bekendgemaakt. De resultaten per bank werden aangevuld met interactieve tools die beschikbaar zijn op de website van EBA, evenals met een uitgebreide databank. Terwijl de uitkomst van de stresstests over het geheel genomen op een schokbestendige EU-banksector wees, liepen de resultaten sterk uiteen tussen banken.

EBA speelde een belangrijke rol bij het bevorderen en ondersteunen van de informatie-uitwisseling tussen toezichthouders. Het memorandum van overeenstemming inzake het **delen van macroprudentiële gegevens** van individuele banken stelt toezichthouders overal in Europa in staat om een reeks risico-indicatoren voor tweehonderd banken met elkaar te vergelijken. Om deze datasets te verrijken, heeft EBA analytische onlinetools ontwikkeld om toezichthouders te helpen bij het ontwerpen van hun eigen risicodashboard en van Europese en wederzijdse groepsanalyses. Daarnaast publiceerde EBA voor het eerst een lijst van andere systeemrelevante instellingen (O-SII's).

Figuur 3: EU-brede stresstests



Beschikbaar op: http://tools.eba.europa.eu/interactive-tools/2016/transparency_exercise/map/atlas.html



In december 2016 publiceerde EBA haar richtsnoeren inzake de openbaarmakingsvereisten van deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013. Na de publicatie door het Bazels Comité voor banktoezicht (BCBS) van een herziene versie van het **pijler 3-kader** in januari 2015 publiceerde EBA haar op eigen initiatief geformuleerde richtsnoeren ter bevordering van de geharmoniseerde en tijdige tenuitvoerlegging van het pijler 3-kader in de EU. De richtsnoeren stellen EU-instellingen in staat om het pijler 3-kader ten uitvoer te leggen op een wijze die in overeenstemming is met deel acht van de VKV.

De **databank van EBA** werd uitgebreid tot meer dan driehonderd risico-indicatoren. De nieuwe gegevens zorgen voor een breder en meer omvattend geheel aan financiële en risico-informatie dat EBA helpt bij de uitvoering van haar mandaat om marktontwikkelingen en potentiële risico's en kwetsbaarheden in het EU-bankenstelsel te monitoren en te beoordelen. In 2016 was gegevenskwaliteitsborging een van de hoekstenen van de werkzaamheden van EBA. EBA investeerde aanzienlijke middelen in de ontwikkeling en beoordeling van de toereikendheid van meer dan drieduizend validatieregels. Ook werd een nieuwe master-gegevensbeheertool in gebruik genomen, waardoor de algehele kwaliteit van het toezichtsverslag werd verbeterd.

Op basis van de aanbeveling van het Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB) inzake de financiering van kredietinstellingen in 2012 ontwikkelde EBA een geharmoniseerde rapportage van de **financieringsplannen van banken**; de eerste reguliere rapporten werden in 2016 geproduceerd.

Consumenten beschermen, financiële innovatie monitoren en veilige en efficiënte betalingsdiensten binnen de EU waarborgen

De werkzaamheden van EBA op het gebied van **consumentenbescherming** zijn erop gericht de kans op schade voor consumenten bij de aankoop van retailbankproducten en -diensten te beperken. EBA heeft slecht beloningsbeleid en slechte beloningspraktijken aangemerkt als cruciale oorzaak van de verkoop van verkeerde retailbankproducten en -diensten. Om deze praktijken tegen te gaan publiceerde EBA in september 2016 de definitieve richtsnoeren inzake het beloningsbeleid en de beloningspraktijken in verband met de verkoop en levering van retailbankproducten en -diensten. Ook publiceerde EBA in maart 2015 een besluit dat de formule vaststelt die kredietverstrekkers moeten gebruiken voor het bepalen van de referentierentevoet op grond van de richtlijn woningkredietovereenkomsten.

EBA werkte in de eerste helft van 2016 verder aan de ontwikkeling van drie mandaten op grond van de richtlijn betaalrekeningen: een raadplegingsdocument over het ontwerp van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de gestandaardiseerde terminologie van de Europese Unie voor aan een betaalrekening gekoppelde diensten die de meeste lidstaten gemeenschappelijk hebben, een ontwerp van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot een gestandaardiseerd format voor het informatiedocument betreffende de vergoedingen en het desbetreffende gemeenschappelijke symbool, en een ontwerp van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot een gestandaardiseerd format van de vergoedingenstaat en het desbetreffende gemeenschappelijke symbool.

Op het gebied van **financiële innovatie** publiceerde EBA een discussienota over innovatieve gebruikstoepassingen van consumentengegevens door financiële instellingen, en een advies aan de Commissie, het Europees Parlement en de Raad over het voorstel van de Commissie om virtuele valuta's binnen het toepassingsgebied van Richtlijn (EU) 2015/849 (vierde antiwitwasrichtlijn) te brengen.

Met betrekking tot **betalingsdiensten** produceerde EBA haar definitieve ontwerp van technische reguleringsnormen inzake de scheiding tussen betaalkaartschema's en verwerkende entiteiten op grond van de verordening afwikkelingsvergoedingen. Ook bleef EBA bijdragen tot de tenuitvoerlegging van de tweede richtlijn betalingsdiensten (PSD2), die in januari 2016 in werking trad en EBA belastte met de ontwikkeling van zes technische normen en vijf reeksen richtsnoeren.

Internationale betrokkenheid

EBA neemt actief deel aan vergaderingen van het Bazels Comité voor banktoezicht (BCBS). In 2016 stelde het BCBS een taskforce inzake wetgevingsconsolidatie in om potentiële overloopeffecten van het schaduwbankstelsel naar banken te beperken. Ook ontwikkelt EBA technische reguleringsnormen inzake methoden voor prudentiële consolidatie (artikel 18 VKV), waarbij soms een wisselwerking met het werk van het BCBS zal optreden.

EBA is lid van de afwikkelingsstuurgroep (ResG) van de Raad voor financiële stabiliteit (FSB), de Groep beheersing van grensoverschrijdende crises (CBCM) en diverse werkstromen waarin EBA actief bijdraagt tot de ontwikkeling van het regelgevingsbeleid in afwikkelingskwesties. De gebieden waarop EBA zich in het bijzonder focust, zijn bail-in-uitvoering, interne TLAC, liquiditeit in afwikkeling, continuïteit van de toegang tot financiële-marktinfrastuctuur, en doeltreffendheid van grensoverschrijdende afwikkeling. EBA neemt deel aan de gezamenlijke groep van deskundigen inzake schaduwbanken (waarvan ESMA co-voorzitter is) en aan de gezamenlijke groep van deskundigen inzake beleggingsfondsen van het ESRB.

Tegelijkertijd is EBA actief betrokken bij het versterken van de veerkracht, het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen (CTP's). De werkzaamheden van EBA op het gebied van afwikkeling van CTP's in 2016 spitsten zich primair toe op het leveren van beleidsbijdragen aan internationale reguleringsfora die zich met dit onderwerp bezighouden.

EBA startte onderhandelingen over een kader-samenwerkingsovereenkomst met belangrijke **autoriteiten van niet-EU-rechtsgebieden** met afwikkelingsregimes die vergelijkbaar zijn met de BRRD en die ofwel grote financiële centra zijn, ofwel substantiële activiteiten van EU-banken herbergen. Ook is EBA actief betrokken bij internationale fora en werkt zij samen met de Wereldbank, en met name het Financial Sector Advisory Center (FinSAC) van de Wereldbank, aan een aantal beleidsaangelegenheden die verband houden met herstel en afwikkeling.

Werken aan sectoroverschrijdende kwesties

Het **Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten (ETA's)** vormde ook in 2016 een forum voor sectoroverschrijdende coördinatie en uitwisseling van informatie tussen de drie ETA's. Onder het voorzitterschap van Eiopa heeft het Gemengd Comité zich met name gericht op de bescherming van consumenten en sectoroverschrijdende risicobeoordelingen. Om de zichtbaarheid van het Gemengd Comité te vergroten, werd een nieuwe website opgezet waar de resultaten van de activiteiten van het Gemengd Comité centraal worden gepubliceerd. Met het oog op verdere bevordering van het werk van het Gemengd Comité en om zijn vijfjarig bestaan te vieren, werd een brochure gepubliceerd (*Towards European Supervisory Convergence*) waarin de missie, de doelstellingen, de taken en de strategische visie van het Comité worden toegelicht.



Op het gebied van **consumentenbescherming en financiële innovatie** waren de resultaten van het Gemengd Comité in 2016 de volgende:

- **PRIIP's-mijlpaal:** Het ontwerp van technische reguleringsnormen inzake essentiële-informatiedocumenten (KID) over verpakte retailbeleggingsproducten en verzekering gebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's) werd aan de Europese Commissie voorgelegd voor goedkeuring. Het ontwerp van technische reguleringsnormen werd goedgekeurd door de Commissie, maar verworpen door het Europees Parlement. De ETA's bespraken de door de Commissie voorgestelde wijzigingen en presenteerden een gezamenlijk advies aan de drie raden van toezichthouders van de ETA's. De drie ETA's konden echter geen overeenstemming bereiken over een gezamenlijk advies over de wijziging van het ontwerp van technische reguleringsnormen aan de Commissie.
- **Verslag over financieel advies:** De werkzaamheden met betrekking tot de automatisering van financieel advies, die zich concentreerden op de kenmerken van geautomatiseerde tools voor het verstrekken van financieel advies en de potentiële voordelen en risico's die daaraan zijn verbonden, werden afgerond.
- **Werkzaamheden met betrekking tot big data:** In 2016 werd een openbare raadpleging over de potentiële voordelen en risico's van big data geïnitieerd.
- **Gezamenlijke consumentenbeschermingsdag:** Het evenement werd op 16 september gehouden bij het ESMA in Parijs.

Het Gemengd Comité stelde twee tweejaarlijkse sectoroverstijgende verslagen op waarin de **belangrijkste risico's en kwetsbaarheden** in het financiële systeem van de EU werden geïdentificeerd. De verslagen werden voorgelegd op de voor- en najaarsvergaderingen van het Overlegforum financiële stabiliteit van het Economisch en Financieel Comité van de Raad (EFC-FST) in 2016, gedeeld met het ESRB en vervolgens gepubliceerd op de website van het Gemengd Comité.

Het Gemengd Comité zette zijn werkzaamheden op het gebied van de **bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering** voort. In december publiceerde het Comité zijn definitieve richtsnoeren betreffende de kenmerken van een op risico gebaseerde aanpak van het toezicht op witwassen en terrorismefinanciering, en de maatregelen die moeten worden genomen wanneer toezicht op basis van risico plaatsvindt.

In december 2016 publiceerde het Gemengd Comité ook zijn bijgewerkte jaarlijkse lijst van geïdentificeerde financiële conglomeraten. Deze lijst maakt gewag van 79 financiële conglomeraten waarvan het hoofdkantoor in een EU-/EER-lidstaat is gevestigd, één met het hoofdkantoor van de groep in Australië, één met het hoofdkantoor van de groep in Bermuda, één met het hoofdkantoor van de groep in Zwitserland en twee met het hoofdkantoor van de groep in de Verenigde Staten.

Voorts voltooide het Gemengd Comité zijn werkzaamheden aan de beoordeling van de Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en verhogingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector en publiceerde het zijn verslag over goede toezichtspraktijken met het oog op het beperken van het uitsluitend en mechanisch vertrouwen op ratings.

Aandacht voor effectieve en transparante processen ter ondersteuning van het werk van EBA

Belanghebbenden betrekken bij het regelgevende werk van EBA

De betrokkenheid van EBA bij belanghebbenden loopt voor een belangrijk deel via haar Stakeholdersgroep bankwezen. EBA vraagt de Stakeholdersgroep om zijn zienswijze op acties die verband houden met technische reguleringsnormen en technische uitvoeringsnormen, richtsnoeren en aanbevelingen, voor zover deze geen betrekking hebben op afzonderlijke financiële instellingen. In 2016 bracht de Stakeholdersgroep adviezen uit over 16 raadplegingsdocumenten, waaronder 3 bijdragen aan documenten van het Gemengd Comité en 3 reacties op discussienota's van EBA.

De derde termijn van de Stakeholdersgroep ging in op 18 april 2016. Van de 30 nieuwe leden namen er 6 reeds deel aan de Stakeholdersgroep, werden er 2 herbenoemd en waren er 17 nieuw als vertegenwoordigers van krediet- en beleggingsinstellingen (van wie 3 van spaar- of coöperatieve banken), consumenten en gebruikers, de academische wereld, het midden- en kleinbedrijf en financiële instellingen.

Samenwerken met ontwikkelingsautoriteiten in de EU

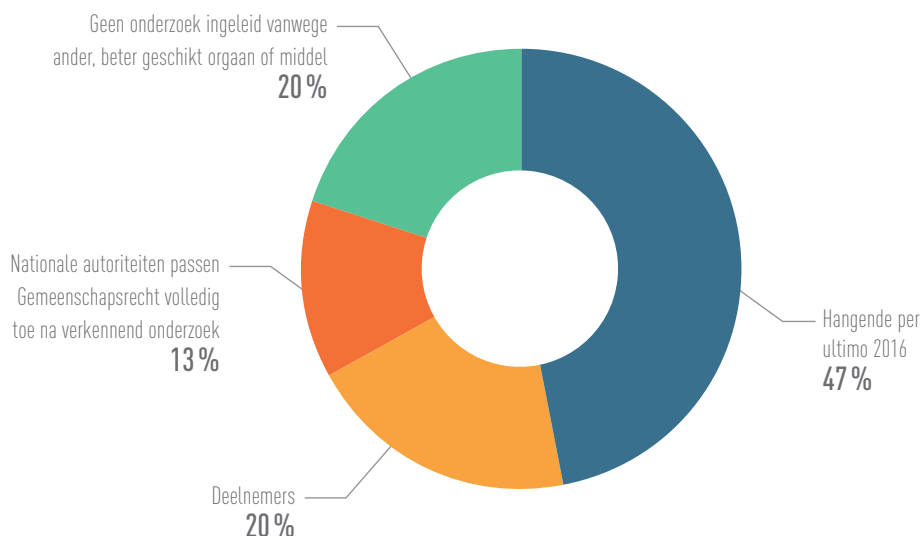
In 2016 intensiverde EBA haar samenwerking met nationale ontwikkelingsautoriteiten en de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR) om de geharmoniseerde tenuitvoerlegging van het crisisbeheersingskader te volgen en te

ondersteunen, en bij te dragen tot een consistente en doeltreffende afwikkelingsplanning in de hele EU. Om deze doelstelling te verwezenlijken werd een aantal activiteiten verricht:

- een gericht opleidingsprogramma voor afwikkelingsautoriteiten en bevoegde autoriteiten over belangrijke aspecten van het regelgevend kader voor afwikkeling;
- een onderzoek naar de organisatorische aspecten van nationale afwikkelingsautoriteiten;
- actieve bilaterale contacten met een aantal nationale afwikkelingsautoriteiten.

Inbreuk op het Gemeenschapsrecht

In 2016 ontving EBA elf verzoeken om een vermeende inbreuk of niet-toepassing van Gemeenschapsrecht te onderzoeken. Vanuit thematisch oogpunt is het aantal gevallen te beperkt om trends te identificeren, hoewel vier van de verzoeken betrekking hadden op de governance van kredietinstellingen en twee op kwesties aangaande depositogarantiestelsels. In de twee andere verzoeken werden vragen gesteld die verband hielden met de BRRD, de richtlijn woningkredietovereenkomsten, de beveiliging van internetbetalingen en de richtlijn betalingsdiensten, en het toezicht op witwassen. Een herzien EBA-besluit tot vaststelling van het Reglement van orde voor het onderzoeken van inbreuken op Gemeenschapsrecht werd op 23 december 2016 goedgekeurd door de raad van toezichthouders.

Figuur 4: In 2016 behandelde zaken betreffende inbreuken op Gemeenschapsrecht

Uitvoeren van intercollegiale toetsingen

In 2016 voerde de toetsingscommissie een collegiale toetsing van de technische uitvoeringsnormen inzake de rapportage aan de toezichhoudende autoriteit uit. Deze collegiale toetsing ving aan in oktober 2015 en het eindverslag werd in december 2016 goedgekeurd door de raad van toezichhouders. De toetsing bestond uit een zelfbeoordeling door bevoegde autoriteiten, gevolgd door een beoordeling door collega-autoriteiten. Dit was de eerste keer dat de EBA-toetsingscommissie bezoeken ter plaatse bracht aan alle bevoegde autoriteiten in de EU plus de ECB/SSM en drie EVA-landen. De algehele conclusie van de toetsing was dat er geen bevoegde autoriteiten waren die er in negatieve zin uitsprongen, en dat alle bevoegde autoriteiten beschikten over volledig of grotendeels toereikende processen voor het monitoren van de rapportage door instellingen en het beoordelen van de kwaliteit van de door instellingen verstrekte gegevens.

Effectbeoordeling van regelgevingsvoorstellen

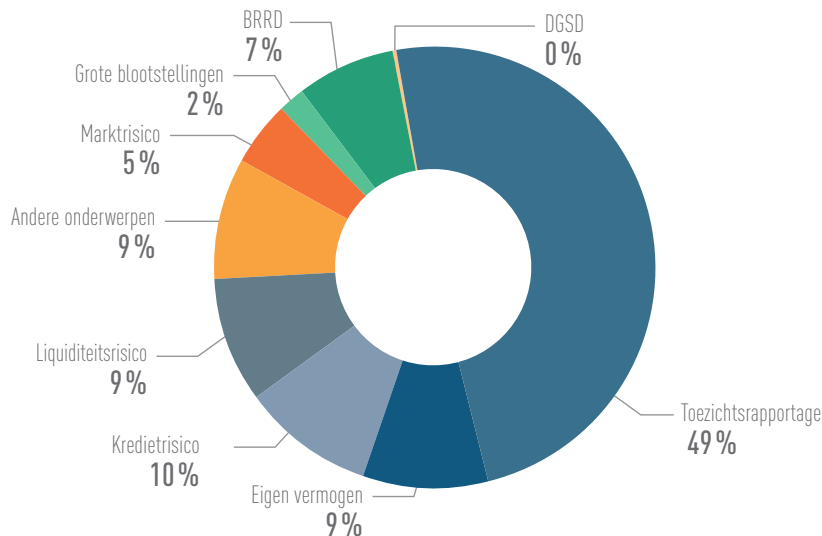
In 2016 bracht EBA twee verslagen uit waarin het effect van de omzetting van de Bazel III-voorschriften in de EU werd gevolgd (in maart voor gegevens per juni 2015 en in september voor gegevens per december 2015) — op basis van een statische balans. Daarnaast voerde EBA diverse ad-hoc-monitoringexercities uit om de gevolgen van de nieuwe Bazel-hervormingen voor EU-banken te beoordelen. In 2016 omvatten deze ad-hoc-monitoringexercities kwantitatieve effectstudies van voorstellen van het BCBS met betrekking tot kredietrisico (internationale benadering en gestandaardiseerde

benadering), de grondige herziening van de handelsportefeuille, operationeel risico, de hefboomratio en minimumoutputniveaus voor de totale risicogewogen activa.

Eind 2016 publiceerde EBA een verslag over de cycliciteit van kapitaalvereisten voor banken overeenkomstig het toepasselijke regelgevend kader in de EU (RKV IV/VKV) waarin werd beoordeeld of dat kader de wisselwerkingskanalen tussen bankkapitaal en de reële economie op procyclische wijze verruimt. Ook publiceerde EBA twee verslagen over de tenuitvoerlegging van de MREL, een verslag over liquiditeitsmaatregelen overeenkomstig artikel 509, lid 1, en de evaluatie van de geleidelijke invoering van het liquiditeitsdekkingsver-eiste overeenkomstig artikel 461 van de VKV.

Onderhoud van het interactieve gemeenschappelijke rulebook

Er is opnieuw veel werk gestoken in het beantwoorden van vragen van belanghebbenden over de interpretatie en toepassing van het gemeenschappelijke rulebook. Per 31 december 2016 waren er circa 3 075 vragen ingediend via de webinterface (tegen 2 550 in 2015). Hiervan werden er 1 120 verworpen of verwijderd (tegen 930 in 2015) en werden er ongeveer 1 110 beantwoord (tegen ongeveer 830 eind 2015) en moeten 845 vragen nog worden beoordeeld (tegen ongeveer 790 eind 2015). Van de vragen die nog in behandeling zijn, hebben er circa 95 betrekking op de BRRD en circa 5 op de richtlijn depositogarantiestelsels (DGSD). De overige vragen, circa 745, hebben betrekking op de VKV/RKV, waarvan de meerderheid (ongeveer driekwart) op rapportageaangelegenheden, gevolgd door vragen die zijn gerelateerd aan kredietrisico, liquiditeitsrisico, eigen vermogen en marktrisico.

Figuur 5: Gestelde vragen per onderwerp

Verlening van juridische ondersteuning voor regelgevingsproducten van EBA

In 2016 verleende de juridische eenheid ondersteuning aan de bestuursorganen en het management en voor het kernbeleid en de operationele functies van EBA. Met betrekking tot de regelgevingsactiviteiten van EBA leverde de juridische eenheid analyses en ondersteuning voor het opstellen van bindende technische normen, richtsnoeren, aanbevelingen en adviezen, evenals juridische analyses van voorgestelde technische normen, richtsnoeren en aanbevelingen. Ook werd juridisch advies verstrekt inzake toezichtsactiviteiten ten behoeve van de formulering van aanbevelingen en inzake geschillenbeslechting.

Binnen de Europese Economische Ruimte (EER) zijn de EU en de drie EVA-lidstaten (Liechtenstein, Noorwegen en IJsland) in 2016 overeengekomen om de internemarktregels van de EU uit te breiden naar deze EVA-landen.

Levering van digitale diensten ter ondersteuning van de kernfuncties en het interne beheer van EBA

In 2016 ging de aandacht op het gebied van IT vooral uit naar het onderhouden en ondersteunen van productiesystemen voor gegevensverzameling, infrastructuur en naar de tenuitvoerlegging van een aantal projecten overeenkomstig het IT-werkprogramma. Om de tenuitvoerlegging van het gemeenschappelijke rulebook te verbeteren en te ondersteunen met doeltreffende oplossingen, implementeerde EBA twee releases van

het Europees toezichtplatform (ESP) om het regelgevend kader in financiële en gemeenschappelijke verslaglegging uit te breiden tot Data Point Model (DPM) versie 2.4.1. Een speciale applicatie, Master Data Management (MDM) geheten, werd in gebruik genomen en wordt nu gebruikt om de referentiegegevens centraal te beheren. Voorts werd een nieuw project geïnitieerd om diverse gegevensleveranciers in staat te stellen op ad hoc- of regelmatige basis algemene of specifieke informatie te verstrekken aan EBA.

Met betrekking tot bedrijfsoplossingen werden verdere verbeteringen doorgevoerd om de administratieve efficiëntie van EBA te optimaliseren. Het elektronische systeem voor documentenbeheer is geïmplementeerd opdat interne gebruikers van EBA documenten op een meer consistente, veilige en efficiënte wijze kunnen delen, opslaan en ophalen. Op het vlak van infrastructuur zijn verdere verbeteringen ingevoerd. Een interne servicedesk, die is geïntegreerd met het reeds bestaande ticketingsysteem, werd opgezet om alle interne problemen op geautomatiseerde wijze af te handelen.

Communicatie en promotie van de werkzaamheden van EBA

De EBA-conferentie ter gelegenheid van het vijfjarig bestaan van de autoriteit, die in februari werd gehouden, heeft de zichtbaarheid van EBA aanzienlijk vergroot. De conferentie werd uitgezonden via een live webstream en actief gepromoot op sociale media, en kreeg zeer positieve feedback van deelnemers en sprekers.

BELANGRIJKE AANDACHTSGEBIEDEN VOOR 2017

- Monitoring van FinTech en de reikwijdte van regelgeving
- Ontwikkeling van openbaarmakingsdocumenten om consumenten te informeren over risico's, kosten en beloningen van financiële producten en vergoedingen voor aan een betaalrekening gekoppelde diensten
- Uitbreiding van de EBA-steekproef van banken
- Voorbereiding van de stresstests van 2018
- Identificatie en beperking van potentiële risico's in 2017
- Monitoring van afwikkelingsplanning en afwikkelingscolleges in de EU
- Versterking van de concurrentie, verbetering van de beveiliging en vergemakkelijking van innovatie in de markt voor retailbetalingen in de EU
- Verdere ontwikkeling van toezichtsbeleid voor het SREP, renterisico in het bankenboek en IT-risico's
- Vergemakkelijking en monitoring van de tenuitvoerlegging van het gemeenschappelijke rulebook door toezichthouders en beoordeling van de convergentie in het toezicht
- Andere beleidsproducten en richtsnoeren inzake herstelplanning
- Zorgen voor de doelmatige werking van colleges van toezichthouders
- Versterking van de opleidingsactiviteiten van EBA
- Gelijkwaardigheidsbeoordeling



Voor de communicatie over de EU-brede stresstest van 2016 werd een ad-hocstrategie ontwikkeld, die een aantal technische briefings van en interviews met journalisten alsmede de publicatie van relevant materiaal op de website omvatte. De resultaten van de jaarlijkse transparantieanalyse hebben ook veel belangstelling van de pers gewekt, met name de bevindingen betreffende NPL's. De uitkomst van het referendum in het Verenigd Koninkrijk over het EU-lidmaatschap was eveneens een nieuwe uitdaging, voor zowel de interne als de externe communicatie. EBA communiceerde haar officiële standpunt over de gevolgen die de brexit voor haar heeft, via een reeks interviews en toespraken, maar ook intern via een ad-hocrubriek op het intranet.

EBA publiceerde in 2016 173 nieuws- en persberichten (tegenover 158 het jaar daarvoor) en loste daarmee de verwachtingen inzake contactbevorderende activiteiten in. Op de website van EBA werd een regelmatig aantal bezoeken geregistreerd: 2,79 miljoen bezoeken (+ 23 % vergeleken met 2015), hetgeen overeenkomt met 8,87 miljoen bekeken pagina's (+ 17,3 %). Aan het eind van het jaar was het aantal volgers van EBA's Twitteraccount meer dan verdubbeld ten opzichte van het voorgaande jaar, tot ruim 4 100. Ook de LinkedIn-gemeenschap van EBA groeide in 2016 met 17 %, wat overeenkomt met 7 400 nieuwe volgers aan het eind van het jaar.

Begrotings- en financieel beheer

De uitvoering van de begroting van EBA bedroeg 96,8 %. Aangezien 2016 een moeilijk jaar was voor het begrotingsbeheer van EBA, voornamelijk als gevolg van het referendum in het Verenigd Koninkrijk over het EU-lidmaatschap, kan dit als een aanvaardbaar resultaat worden beschouwd. Waar EBA in 2015 verzocht om een verhoogde gewijzigde begroting vanwege de daling van de waarde van de euro ten opzichte van het Britse pond, bewoog de wisselkoers zich in 2016 in omgekeerde richting, en verzocht EBA in de zomer om een verlaging van de begroting met 1,572 miljoen EUR. Als gevolg daarvan daalde de begroting van 38,064 miljoen EUR tot 36,492 miljoen EUR. De impact van het referendum werkte door in de hele tweede helft van het jaar, wat leidde tot een verdere versterking van de euro. De politieke onzekerheid had ook een ongunstig effect op de wervingsplannen en daardoor op de personeelsuitgaven van EBA.

Belangrijke publicaties en besluiten

Volledige lijst van EBA-publicaties en -besluiten in 2016

Product	Titel
Richtsnoeren	Richtsnoeren inzake de communicatie tussen bevoegde autoriteiten en auditors
	Richtsnoeren inzake samenwerkingsovereenkomsten tussen depositogarantiestelsels
	Richtsnoeren voor correcties van de gewijzigde duration voor schuldinstrumenten
	Richtsnoeren inzake de openbaarmakingsvereisten van deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013
	Richtsnoeren over het verstrekken van informatie ten behoeve van de BRRD
	Richtsnoeren inzake verzamelde Icaap- en Ilaap-informatie
	Richtsnoeren inzake stilzwijgende steun voor securitisatietransacties
	Richtsnoeren inzake de beloning van verkoopmedewerkers
	Richtsnoeren inzake stresstests van depositogarantiestelsels
	Richtsnoeren inzake de toepassing van de definitie van wanbetaling
	Richtsnoeren van het Gemengd Comité inzake op risico gebaseerd toezicht
	Richtsnoeren voor de identificatie van mondiaal systeemrelevante instellingen (G-SII's)
Technische uitvoeringsnormen	Technische uitvoeringsnormen tot wijziging van wetgeving inzake referentierentevoeten
	Technische uitvoeringsnormen tot wijziging van de technische uitvoeringsnormen inzake de toezichtsrapportage van Finrep-informatie ten gevolge van IFRS9
	Technische uitvoeringsnormen tot wijziging van regelgeving inzake verslaggeving voor toezichtsdoeleinden
	Technische uitvoeringsnormen voor de identificatie van mondiaal systeemrelevante instellingen (G-SII's)
	Technische uitvoeringsnormen voor nauw gecorrleerde valuta's
	Technische uitvoeringsnormen inzake het in kaart brengen van de kredietbeoordelingen van securitisatieposities door externe kredietbeoordelingsinstellingen
	Technische uitvoeringsnormen inzake de procedures en formaten met betrekking tot verwervingen en verhogingen van gekwalificeerde deelnemingen
Technische reguleringsnormen	3 technische reguleringsnormen van het Gemengd Comité inzake de presentatie, inhoud, evaluatie en verstrekking van het essentiële-informatiedocument, met inbegrip van de methodologieën die ten grondslag liggen aan de risico-, belonings- en kosteninformatie overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1286/2014
	Technische uitvoeringsnormen voor de identificatie van mondiaal systeemrelevante instellingen (G-SII's)
	3 technische reguleringsnormen inzake de beoordelingsmethodologie voor de interneratingbenadering
	Technische reguleringsnormen inzake criteria voor een preferentiële behandeling bij grensoverschrijdende financiële steun binnen de groep onder het liquiditeitsdekkingsvereiste
	Technische reguleringsnormen inzake de definitie van wanbetaling
	Technische reguleringsnormen inzake paspoortregelingen uit hoofde van de tweede betalingsdienstenrichtlijn
	Technische reguleringsnormen inzake de scheiding van betaalkaartschema's en verwerkende entiteiten overeenkomstig de verordening afwikkelingsvergoedingen
	Technische reguleringsnormen inzake risicolimiteringstechnieken voor niet via een centrale tegenpartij (CTP) afgewikkelde OTC-derivaten
	Technische reguleringsnormen inzake gespecialiseerde kredietverlening
	Technische reguleringsnormen inzake de methodologie voor het beoordelen van de internemodelbenadering en aanzienlijke delen van posities

Product	Titel
Adviezen	Technische reguleringsnormen inzake de materialiteitsdrempel voor kredietverplichtingen
	Advies over de toetsing van eigenvermogensvereisten voor blootstellingen aan centrale tegenpartijen (CTP's)
	Reactie van EBA op het groenboek over financiële retaildiensten van de Commissie
	Advies van het Gemengd Comité over de door de Commissie voorgestelde wijziging van de technische uitvoeringsnormen inzake het in kaart brengen van de kredietbeoordelingen door externe kredietbeoordelingsinstellingen onder de VKV
	Advies over de door de Commissie voorgestelde wijzigingen van de technische reguleringsnormen inzake de benchmarking van interne benaderingen
	Advies over de door de Commissie voorgestelde wijzigingen van de technische reguleringsnormen inzake MREL-criteria
	Advies over de door de Commissie voorgestelde wijzigingen van de technische reguleringsnormen inzake risicobeperkingstechnieken voor niet door een centrale tegenpartij (CTP) geclearde over-the-counter (OTC)-derivatencontracten
	Advies over macroprudentiële maatregelen
	Advies over de toepassing van due diligencemaatregelen op klanten die asielzoekers uit derde landen of grondgebieden met verhoogd risico zijn
	Advies over de toepassing van het evenredigheidsbeginsel op de bepalingen inzake beloning in Richtlijn 2013/36/EU
	Advies over het voornemen van de Commissie om de technische reguleringsnormen inzake aanvullende zekerheden voor derivatencontracten niet goed te keuren
	Advies over het voorstel van de Commissie om in virtuele valuta's handelende entiteiten binnen het toepassingsgebied van de antiwitwasrichtlijn te brengen
	Advies over het eerste deel van de uitnodiging tot het verstrekken van advies over beleggingsondernemingen
	Advies over de tenuitvoerlegging van de herziening van de interneratingbenadering
	Advies over de technische reguleringsnormen inzake PRIIP's
	Advies over de herziening van het raamwerk voor grote blootstellingen
	Kwantitatieve en kwalitatieve analyse van IFRS 9 — 2016
Verslag over de kalibratie van de hefboomratio	
Besluiten	Besluit betreffende gegevens voor benchmarking door toezichthouders
	Besluit tot specificering van de referentierentevoet op grond van de richtlijn inzake woningkredietovereenkomsten
Verslagen	Vergelijkend verslag over governance-regelingen en herstelindicatoren
	Verslag over consumententrends 2016
	Verslag over de monitoring van de RKV IV, de VKV en Bazel III — december 2015
	Verslag over de monitoring van de RKV IV, de VKV en Bazel III — juni 2015
	Risicobeoordelingsverslag EBA — december 2016
	Eindverslag over de MREL — Verslag over de tenuitvoerlegging en het ontwerp van het MREL-kader
	Risicoverslag van het Gemengd Comité — najaar 2016
	Verslag van het Gemengd Comité over risico's en kwetsbaarheden
	Verslag over kwantitatieve effectstudies naar de definitie van wanbetaling — oktober 2016
	Verslag over activabezwaren — juni 2016
	Verslag over de benchmarking van beloningen en over grootverdieners (2014)
	Verslag over de kernfinancieringsratio
	Verslag over gedekte obligaties
	Verslag over de effectbeoordeling van IFRS9
	Verslag over liquiditeitsmaatregelen en de evaluatie van de geleidelijke invoering van het liquiditeitsdekkingsvereiste

Product	Titel
	Verlag over de tenuitvoerlegging van de gestandaardiseerde aanpak van tegenpartijkredietrisico en de grondige herziening van de handelsportefeuille
	Verlag over de due diligence en openbaarmaking van het aangehouden securitisatierisico
	Verlag over mkb's en ondersteunende factoren voor mkb's
	Verlag over het passende beoogde niveau van afwikkelingsfinancieringsregelingen uit hoofde van de BRRD
	Verlag over de beoordeling van de mkb-voorstellen voor RKV IV/VKV
	Verlag over de benchmarking van diversiteitspraktijken
	Verlag over de convergentie in het toezicht
	Verlag over de cycliciteit van kapitaalvereisten
	Verlag over de dynamiek en de onderliggende oorzaken van oninbare leningen in de EU-banksector
	Verlag over de werking van de colleges van toezichhouders in 2015
	Verlag over de vereisten inzake de hefboomratio overeenkomstig artikel 511 VKV
	Verlag over de monitoring van aanvullend-tier 1-(AT1-) instrumenten van EU-instellingen
	Verlag over de toekomst van de interneratingbenadering
	Verlag over de herziening van het kader voor grote blootstellingen
	Verlag over ongevraagde kredietbeoordelingen
Raadplegingsdocumenten	Raadplegingsdocument over de wijziging van de technische reguleringsnormen inzake de proxyspread voor kredietwaardigheidsaanpassing (CVA)
	Raadplegingsdocument over het tussentijdse verslag van EBA over de MREL
	Raadplegingsdocument over richtsnoeren betreffende vergunning en registratie uit hoofde van PSD2
	Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake verbonden cliënten
	Raadplegingsdocument over richtsnoeren voor correcties van de gewijzigde duration voor schuldinstrumenten
	Richtsnoeren inzake de werkwijzen van kredietinstellingen ten aanzien van het beheer van kredietrisico en de verantwoording van te verwachten kredietverliezen
	Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake de openbaarmakingsvereisten van deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013
	Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake ICT-ricicobeoordeling in het kader van het SREP
	Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake impliciete steun overeenkomstig artikel 248, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013
	Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake interne governance
	Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake de melding van ernstige incidenten overeenkomstig PSD2
	Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake PD-ramingen, LGD-ramingen en de behandeling van activa waarvoor sprake is van wanbetaling
	Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake het toezicht op significante bijkantoren
	Raadplegingsdocument over richtsnoeren betreffende de criteria voor de vaststelling van het minimumgeldbedrag van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering overeenkomstig PSD2
	Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake de verstrekking van de informatie over het liquiditeitsdekkingsvereiste
	Raadplegingsdocument over technische uitvoeringsnormen tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wat betreft operationeel risico en blootstellingen aan staatsobligaties
	Raadplegingsdocument over de technische uitvoeringsnormen inzake aanvullende liquiditeitsmonitoringsgegevens
	Raadplegingsdocument over de technische uitvoeringsnormen inzake wijziging van de toezichtsrapportage van Finrep-informatie ten gevolge van IFRS9
	Raadplegingsdocument over de technische uitvoeringsnormen inzake MREL-rapportage door afwikkelingsautoriteiten

Product	Titel
	Raadplegingsdocument over de technische uitvoeringsnormen inzake voorgestelde wijzigingen van de rapportage aan de toezichhoudende autoriteit (Corep)
	Raadplegingsdocument over de gemeenschappelijke richtsnoeren van ESMA en EBA inzake de beoordeling van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan
	Raadplegingsdocument over het verslag over het passende beoogde niveau van afwikkelingsfinancieringsregelingen onder de BRRD
	Raadplegingsdocument over de technische reguleringsnormen en technische uitvoeringsnormen inzake de beoordeling van vergunningsaanvragen voor kredietinstellingen
	Raadplegingsdocument over de technische reguleringsnormen inzake sterke consumentenauthenticatie en beveiligde communicatie uit hoofde van PDS2
	Raadplegingsdocument over de technische reguleringsnormen inzake de openbaarmaking van bezwaarde en niet-bezwaarde activa
	Raadplegingsdocument over de technische reguleringsnormen inzake gestandaardiseerde methodologie en openbaarmakingsdocumenten uit hoofde van de richtlijn betaalrekeningen
Discussienota's	Discussienota over innovatieve gebruikstoepassingen van consumentengegevens door financiële instellingen
	Discussienota over een nieuwe prudentiële regeling voor beleggingsondernemingen
	Discussienota van het Gemengd Comité over het gebruik van big data door financiële instellingen

HOE NEEMT U CONTACT OP MET DE EU?

Kom langs

Er zijn honderden Europe Direct-informatiecentra overal in de Europese Unie. U vindt het adres van het dichtstbijzijnde informatiecentrum op: https://europa.eu/european-union/contact_nl

Bel of mail

Europe Direct is een dienst die uw vragen over de Europese Unie beantwoordt. U kunt met deze dienst contact opnemen door:

- te bellen naar het gratis nummer: 00 800 6 7 8 9 10 11 (bepaalde telecomaandieners kunnen wel kosten in rekening brengen),
- te bellen naar het gewone nummer: +32 22999696, of
- een e mail te sturen via: https://europa.eu/european-union/contact_nl

WAAR VINDT U INFORMATIE OVER DE EU?

Online

Informatie over de Europese Unie in alle officiële talen van de EU is beschikbaar op de Europa-website op: <http://europa.eu>

EU-publicaties

U kunt publicaties van de EU downloaden of bestellen bij EU Bookshop op: <https://publications.europa.eu/nl/web/general-publications/publications> (sommige zijn gratis, andere niet). Als u meerdere exemplaren van gratis publicaties wenst, neem dan contact op met Europe Direct of uw plaatselijke informatiecentrum (zie https://europa.eu/european-union/contact_nl)

EU-wetgeving en aanverwante documenten

Toegang tot juridische informatie van de EU, waaronder alle EU-wetgeving sinds 1951 in alle officiële talen, krijgt u op EUR-Lex op: <http://eur-lex.europa.eu>

Open data van de EU

Het opendataportaal van de EU (<http://data.europa.eu/euodp/nl/data/>) biedt toegang tot datasets uit de EU. Deze gegevens kunnen gratis worden gedownload en hergebruikt, zowel voor commerciële als voor niet-commerciële doeleinden.

EUROPESE BANKAUTORITEIT

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA
VERENIGD KONINKRIJK

Tel. +44 2073821776
Fax +44 2073821771
E-mail: info@eba.europa.eu

<http://www.eba.europa.eu>



Publicatiebureau