

EUROPESE BANKAUTORITEIT

# **SAMENVATTING** VAN HET JAARVERSLAG 2018

**EBA**

EUROPEAN  
BANKING  
AUTHORITY

Eigendomsrecht van de foto's:  
istockphoto.com/ z\_wei op bladzijden: 5, 10, 12.

PDF	ISBN 978-92-9245-531-6	ISSN 1977-8902	doi:10.2853/893817	DZ-AA-19-001-NL-N
print	ISBN 978-92-9245-570-5	ISSN 1977-8678	doi:10.2853/678213	DZ-AA-19-001-NL-C
epub	ISBN 978-92-9245-522-4	ISSN 1977-8902	doi:10.2853/711446	DZ-AA-19-001-NL-E

Luxemburg: Bureau voor publicaties van de Europese Unie, 2019

© Europese Bankautoriteit, 2019  
Overname met bronvermelding is toegestaan.

*Gedrukt door het Bureau voor publicaties van de Europese Unie in Luxemburg.*

# **SAMENVATTING VAN HET JAARVERSLAG 2018**



# Resultaten in 2018

---

## Een centrale rol spelen in het regelgevings- en beleidskader door ontwikkeling en instandhouding van het gemeenschappelijk Europees 'rulebook'

### Monitoring van de tenuitvoerlegging van het regelgevingskader

In oktober 2018 heeft EBA een verslag over de impact van de tenuitvoerlegging van het definitieve regelgevingskader van Bazel-III in de EU gepubliceerd. Het verslag bevat een uitsplitsing van de impact op de totale minimumkapitaalvereisten die voortvloeien uit kredietrisico, operationeel risico, hefboomratioherzieningen en de output/ondergrens. EBA heeft ook in een vroeg stadium, vóór de ontwikkeling van toezichtnormen, een bijdrage geleverd aan het Bazels Comité van banktoezichthouders (BCBS) door nieuwe gegevens te verzamelen die een betere beoordeling van de beleidsvoorstellen mogelijk maken.

### Continue monitoring van kapitaalverstrekkingen

EBA heeft de voorwaarden beoordeeld van nieuwe vormen van tier 1-kernkapitaalinstrumenten die door EU-instellingen zijn uitgegeven, om bepalingen te identificeren die EBA in strijd met de toelaatbaarheidscriteria acht. In samenwerking met de bevoegde autoriteiten heeft EBA ook pre-VKV-instrumenten opnieuw bekeken. De belangrijkste resultaten van de monitoring zijn weergegeven in het verslag over tier 1-kernkapitaal (CET1), dat voor het eerst werd gepubliceerd in 2017 en medio 2018 is bijgewerkt. Daarnaast heeft EBA in haar verslag over aanvullend tier 1-kapitaal 23 verstrekkingen van aanvullend tier 1-kapitaal voor in totaal 11,41 miljard EUR beoordeeld.

### Monitoring van de toepassing van IFRS 9

In december 2018 heeft EBA een verslag gepubliceerd over haar eerste waarnemingen met betrekking tot de impact en de toepassing van de internationale standaard voor financiële verslaglegging (IFRS) 9 door EU-instellingen.

De in het verslag opgenomen gegevens werden verzameld via de door de instellingen ingediende sjablonen voor de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit, waar nodig aangevuld met openbare informatie.

### Verbetering van de duidelijkheid ten aanzien van minimumkapitaalvereisten voor kredietrisico

EBA legt nadruk op vergroting van de duidelijkheid van het Europees regelgevingskader, met bijzondere aandacht voor de bepalingen van de verordening kapitaalvereisten (VKV) betreffende het kader voor kredietrisicolimitering (CRM), alsook voor de harmonisatie van praktijken voor de vaststelling van posten met een bijzonder hoog risico overeenkomstig artikel 128, lid 3, VKV. De Autoriteit heeft daarom in maart 2018 een verslag over de beoordeling van het huidige CRM-kader gepubliceerd en richtsnoeren uitgegeven inzake de specificatie van soorten blootstellingen waaraan een hoog risico verbonden is.

### Voortzetting van het herstel en benchmarking van interne modellen

EBA heeft haar jaarlijkse exercities van benchmarking door toezichthouders uitgevoerd, die ten doel hebben uitschieters in de berekeningen van risicogewogen activa (RWA's) via interne modellen te identificeren. EBA heeft in horizontale verslagen de belangrijkste bevindingen voor kredietrisico en marktrisico samengevat. Wat betreft kredietrisico, bevatte het verslag over 2018 voor het eerst resultaten met betrekking tot zowel portefeuilles met een hoog risico van wanbetaling (HDP) als portefeuilles met een gering risico van wanbetaling (LDP). In het verslag over marktrisico konden de risiconiveaus voor de verschillende typen producten worden gekwantificeerd, en bleken rente-instrumenten de geringste spreiding te hebben.

De details van de jaarlijkse benchmarkingexercities zijn opgenomen in de technische uitvoeringsnormen (ITS) die specificeren welke benchmarkingportefeuilles en rapportage-instructies moeten worden toegepast. In juni 2018 heeft EBA haar jaarlijkse update van deze technische uitvoeringsnormen gepubliceerd, waarin zij de benchmarkingportefeuilles voor de exercitie van 2019 heeft vastgesteld.

Het werk op het gebied van identificatie van een negatieve economische ontwikkeling en de gevolgen daarvan voor schattingen van het verlies bij wanbetaling (LGD) is als laatste element van de IRB-routekaart afgerond. Verduidelijkingen worden gegeven in het definitieve ontwerp van de technische reguleringsnormen (RTS) inzake de specificatie van de aard, ernst en duur van een economische neergang, die in november 2018 zijn gepubliceerd, en in de EBA-richtsnoeren inzake LGD-ramingen bij economische neergang die begin 2019 zijn gepubliceerd.

### Toepassing van de herziene normen inzake tegenpartijkredietrisico en marktrisico in de EU

Na een raadpleging over haar discussienota over de tenuitvoerlegging van de herziene kaders voor marktrisico en tegenpartijkredietrisico in de EU, heeft EBA 14 antwoorden ontvangen, naast feedback van haar Stakeholdersgroep bankwezen (SGB). In de discussienota werden initiële voorstellen en voorlopige zienswijzen op de aanpak van acht mandaten in het VKV2-voorstel uiteengezet, twee inzake de standaardbenadering voor tegenpartijkredietrisico (SB-TKR) en zes inzake de grondige herziening van de handelsportefeuille (FRTB).

Figuur 1: EBA-routekaart voor het herstel van interne modellen



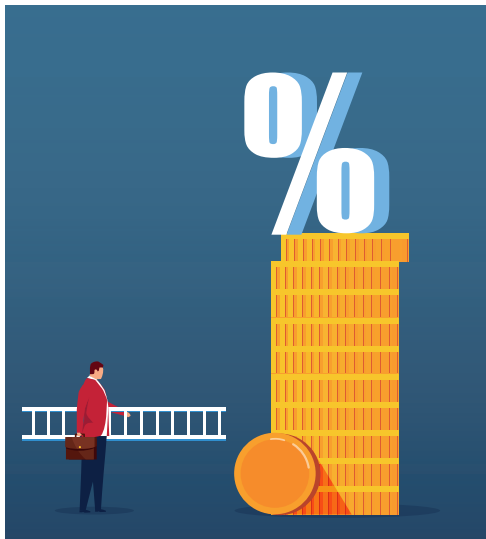
## Harmonisatie van het kader voor outsourcing

In 2017 heeft EBA de specifieke aspecten van outsourcing naar de cloud aangepakt met aanbevelingen inzake outsourcing naar aanbieders van clouddiensten. De aanbevelingen hebben ervoor gezorgd dat instellingen en aanbieders van clouddiensten kunnen vertrouwen op duidelijk omschreven verwachtingen op het gebied van toezicht wat betreft outsourcing naar aanbieders van clouddiensten, wat de onzekerheid over het gebruikmaken van clouddiensten heeft weggenomen. De aanbevelingen zijn geïntegreerd in de huidige richtsnoeren en zullen worden ingetrokken wanneer de herziene richtsnoeren op 30 september 2019 van kracht worden.

De richtsnoeren bestrijken het gehele proces van outsourcing, van de eerste risicoanalyse tot en met het sluiten van een outsourcingcontract en het beëindigen van bestaande regelingen. Instellingen moeten niet alleen de risico's van het outsourcen van een functie beoordelen, maar ook het vermogen van de dienstverlener om de functie te vervullen.

## Monitoring van beloningspraktijken

EBA heeft de trends met betrekking tot grootverdieners geanalyseerd op basis van cijfers voor het boekjaar 2017 en publiceert begin 2019 haar verslag. De totale toename met 262 grootverdieners is voornamelijk het gevolg van een toename van het aantal grootverdieners in bepaalde lidstaten, terwijl het aantal grootverdieners in enkele andere lidstaten enigszins is gedaald. Het percentage grootverdieners onder geïdentificeerde personeelsleden is enigszins gedaald: 86,89 % in 2017 tegen 89,47 % in 2016.



## Bijdragen aan het actieplan kapitaalmarktenunie

In juni 2018 heeft EBA, na een verzoek om advies van de Europese Commissie, een verslag en een aanbeveling gepubliceerd over de mogelijke vaststelling van specifieke European Secured Notes voor kmo's en een wettelijk kader voor infrastructuurleningen. De Autoriteit heeft afgeraden in dit stadium een dergelijk wettelijk kaderterscheppen en heeft de Europese Commissie geadviseerd de voordelen te onderzoeken van een specifiek wettelijk kader voor obligaties die door leningen voor de financiering van projecten van hoge kwaliteit worden gedekt.

## Tenuitvoerlegging van het nieuwe securitisatiekader (STS)

Het jaar 2018 was cruciaal voor de uitvoering van de nieuwe securitisatieregels van de EU. EBA heeft uit hoofde van dit nieuwe kader 28 regelgevingsmandaten gekregen. EBA heeft aan vijf daarvan met succes invulling gegeven, waaronder de richtsnoeren inzake de interpretatie van de STS-criteria voor zowel door activa gedekt commercieel papier (ABCP-securitisaties) als niet-ABCP-securitisaties, de ontwerpen van technische normen inzake homogeniteit en de ontwerpen van technische normen inzake risicobehoud, die ten doel hebben de vereisten op dit punt te harmoniseren om de consistente toepassing ervan door instellingen te helpen waarborgen. De nieuwe gemeenschappelijke EU-regels inzake securitisatie en kapitaalvereisten voor securitisatie gelden vanaf 1 januari 2019.

## Beperking en beheer van ICT-risico's en cyberbeveiliging

De complexiteit van ICT-risico's en de frequentie van ICT-gerelateerde incidenten (met inbegrip van cyberincidenten) nemen toe. EBA heeft haar werkzaamheden op het gebied van ICT-risico's in 2018 uitgevoerd overeenkomstig de verzoeken in het in maart 2018 gepubliceerde actieplan FinTech van de Europese Commissie. Het eerste resultaat was een reeks richtsnoeren inzake ICT en risicobeheer op het gebied van veiligheid, die ten doel hebben ICT-risico's voor alle financiële instellingen te beperken. Deze richtsnoeren stellen vereisten voor kredietinstellingen, beleggingsondernemingen en aanbieders van betalingsdiensten vast met betrekking tot de beperking en het beheer van hun ICT-risico's en ze hebben ten doel een consistente en solide benadering in de interne markt te waarborgen. De openbare raadpleging over de ontwerprijchtsnoeren ging op 13 december 2018 van start en de definitieve richtsnoeren zullen naar verwachting in het derde kwartaal van 2019 worden gepubliceerd.

## Bevordering van efficiënte en gecoördineerde crisisbeheersing en afwikkeling

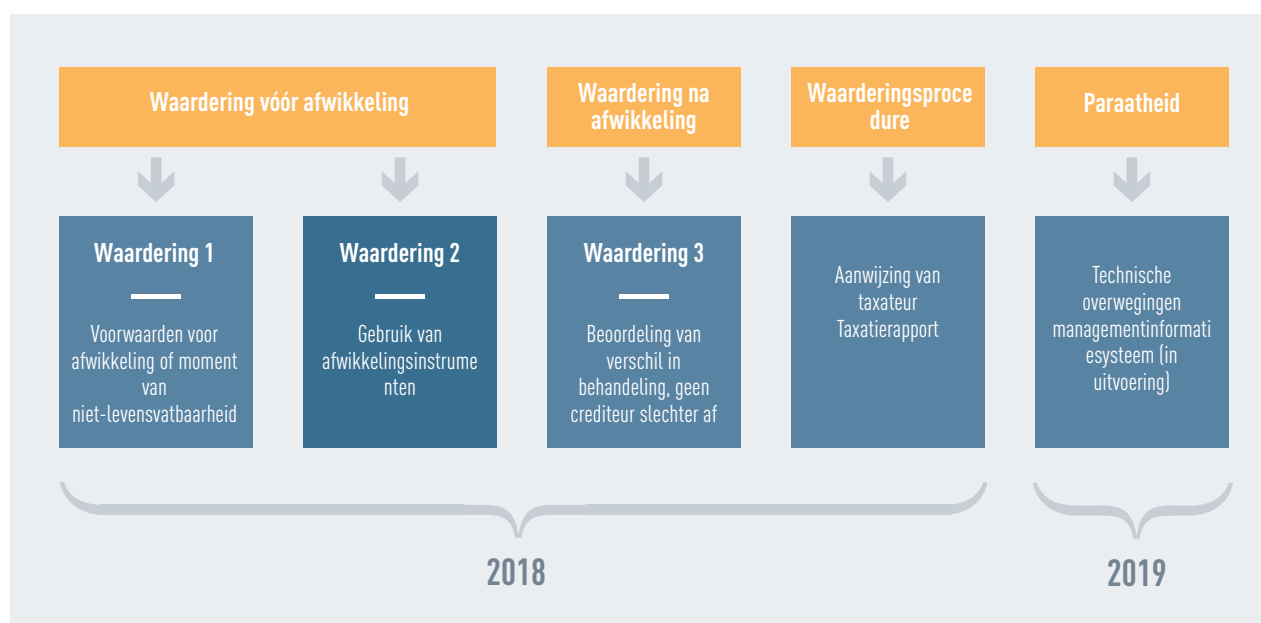
### Handboek over waardering

EBA heeft een handboek over waardering voor afwikkelingsdoeleinden ontwikkeld, dat begin 2019 zal worden vastgesteld. Deze vaststelling volgt op haar regelgevingsactiviteit op het gebied van waardering voor afwikkelingsdoeleinden die heeft geleid tot technische regelgevingsnormen inzake waardering vóór afwikkeling, technische regelgevingsnormen inzake waardering na afwikkeling, technische regelgevingsnormen inzake waardering van derivatenpassiva voor bail-in, en technische regelgevingsnormen inzake onafhankelijke taxateurs.

### Convergentie in de benaderingen van afwikkeling gericht op de werking van colleges en monitoring van de vooruitgang op het gebied van afwikkelbaarheid in de EU

EBA heeft in juli 2018 haar eerste verslag over de werking van afwikkelingscolleges gepubliceerd. Het verslag behandelt geselecteerde colleges uit de afwikkelingscyclus van 2017, maar gaat niet in op activiteiten met betrekking tot afwikkelingsplannen buiten afwikkelingscolleges. Het heeft ten doel een overzicht te geven van de werkzaamheden en de output van de colleges, en van operationele aspecten, om de geboekte vooruitgang en de verbeterpunten vast te stellen en daarnaast de transparantie voor belanghebbenden te vergroten.

**Figuur 2:** Fasen van het waarderingsproces



## De convergentie in het toezicht bevorderen

### Ondersteuning van een betere uitvoering van pijler 2 in de EU: EBA's routekaart voor pijler 2

In juli 2018 heeft EBA een belangrijke mijlpaal in haar routekaart voor pijler 2 bereikt met de bekendmaking van een pakket van drie herziene richtsnoeren die gericht zijn op verdere uitbreiding van het risicobeheer van instellingen en op

convergentie in het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP). De drie herziene richtsnoeren richten zich op het beheer van renterisico in de bankportefeuille door instellingen (IRRBB-richtsnoeren), de uitvoering van stresstests (richtsnoeren inzake de uitvoering van stresstests voor instellingen) en de gemeenschappelijke procedures en methoden voor prudentiële toetsing en evaluatie (SREP-richtsnoeren).

### Beoordeling van de gelijkwaardigheid van derde landen

Het werk van EBA op het gebied van beoordeling van gelijkwaardigheid van derde landen richt zich op twee hoofdpunten: de beoordeling van de geheimhoudingsregelingen van de autoriteiten van derde landen, en de beoordeling van hun regelgevings- en toezichtkaders. Tot nu toe zijn 42 autoriteiten uit 24 derde landen beoordeeld als autoriteiten met gelijkwaardige geheimhoudingsregelingen.

Na een verzoek om advies van de Commissie heeft EBA in 2018 input geleverd voor de beoordeling van de vraag of de regelgevings- en toezichtkaders van een aantal derde landen gelijkwaardig waren aan die van de EU.

### Beoordeling van de convergentie van toezichtpraktijken

De ontwikkeling van beleid op het gebied van toezichtpraktijken wordt voornamelijk aangestuurd door EBA, die de behoeften bekijkt aan toezicht en de gebieden waar behoefte is aan verdere convergentie. Het werk op het gebied van convergentie in het algemeen is een belangrijke bron van feedback voor de beleidswerkzaamheden. In de beleidswerkzaamheden van EBA op het vlak van pijler 2 is bijvoorbeeld aandacht besteed aan de meeste gebieden die in de convergentiebeoordelingen van 2016 en 2017 werden geïdentificeerd als gebieden waar meer vooruitgang moet worden geboekt, wat in 2018 heeft geleid tot de bekendmaking van de herziene SREP-richtsnoeren. Ook de bilaterale convergentiebezoeken in 2018 hebben geleid tot een terugkoppeling naar de beleidswerkzaamheden van EBA. Daarnaast is opleiding een belangrijke component in de totstandbrenging van een gemeenschappelijke toezichtcultuur en in het bevorderen van convergentie in het toezicht. EBA heeft in 2018 in totaal 27 opleidingsbijeenkomsten voor 1 687 deelnemers georganiseerd.

## Trends en potentiële risico's en zwakke plekken vaststellen en analyseren en de inspanningen om niet-renderende leningen af te wikkelen ondersteunen

### Monitoring en beoordeling van ontwikkelingen in de EU-banksector

Als centraal instrument voor het monitoren van de belangrijkste risico's en zwakke plekken in de EU-banksector blijft EBA regelmatig risicobeoordelingsrapporten opstellen. In het risicobeoordelingsrapport van 2018 worden de belangrijkste ontwikkelingen en trends in de EU-banksector sinds eind 2017 beschreven en worden de prognoses van EBA op het gebied van de belangrijkste risico's en zwakke plekken uiteengezet. Voor het rapport van 2018 werden gegevens ontvangen van een steekproef van 187 banken uit 25 EER-landen die ongeveer 80 % van de EU-banksector vertegenwoordigden (op basis van totale activa); deze gegevens werden aangevuld met marktgegevens.

Een ander belangrijk monitoringinstrument dat EBA gebruikt om de belangrijkste risico's en zwakke plekken te identificeren, zijn de conclusies van haar risicobeoordelingsvragenlijst (RAQ). De RAQ is een halfjaarlijkse exercitie waarin EBA banken en marktanalisten bevroegt en die een gedetailleerd beeld geeft van de opvattingen van marktdeelnemers over de huidige en toekomstige ontwikkelingen in de banksector. In 2018 is het

aantal banken die via de RAQ hun opvattingen kenbaar maakten, gestegen tot 53, uit 25 landen.

Het driemaandelijks risicodashboard bleef het vlaggenschipinstrument dat de regelmatige risicobeoordelingen van EBA ondersteunt en EBA helpt haar rol als gegevensverstrekker te vervullen. Heel 2018 bevestigde het risicodashboard consequent, voor het banksysteem van de EU, gewogen gemiddelden van de "fully loaded" CET1-ratio van meer dan 14 %, een dalende NPL-ratio van minder dan 3,5 % en een matige winstgevendheid van ongeveer 7 %.

In juni 2018 heeft EBA haar methodologische gids voor en lijst van risico-indicatoren en gedetailleerde analyse-instrumenten bijgewerkt. In deze versie zijn IFRS 9-ontwikkelingen opgenomen en is gebruik gemaakt van het kader voor haar toezichtrapportages.

EBA bleef de samenstelling van de financieringsbronnen binnen de EU monitoren door middel van een toekomstgerichte analyse van de toekomstige financieringsplannen van banken en door haar beoordeling van het niveau van activabezwaarings. Beide verslagen werden gelijktijdig gepubliceerd in september 2018.

### De EU-brede stresstest van 2018

In november 2018 heeft EBA de resultaten van de EU-brede stresstest van 2018 gepubliceerd, waarbij 48 banken uit 15 EU- en EER-landen betrokken waren, die ruwweg 70 % van de totale activa van de EU-banksector vertegenwoordigden. De stresstestexercitie maakt deel uit van het toezichtinstrumentarium dat door de bevoegde autoriteiten wordt gebruikt om de schokbestendigheid van banken te beoordelen, resterende gebieden van onzekerheid te identificeren, en input te leveren voor het besluitvormingsproces van de toezichhoudende functie die passende limiteringsacties vaststelt.

### Bijdragen aan het actieplan om niet-renderende leningen in Europa aan te pakken

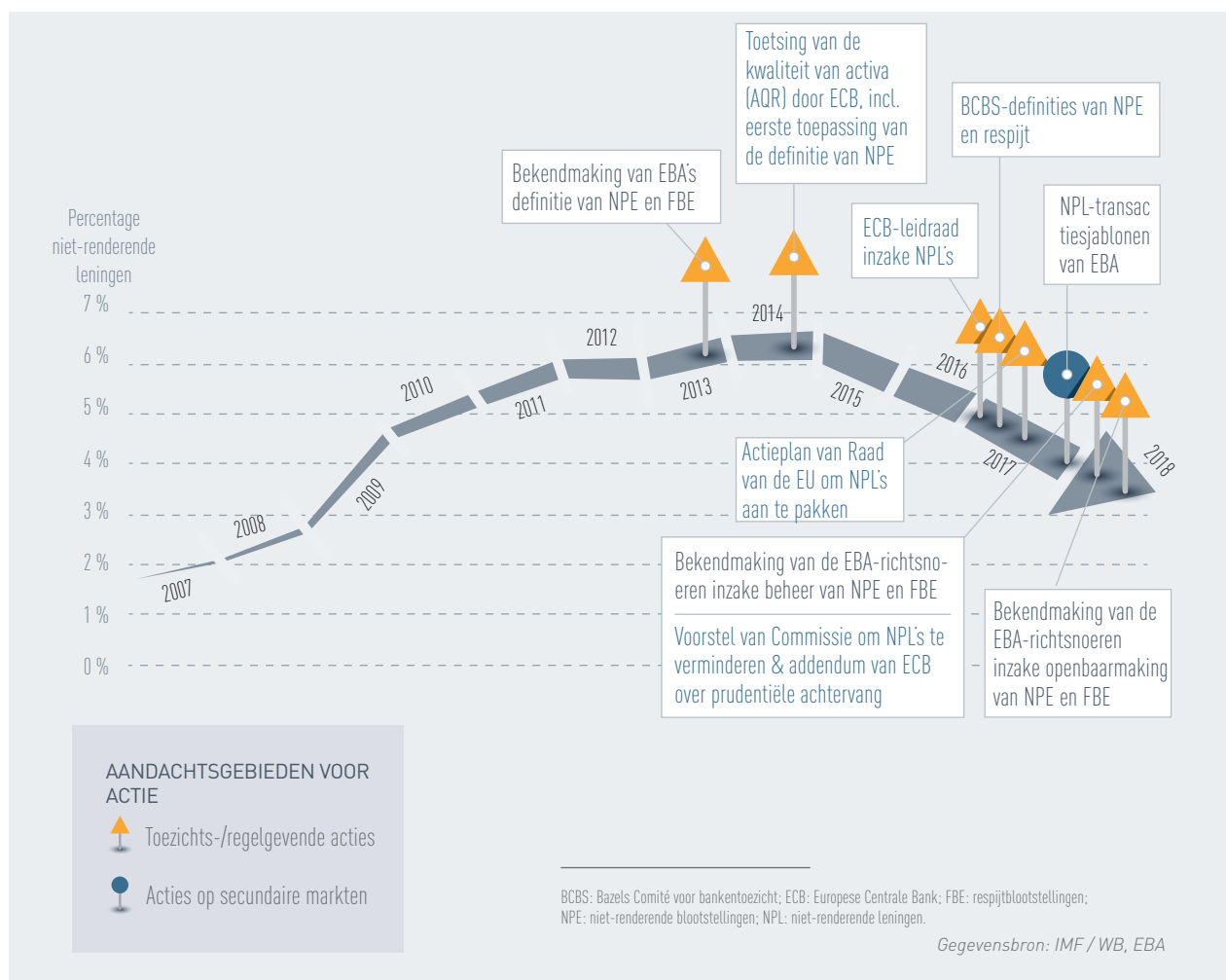
In 2018 heeft EBA met Europese autoriteiten en instellingen verder gewerkt aan de

verwezenlijking van de doelstellingen van het actieplan van de Raad om NPL's in Europa aan te pakken. EBA heeft ook haar herziene NPL-transactiesjablonen gepubliceerd, nadat zij informatie over praktijkervaringen en andere feedback van belanghebbenden had ontvangen, alsook de richtsnoeren inzake de openbaarmaking van niet-renderende en respijtblootstellingen.

### Economische analyse en onderzoek

Bij de recente interne reorganisatie van EBA is een nieuwe eenheid binnen de afdeling Economische Analyse en Statistiek verantwoordelijk geworden voor de coördinatie van alle economische analyse- en onderzoeksactiviteiten van EBA. Deze activiteiten omvatten maandelijkse onderzoeksseminars voor het EBA-personeel, de organisatie van een jaarlijkse thematische beleidsonderzoekswerkshop, en de coördinatie van de Staff Paper-reeks.

**Figuur 3:** NPL's in de EU — op weg naar herstel



## Versterken van de rol van EBA als het EU-gegevensknooppunt voor het verzamelen, verspreiden en analyseren van gegevens over EU-banken

### Op weg naar grotere transparantie in gegevens

EBA heeft aandacht besteed aan versterking van de manieren waarop zij het uitgebreide gegevensbestand over de activiteit van de grootste banken in de EU publiceert, door specifieke analyse-instrumenten te ontwikkelen, door nationale toezichthouders te helpen hun eigen dashboards op te zetten en door specifieke opleiding te bieden over rapportage aan de toezichthoudende autoriteit en de haar gegevens over technische uitvoeringsnormen.

Voor het vijfde opeenvolgende jaar heeft EBA informatie over indicatoren voor mondiale systeemrelevantie gepubliceerd. Deze informatie is een verdere stap op weg naar verbetering van het begrip van systeemrelevante instellingen en hun kerncijfers en bedrijfsactiviteiten bij het grote publiek. EBA heeft ook de gepubliceerde lijst van andere systeemrelevante instellingen bijgewerkt.

### Uitbreiding van de gegevensverzameling van EBA om de implementatie van Bazel III in de EU te monitoren

In 2018 heeft EBA van de Europese Commissie een verzoek om advies over de implementatie van de laatste aspecten en het akkoord van Bazel III in EU-recht ontvangen, die een wijziging van de richtlijn kapitaalvereisten (RKV) en de verordening kapitaalvereisten (VKV) noodzakelijk maakten.

Met het oog op de opstelling van technisch advies over de impact en de toepassing van internationale normen in de EU voor de Europese Commissie, is EBA in de zomer van 2018 begonnen gegevens te verzamelen, naast de reguliere gegevensverzameling voor de monitoringexercitie in het kader van Bazel met het tweede kwartaal van 2018 als referentiedatum.

Net als in de voorgaande jaren heeft zij in 2018 haar twee halfjaarlijkse analyses van de impact van de RKV/VKV/Bazel III-regels op het kapitaal, de liquiditeits- en hefboomratio's en de geraamde tekorten als gevolg van gebrekkige convergentie met het volledig uitgevoerde kader van Europese kredietinstellingen gepubliceerd. EBA heeft, naast de gegevens van de transparantie-exercitie, ook een reeks gegevensinstrumenten beschikbaar gesteld waarmee gebruikers via kaarten en analytische Excel-tools vergelijkbare gegevens per bank kunnen bekijken.

### EUCLID en de registers van EBA

De Europese gecentraliseerde infrastructuur voor toezichtgegevens (EUCLID) is een nieuw gegevensplatform dat het voor EBA mogelijk maakt bij de bevoegde autoriteiten in de EER gegevens te verzamelen voor alle kredietinstellingen in de EER. Dit betekent dat de steekproef van instellingen waarvoor EBA gegevens verzamelt, zal worden uitgebreid van de tweehonderd grootste instellingen in de EER naar alle kredietinstellingen en bankgroepen in de EER. Het andere doel van het platform is de ontvangen gegevens te gebruiken om de rapportageverplichtingen voor het verzamelen van toezichtgegevens te bepalen.

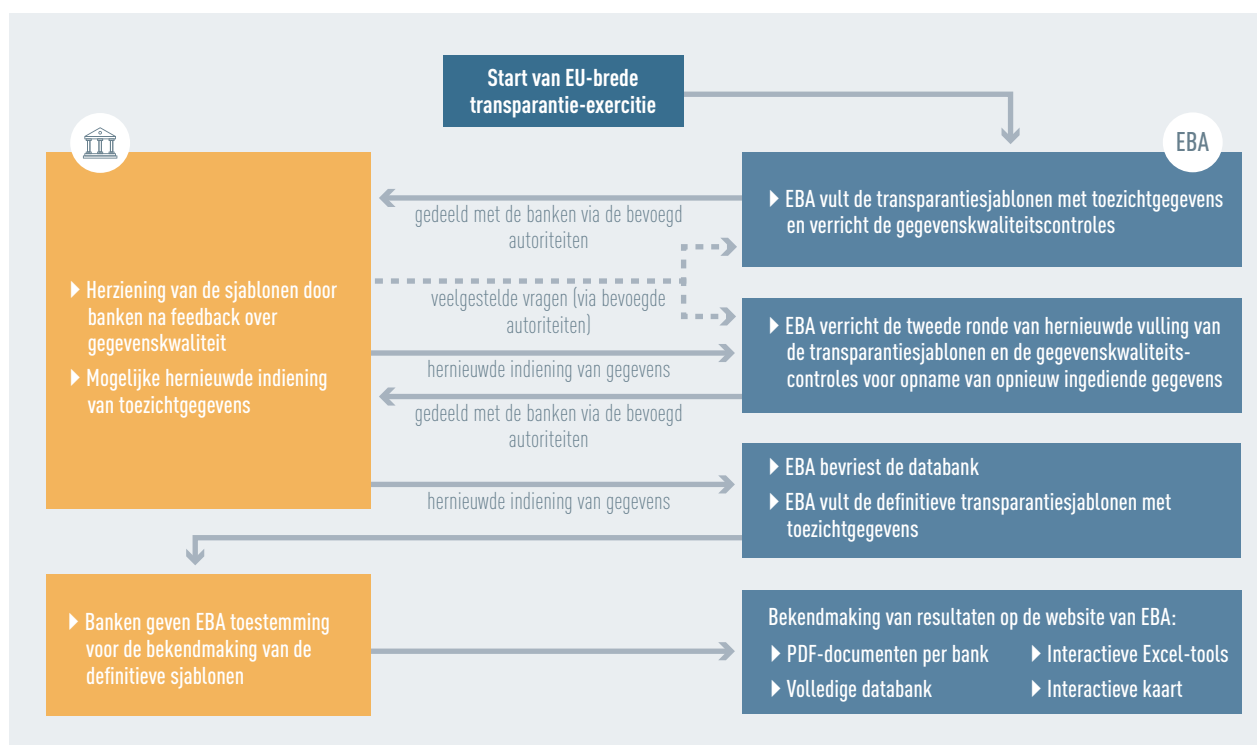
In 2018 is gewerkt aan de bouw van het EUCLID-platform voor mastergegevens, waar meerdere teams binnen EBA bij betrokken waren naast de door de bevoegde autoriteiten verstrekte steun. Deze werkzaamheden zullen in april 2019 worden afgerond met het live gaan van zowel het register van betalingsinstellingen als het register van kredietinstellingen, zodat bij alle bevoegde autoriteiten in de EER gegevens kunnen worden verzameld.

### De EU-brede transparantie-exercitie van 2018

Vergroting van de transparantie van de Europese banksector door openbaarmaking van individuele gegevens over banken in de EU en de EER is een van de hoofddoelstellingen van de EU-brede transparantie-exercitie die jaarlijks door EBA wordt uitgevoerd.

De exercitie van 2018 was uitsluitend gebaseerd op gegevens uit toezichtrapportages. Gegevens van 130 banken uit 25 EU-lidstaten en EER-landen werden opgenomen. EBA heeft in samenwerking met de bevoegde autoriteiten de gegevensverwerking uitgevoerd en cijfers gepubliceerd. Tijdens de exercitie van 2018 heeft zij gemiddeld meer dan 7 000 gegevenspunten per bank ontvangen en gepubliceerd. Om de analyse van de transparantiecijfers te vergemakkelijken, heeft EBA, naast de resultaten van de individuele banken en de volledige databank, ook een reeks interactieve tools beschikbaar gesteld waarmee toegang tot de gegevens kan worden verkregen.

Figuur 4: Werking van de transparantie-exercitie



### Uitbreiding en instandhouding van het kader voor rapportage aan de toezichhoudende autoriteit en afwikkelingsrapportage

Betrouwbare gegevens zijn van cruciaal belang om de financiële situatie van instellingen te begrijpen, risicoprofielen te beoordelen en risico's voor de financiële stabiliteit vast te stellen, en om de financiële, wettelijke en technische uitdagingen en belemmeringen voor de afwikkeling van instellingen die falen of waarschijnlijk gaan falen te begrijpen. Voor het verstrekken van deze

betrouwbare gegevens aan de toezichhoudende autoriteiten en de met afwikkeling belaste autoriteiten, heeft EBA meerdere van haar rapportagestandaarden en de bijbehorende technische componenten (het datapuntenmodel (DPM), waarderingsregels, de taxonomie van eXtensible Business Reporting Language (XBRL)) bijgewerkt zodat ze geschikt blijven voor hun doel.

In april 2018 werd versie 2.8 van het rapportagekader gepubliceerd, dat van toepassing is sinds 31 december. Voor het eerst omvat het kader niet alleen toezichtgegevens — zoals van COREP, FINREP of gegevens voor de benchmarking van interne modellen — maar ook gegevens voor afwikkelingsplanning, die worden verzameld door de afwikkelingsautoriteiten in heel Europa.

In augustus 2018 heeft EBA drie raadplegingsdocumenten uitgebracht — over FINREP, de liquiditeitsdekkingsratio (LCR) en securitisaties (COREP) — in verband met wijzigingen in Verordening (EU) nr. 680/2014 (technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichhoudende autoriteit). Deze wijzigingen zullen worden verwerkt in versie 2.9 van het rapportagekader, waarbij 31 maart 2020 de eerste rapportagereferentiedatum voor FINREP en securitisaties (COREP) is en 30 april 2020 de datum voor de LCR-rapportage.



## Consumenten beschermen, financiële innovatie volgen en bijdragen aan efficiënte, veilige en gemakkelijke retailbetalingen in de EU

### Financiële innovatie

Hoewel EBA al sinds haar oprichting werkt aan financiële innovatie, is in haar FinTech-routekaart, die in maart 2018 werd gepubliceerd, de route naar de FinTech-wereld uitgezet, waarbij een aantal prioriteiten voor de komende jaren werd geformuleerd en het EBA FinTech Knowledge Hub-kenniscentrum werd opgericht. Overeenkomstig haar FinTech-routekaart zijn in 2018 een aantal producten gepubliceerd met betrekking tot de herziene richtlijn betalingsdiensten (PSD2), cryptoactiva, facilitators van innovatie, en de impact op bedrijfsmodellen en prudentiële risico's.

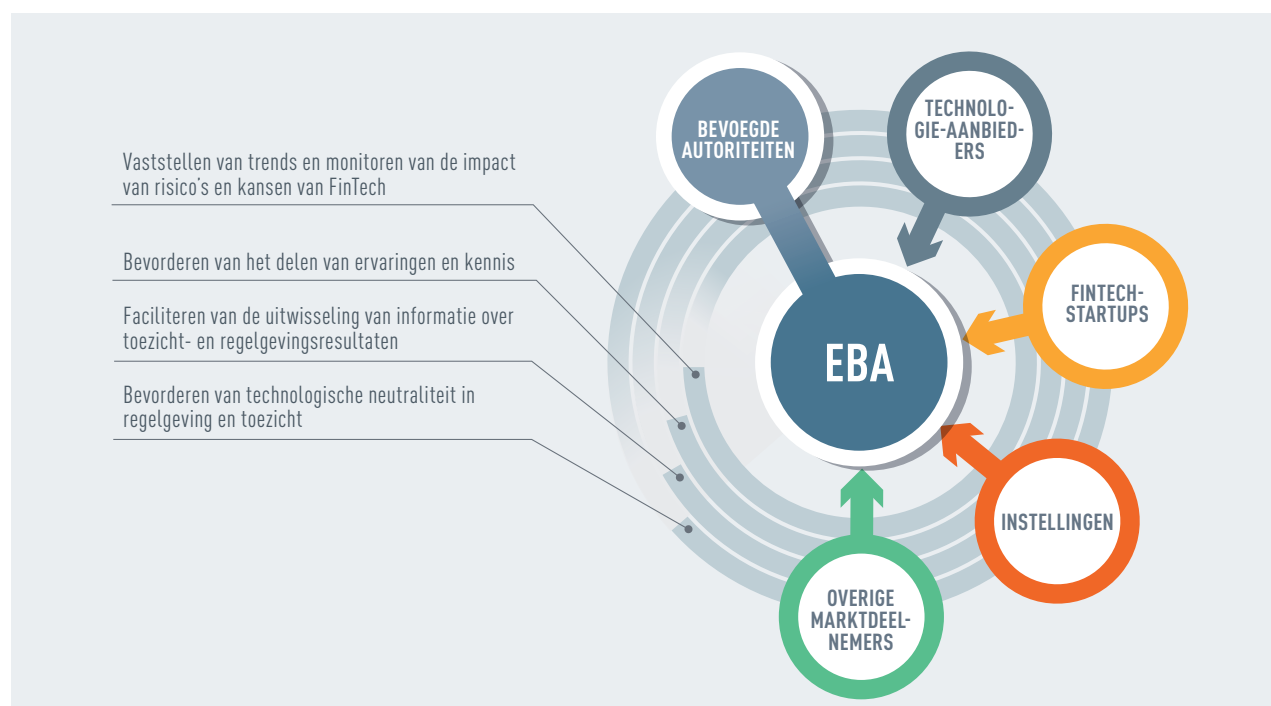
In december 2018 heeft EBA haar werk aan een verslag over cryptoactiva afgerond in antwoord op het verzoek van de Europese Commissie om een analyse van de toepasbaarheid en geschiktheid van het huidige EU-recht met betrekking tot cryptoactiva. In het verslag worden de resultaten van EBA's beoordeling van de lopende activiteiten met betrekking tot soorten cryptoactiva in de EU en regelgevings- en toezichtaangelegenheden beschreven op basis van haar eerdere werk met betrekking tot virtuele valuta's.

Facilitators van innovatie zijn in de afgelopen jaren snel populair geworden; de Europese toezichthoudende autoriteiten (ETA's) hebben in het verslag 23 innovatiehubs in de EU en EER-staten en 5 "proeftuinen" in de EU geïdentificeerd die op moment van bekendmaking operationeel waren. Op basis van het werk dat in de loop van 2018 is verricht, hebben de ETA's een gezamenlijk verslag opgesteld met daarin een vergelijkende analyse van door de bevoegde autoriteiten tot stand gebrachte innovatie, een reeks beste praktijken voor hun opzet en werking, en opties om de samenwerking en coördinatie tussen facilitators te verbeteren.

### Wijzigingen in de bedrijfsmodellen, prudentiële risico's en kansen van kredietinstellingen

Overeenkomstig de prioriteiten die in haar routekaart zijn uiteengezet, heeft EBA in juli 2018 twee thematische verslagen gepubliceerd: (i) een thematisch verslag over de impact van FinTech op de bedrijfsmodellen van gevestigde kredietinstellingen, en (ii) een thematisch verslag over de prudentiële risico's en kansen van FinTech

**Figuur 5:** EBA's FinTech Knowledge Hub



voor instellingen. Beide verslagen hebben ten doel binnen de toezichthoudende gemeenschap en de sector het bewustzijn van potentiële prudentiële risico's en kansen die voortkomen uit de huidige en potentiële FinTech-toepassingen te vergroten en inzicht te verschaffen in de belangrijkste trends die de bedrijfsmodellen van gevestigde instellingen zouden kunnen beïnvloeden.

### Outsourcing naar de cloud

Het monitoren en bevorderen van een veilig gebruik van clouddiensten in de banksector is voor EBA ook in 2018 prioriteit gebleven. EBA heeft het verzoek van de Europese Commissie om verdere werkzaamheden op dit gebied in het FinTech-actieplan, onderzocht en heeft in oktober 2018 een workshop gehouden om de uitvoering van de aanbevelingen te evalueren. De Autoriteit heeft daarnaast een raadplegingsdocument gepubliceerd over richtsnoeren inzake outsourcingregelingen waarin de aanbevelingen betreffende outsourcing naar aanbieders van clouddiensten zijn opgenomen.

### Bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering

EBA heeft samen met de andere ETA's gewerkt aan het ontwikkelen van een kader gericht op verbetering van de effectiviteit van het toezicht op de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AML/CFT) in de EU en op versterking van de samenwerking en informatie-uitwisseling tussen nationale toezichthoudende autoriteiten, zowel in eigen land als grensoverschrijdend. In het bijzonder

zijn twee technische normen en drie richtsnoeren van kracht geworden, die een belangrijke eerste stap op weg naar een consistentere en effectiever Europees AML/CFT-regime vormen.

### Bescherming van consumenten en deposanten

In maart 2018 heeft EBA haar eerste verslag over financiële educatie gepubliceerd, dat de eerste publicatie van EBA was ter invulling van haar mandaat om initiatieven van de bevoegde autoriteiten op het gebied van financiële geletterdheid en educatie te evalueren en te coördineren. In juli 2018 heeft EBA de bestaande richtsnoeren van het Gemengd Comité inzake klachtenafhandeling bijgewerkt, waarbij het toepassingsgebied van de richtsnoeren werd uitgebreid met actoren die recentelijk zijn gereguleerd in de richtlijn hypothecair krediet en de herziene richtlijn betalingsdiensten (PSD2). Daarnaast heeft EBA in december 2018 een verslag gepubliceerd over de kosten en prestaties van gestructureerde deposito's in de EU. Het verslag werd opgesteld naar aanleiding van een formeel verzoek van de Europese Commissie.

### Uitvoering van PSD2 en daarmee verband houdende mandaten van EBA

Een ander belangrijk deel van het werk van EBA was gericht op betalingen, en wel op de levering van technische normen en richtsnoeren uit hoofde van PSD2 alsook op convergentie van het toezicht om ervoor te zorgen dat de voorschriften van PSD2 in de EU op een solide, efficiënte en consistente wijze worden toegepast.



## Een verantwoordelijke, competente en professionele organisatie zijn, met doeltreffende corporate governance en efficiënte processen

### Belanghebbenden betrekken bij het regelgevende werk van EBA

EBA zet zich in voor volledige transparantie van haar werkprocessen. Daarbij streeft zij ernaar met alle bevoegde autoriteiten, belanghebbenden en geïnteresseerden de dialoog aan te gaan en hun de mogelijkheid te bieden input voor haar werk te leveren, zodat de Autoriteit de beste besluiten in het belang van de EU kan nemen zonder de belangen van belanghebbenden te schaden. Overeenkomstig haar oprichtingsverordening heeft EBA een Stakeholdersgroep bankwezen (SGB) opgericht, die verplicht moet worden geraadpleegd bij de opstelling van technische reguleringsnormen, technische uitvoeringsnormen, richtsnoeren en aanbevelingen.

In 2018, heeft de SGB gereageerd op tien openbare raadplegingen op uiteenlopende gebieden zoals outsourcing, betalingen, stresstests en kredietrisico. De SGB heeft met de stakeholdersgroepen van ESMA en Eiopa een gezamenlijke brief over de evaluatie van de ETA's gericht aan de vicevoorzitter van de Europese Commissie geschreven en heeft daarin enkele voorstellen gedaan om de werking van de drie ETA's te verbeteren. Na een termijn van twee en een half jaar heeft de SGB ook een eindverslag gepubliceerd met een samenvatting van het werk dat in deze periode is verricht, en enkele voorstellen voor mogelijke verbeteringen in de governance en de werking van de groep.

### Beslechting van geschillen

Een van de taken van EBA is een omgeving bieden waarin bevoegde autoriteiten hun geschillen kunnen oplossen. Opdat zij deze taak kan uitvoeren, zijn in haar oprichtingsverordening twee procedures vastgelegd om de bevoegde autoriteiten te helpen hun geschillen te beslechten: bindende bemiddeling en niet-bindende bemiddeling. In 2018 heeft EBA deelgenomen aan twee bindende bemiddelingen. Voor het eerst werkte verzoening niet en heeft EBA een bindend besluit verzonden naar de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR) en de Nationale Bank van Roemenië. Dit laat het belang van bemiddeling op het gebied van afwikkeling zien.

### Geschillen in 2018

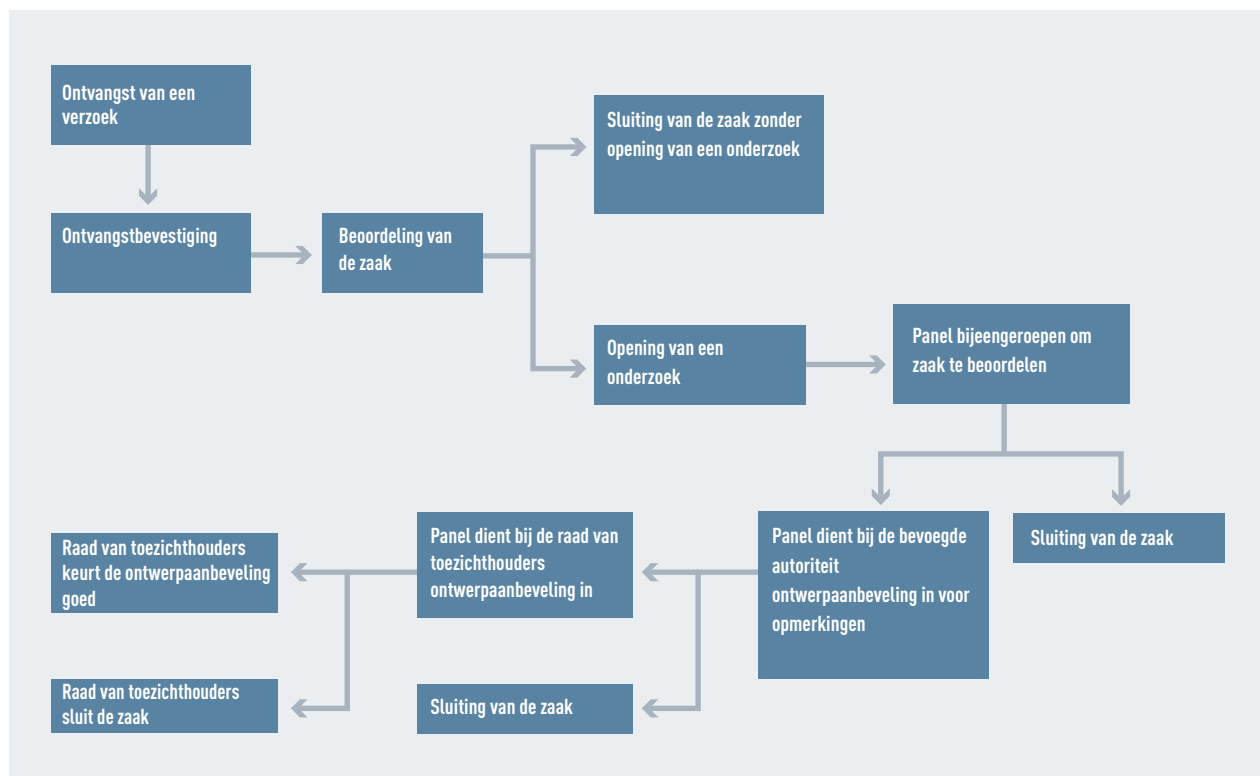
In 2018 heeft de juridische eenheid advies gegeven en bijstand verleend in geschillen. Wat betreft zaak T 128/17, Isabel Torné tegen Europese Commissie, heeft EBA geïntervenieerd ter ondersteuning van verzoekster.

### Inbreuk op het Unierecht

Artikel 17 van haar oprichtingsverordening verleent EBA de bevoegdheid om mogelijke inbreuken op het Unierecht door bevoegde autoriteiten, met inbegrip van bevoegde autoriteiten in de lidstaten en de ECB uit hoofde van het gemeenschappelijk toezichtmechanisme, te onderzoeken. Wanneer EBA een inbreuk op het Unierecht vaststelt, geeft zij een aanbeveling over de door de bevoegde autoriteit te nemen maatregelen om de situatie recht te zetten. Als EBA een inbreuk op het Unierecht vaststelt, kan dit leiden tot verdere maatregelen van de Europese Commissie.

### Kosten en baten beoordelen

EBA past in haar inspanningen om een gemeenschappelijk rulebook te ontwikkelen het beginsel van betere regelgeving toe en streeft ernaar een toereikende effectbeoordeling uit te voeren ten behoeve van de ontwikkeling van haar regelgevingsbeleid. Overeenkomstig de toepasselijke bepalingen in haar oprichtingsverordening baseert EBA haar ontwikkeling van technische normen, richtsnoeren, aanbevelingen en adviezen op strenge effectbeoordelingen, met ramingen van de marginale kosten en baten van de verschillende beleidsopties en voorgestelde technische specificaties. Dit werk omvat het uitvoeren van kwantitatieve impactstudies, het analyseren van individuele en samengevoegde gegevens over de banksector, het beoordelen van passende methoden voor het gebruik van dergelijke gegevens, en het uitvoeren van kwalitatieve analyses, alsook in voorkomend geval het in overweging nemen van de evenredigheid van de voorstellen van EBA.

**Figuur 6:** De procedure bij inbreuk op het Unierecht

### Intercollegiale toetsingen uitvoeren

De collegiale toetsingen van EBA hebben ten doel de consistentie van de toezichtresultaten te vergroten. Collegiale toetsingen worden uitgevoerd in overeenstemming met de bepalingen in artikel 30 van de oprichtingsverordening van EBA en haar besluit tot oprichting van de toetsingscommissie. Collegiale toetsingen omvatten een beoordeling van de adequaatheid van regelingen van de bevoegde autoriteiten op het gebied van middelen en bestuur, vooral met betrekking tot de toepassing van de technische reguleringsnormen en technische uitvoeringsnormen; de mate van convergentie die in de toepassing van het Unierecht en in de toezichtpraktijk is bereikt; en een kritische beschouwing van de door bevoegde autoriteiten ontwikkelde beste praktijken. EBA moet ook de beste praktijken die naar voren komen uit die collegiale toetsingen, openbaar maken.

In oktober 2018 heeft de raad van toezichthouders, na de publicatie van het definitieve verslag van de collegiale toetsing over de technische reguleringsnorm inzake kennisgevingen van paspoorten, de taakomschrijving goedgekeurd van de collegiale toetsing van de technische reguleringsnormen inzake criteria om categorieën medewerkers te identificeren van wie de professionele activiteiten materiële gevolgen voor het risicoprofiel van een instelling hebben.

### Het interactieve gemeenschappelijke rulebook onderhouden

Het interactieve gemeenschappelijke rulebook is een compendium van de belangrijkste wetgevingskaders binnen de opdracht van EBA: de VKV en de RKV IV, de richtlijn herstel en afwikkeling van banken, de richtlijn depositogarantiestelsels en sinds 2018 ook de richtlijn betalingsdiensten (PSD2). Het rulebook maakt het voor belanghebbenden mogelijk de toepasselijke wetgevingskaders te raadplegen, omdat het links biedt van de artikelen van teksten van niveau 1 naar de daarmee verband houdende technische normen (technische regulerings- en uitvoeringsnormen) die door EBA zijn ontwikkeld en door de Europese Commissie zijn vastgesteld, alsook naar richtsnoeren van EBA en een vraagbaak betreffende deze wet- en regelgevende teksten.

Het belang van de vraagbaak komt tot uitdrukking in het voortdurend hoge aantal voorgelegde vragen: op 31 december 2018 waren er via deze speciale vragentool op de website van EBA 4 440 vragen ingediend (tegen 3 650 eind 2017).

### Juridische ondersteuning verlenen voor het werk van EBA

In 2018 verleende de juridische eenheid ondersteuning aan de bestuursorganen, aan het management en de kernbeleids- en de operationele functies van EBA. Met betrekking tot de regelgevingsactiviteiten van EBA leverde de juridische eenheid analyses van en ondersteuning voor het opstellen van bindende technische normen, richtsnoeren, aanbevelingen en adviezen. De juridische eenheid verleende ook advies over toezichtactiviteiten door aanbevelingen voor toezicht te geven en door de geschillenbeslechting te faciliteren.

Met betrekking tot de institutionele opzet van EBA is juridische ondersteuning gegeven in zaken die verband hielden met de verhuizing van EBA, in het bijzonder met het onderhandelen over en opstellen van contracten.

### Werken aan de bescherming van persoonsgegevens

Gezien haar verantwoordelijkheid voor gegevensbescherming overeenkomstig Verordening (EG) nr. 45/2001, heeft EBA contact onderhouden met het bureau van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming (EDPS). In 2018 hebben de daartoe aangewezen functionarissen binnen EBA het belang van gegevensbescherming onder de aandacht van het personeel gebracht, vooral door het belang van gegevensbeschermingterspraketebrengentijdens introductiebijeenkomsten voor nieuwkomers. De daartoe aangewezen functionarissen hebben actief deelgenomen aan bijeenkomsten van het EU-Gegevensbeschermingsnetwerk, ook in verband met de invoering van de algemene verordening persoonsgegevens (AVG).

### Digitale diensten leveren ter ondersteuning van de kernfuncties en het interne beheer van EBA

Het jaar 2018 is voor de IT-eenheid van EBA een van de meest uitdagende jaren tot nu toe geweest, gezien de accumulatie van overlappende missie-kritieke werkstromen boven op het waarborgen van stabiele bedrijfsactiviteiten en voortdurende verbeteringen, in het bijzonder gezien de eisen van de verhuizing naar Parijs, de migratie van het datacentrum en het EUCLID-programma.

Als onderdeel van het werkprogramma voor de verhuizing heeft de IT-eenheid een nieuwe moderne en veilige kantoorinfrastructuur voorbereid, ontworpen en gecontracteerd, met connectiviteit voor een veilige, zeer mobiele, draadloze werkomgeving, audiovisuele infrastructuur voor

vergaderruimtes en conferentiefaciliteiten. De IT-eenheid heeft daarbij de gelegenheid aangegrepen om te migreren naar "as-a-service"-oplossingen (voor printen, telefonie en communicatie) en tegelijk de kosten te verlagen, de veiligheid te vergroten en de flexibiliteit en kwaliteit te verhogen. De IT-eenheid heeft infrastructuur en oplossingen voor 100 % mobiliteit van de medewerkers van het agentschap uitgerold (laptops en oplossingen voor telewerken) en tegelijk de veiligheid vergroot.

Het EUCLID-programma vormt het digitale kernelement van EBA's strategie om het toezicht op de hele banksector in de EU uit te breiden. In 2018 heeft de IT-eenheid met succes bijgedragen aan de tenuitvoerlegging van EUCLID workstream 2 (de Master Data Management (MDM) -engine), terwijl zij tegelijk heeft gezorgd voor convergerende platforms voor binnenkomende projecten (het PSD2-register) en bestaande toepassingen (het register van kredietinstellingen).

In 2018 heeft de IT-eenheid ook het huidige platform voor het verzamelen van toezichtgegevens, ESP 10, onderhouden en aangepast aan het datapuntenmodel DPM 2.8. EBA heeft een gegevensanalyseproject voltooid door een op DPM gebaseerd analyseplatform op te leveren dat de medewerkers van EBA zelfbedieningsmogelijkheden op het gebied van bedrijfsinformatie biedt. In juli 2018 is EBA aangesloten op de beveiligde e-mailinfrastructuur van het ESCB, zodat haar medewerkers kunnen deelnemen aan end-to-end secure messaging met de aangesloten nationale bevoegde autoriteiten.

### Voorlichting en promotie van de werkzaamheden van EBA

In 2018 heeft het Communicatieteam meerdere taken opgepakt om een groot aantal publicaties te promoten en de levering van de belangrijkste projecten van EBA op belangrijke terreinen te ondersteunen. In totaal werden er dat jaar 119 nieuws- en persberichten uitgebracht.

Er werden, reactief of proactief, mediabriefings en interviews georganiseerd op basis van de producten van EBA waarvan gemeend werd dat ze, gezien hun specifieke relevantie of gevoeligheid, aparte media-activiteiten vereisten. Dit was met name het geval voor het advies over de brexit, de EU-brede stresstest en de transparantie-exercitie. In 2018 heeft het team 43 interviews en achtergrondbriefings met journalisten georganiseerd.

Als onderdeel van een inspanning om de interne communicatie te verbeteren is het team de personeelsnieuwsbrief blijven opstellen en verspreiden (in 2018 werden negen nummers verzonden).

De socialmedia-accounts van EBA bleven veel aandacht trekken. Op 8 januari 2019 had het Twitter-account 8 147 volgers, een toename met 23 % vergeleken met het voorgaande jaar. Ook de LinkedIn-gemeenschap van EBA groeide in 2018 aanzienlijk. Het aantal bekeken pagina's nam in de loop van het jaar ook aanzienlijk toe en het aantal weergaven bereikte in november een hoogtepunt met 13 958 weergaven.

In de loop van het jaar werden op de website van EBA gemiddeld 8 681 bezoekers per dag geregistreerd. In totaal ontving de website in 2018 meer dan 3,16 miljoen bezoeken (+12,53 %

ten opzichte van 2017), hetgeen overeenkomt met meer dan 9,3 miljoen bekeken pagina's (+6,63 %). Geografisch gezien was de hoogste concentratie bezoeken afkomstig uit het Verenigd Koninkrijk (15,27 %), gevolgd door Duitsland (11,95 %) en de VS (9,8 %).

### Begrotingssamenvattingen

De gewijzigde begroting voor 2018 is bekendgemaakt in het [Publicatieblad van de Europese Unie](#).

## Brexit-voorbereidingen van EBA

In 2018 bleef EBA de ontwikkelingen in verband met de brexit nauwlettend volgen om inzicht te krijgen in de potentiële risico's en bracht zij haar tweede advies uit om de risico's onder de aandacht van de financiële instellingen en toezichthouders te brengen en om te onderstrepen dat financiële instellingen passende risicobeperkende maatregelen moeten nemen.

Het advies van juni 2018 richtte zich op de risico's van het schijnbaar ontbreken van adequate voorbereidingen door financiële instellingen, om ervoor te zorgen dat de financiële instellingen (i) vaststelden of zij directe of indirecte blootstellingen ten aanzien van het Verenigd Koninkrijk hadden, en (ii) als ze deze hadden, de daaraan verbonden risico's onderzochten, bedachten hoe deze hen zouden kunnen beïnvloeden, een besluit namen over adequate risicobeperkende maatregelen en noodplannen opstelden. In december 2018 heeft EBA ook opgeroepen tot meer actie door financiële instellingen die door de brexit worden getroffen, in de vorm van berichtgeving naar hun klanten over brexit-gerelateerde risico's en de risicobeperkende maatregelen die worden genomen.

EBA bereidt ook zeer actief regelingen voor samenwerking na de brexit voor en richt haar aandacht daarbij op drie aspecten: (i) samenwerking tussen toezichthouders, (ii) samenwerking tussen afwikkelingsautoriteiten, en (iii) samenwerking tussen EBA (als autoriteit) en de autoriteiten in het Verenigd Koninkrijk. Op elk van deze drie gebieden heeft EBA memoranda van overeenstemming opgesteld die tijdig vóór eind maart 2019 beschikbaar zijn.

Met betrekking tot de verhuizingsplannen naar Parijs heeft EBA in april 2018 een oproep tot het indienen van blijken van belangstelling voor verhuur van kantoorruimte in Parijs en La Défense gedaan.

Na de evaluatie van de inschrijvingen en de daaropvolgende selectie van de nieuwe gebouwen in mei 2018, is in juni 2018 bij de raad van toezichthouders, het Europees Parlement en de Europese Raad een gebouwendossier ter goedkeuring ingediend. Veel operationele eenheden van EBA waren betrokken bij het verhuizingsproces en verleenden diensten variërend van juridisch advies tot personele middelen en stafdiensten, aanbestedingsprocedures, voorlichting om de belanghebbenden te informeren, en IT-oplossingen.

### Het sectoroverschrijdende werk van de ETA's in het kader van het Gemengd Comité

Het Gemengd Comité heeft in 2018 onder voorzitterschap van ESMA haar rol als een centraal punt voor de coördinatie en uitwisseling van informatie tussen de ETA's onderling en met de Europese Commissie en het Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB) voortgezet. De focus van het comité op brexit-gerelateerde thema's is toegenomen, terwijl de ETA's hun voorbereidingen op het vertrek van het Verenigd Koninkrijk uit de EU hebben voortgezet. Tegelijkertijd werd voortgang gemaakt met de werkzaamheden op andere belangrijke sectoroverschrijdende gebieden, zoals consumentenbescherming, monitoring van financiële innovatie, en bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering.

## PRIORITEITEN VOOR 2019

---

- Bijdragen aan het actieplan om niet-renderende leningen in Europa aan te pakken
- Voorbereidingen treffen voor belangrijke nieuwe EU-wetgeving
  - De opeenvolging van de VKV2-mandaten bepalen
  - De eerste SB-TKR- en FRTB-VKV2-mandaten leveren
  - Nadenken over een nieuwe prudentiële regeling voor beleggingsondernemingen
  - EU-wetgeving securitisatie — STS
- Voorbereidingen treffen voor de implementatie van Bazel III in de EU
  - Verzoek om advies over de hervormingen van Bazel III na de crisis
- Risico's en kansen die voortkomen uit financiële innovatie begrijpen
  - Monitoring van financiële innovatie
  - Duurzame financiën
  - Operationele veerkracht
- Verzamelen, verspreiden en analyseren van bankgegevens
  - Haalbaarheidsstudie naar een geïntegreerd Europees rapportagekader
  - Afwikkelingsgegevens
  - Rapportage aan de toezichhoudende autoriteit in het kader van pijler 3
  - EU-brede transparantie-exercitie van 2019
  - Instrumenten voor het gebruiken van gegevens: accent op gegevensanalyses
- Monitoring van de tenuitvoerlegging en convergentie van afwikkelings- en prudentieel beleid
  - IFRS 9-modellering en tenuitvoerlegging van de IRB
  - Bevorderen van een groter verliesabsorberend vermogen van het EU-banksysteem
- Trends en potentiële risico's en zwakke plekken vaststellen en analyseren en de inspanningen om niet-renderende leningen af te wikkelen ondersteunen
- Bijdragen aan het actieplan van de Commissie voor duurzame financiën
- Verbeteren van het AML/CFT-toezicht en versterken van de samenwerking
- Consumenten beschermen en bijdragen aan veilige en gemakkelijke retailbetalingen in de EU
  - Beschermen van consumenten
  - Bijdragen aan een consistente uitvoering van PSD2
  - Beschermen van depositohouders
- Zorgen voor een soepele verhuizing van EBA naar Parijs

# Belangrijke publicaties en besluiten

## Volledige lijst van EBA-publicaties en -besluiten in 2018

Product	Titel
Richtsnoeren	Gezamenlijke richtsnoeren inzake de toepassing van de bestaande richtsnoeren van het Gemengd Comité inzake klachtafhandeling voor autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op de nieuw gereuleerde instellingen in PSD2 en/of de richtlijn hypothecair krediet
	Richtsnoeren inzake de openbaarmaking van niet-renderende en respijtblootstellingen
	Richtsnoeren inzake de openbaarmakingsvereisten met betrekking tot de overgangsbepalingen voor IFRS 9
	Richtsnoeren inzake de rapportagevereisten voor gegevens over fraude uit hoofde van de richtlijn betalingsdiensten 2 (PSD2)
	Richtsnoeren inzake het beheer van niet-renderende en respijtblootstellingen
	Richtsnoeren betreffende de voorwaarden om in aanmerking te komen voor een vrijstelling van de uitwijkvoorziening uit hoofde van artikel 33, lid 6, van Verordening (EU) 2018/389 (technische reguleringsnorm voor sterke cliëntauthenticatie en gemeenschappelijke en beveiligde open communicatienormen)
	Richtsnoeren inzake gemeenschappelijke procedures en methoden voor het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (supervisory review and evaluation process – SREP) en stresstests voor toezichtdoelinden
	Richtsnoeren inzake de STS-criteria voor niet-ABCP-securitisatie
Technische uitvoeringsnormen	Herziene lijst van technische uitvoeringsnormen inzake de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit
	Herziene lijst van valideringsregels in technische uitvoeringsnormen inzake de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit
	Technische uitvoeringsnormen inzake de informatieverstrekking ten behoeve van afwikkelingsplannen uit hoofde van artikel 11, lid 3, van Richtlijn 2014/59/EU
	Technische uitvoeringsnormen inzake de benchmarking van interne benaderingen
	Technische uitvoeringsnormen inzake wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 650/2014 van de Commissie met betrekking tot het format, de structuur, de inhoudsopgave en de jaarlijkse publicatiedatum van de informatie die door de bevoegde autoriteiten openbaar moet worden gemaakt overeenkomstig artikel 143, lid 3, van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad
Technische reguleringsnormen	Technische reguleringsnormen inzake samenwerking tussen bevoegde autoriteiten in de lidstaat van herkomst en de lidstaat van ontvangst voor het toezicht op grensoverschrijdend werkzame betalingsinstellingen uit hoofde van artikel 29, lid 6, PSD2
	Technische reguleringsnormen inzake de homogeniteit van de onderliggende blootstellingen bij securitisatie uit hoofde van artikel 20, lid 14, en artikel 24, lid 21, van Verordening (EU) 2017/2402 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie
	Technische reguleringsnormen inzake de specificatie van de aard, ernst en duur van een economische neergang overeenkomstig artikel 181, lid 3, onder a), en artikel 182, lid 4, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013
	Technische reguleringsnormen tot specificatie van de vereisten voor initiators, sponsors en oorspronkelijke kredietverstrekkers met betrekking tot risicobehoud uit hoofde van artikel 6, lid 7, van Verordening (EU) 2017/2402
	Technische reguleringsnormen tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/2251 met betrekking tot risicolimiteringstechnieken voor niet door een centrale tegenpartij gelearde otc-derivatencontracten
Adviezen	Advies over maatregelen in overeenstemming met artikel 458 van Verordening (EU) nr. 575/2013
	Advies over maatregelen in overeenstemming met artikel 458 van Verordening (EU) nr. 575/2013
	Advies over voorbereidingen op de terugtrekking van het Verenigd Koninkrijk uit de Europese Unie
	Advies over de toepassing van de technische reguleringsnormen inzake sterke cliëntauthenticatie en gemeenschappelijke en veilige open communicatiestandaarden
	Advies over het gebruik van eIDAS-certificaten overeenkomstig de technische reguleringsnormen voor sterke cliëntauthenticatie en gemeenschappelijke en veilige open communicatiestandaarden

Product	Titel
Verslagen	Verslag over activabezwareing
	Verslag over benchmarking van beloningspraktijken op het niveau van de Europese Unie en gegevens over grootverdieners (gegevens per eind 2016)
	Verslag over de eerste waarnemingen met betrekking tot de impact en de toepassing van IFRS 9 door EU-instellingen
	Verslag over financieringsplannen
	Verslag over de monitoringexercitie van het risico van kredietwaardeaanpassing in 2016
	Verslag over liquiditeitsmaatregelen overeenkomstig artikel 509, lid 1, VKV
	Verslag over vereiste prudentiële achtervang
	Verslag over de resultaten van de monitoring in het kader van Bazel III op basis van gegevens per 31 december 2017
	Verslag over het kader voor kredietrisicolimitering (CRM)
	Verslag over de European Secured Notes
	Verslag over de werking van de afwikkelingscolleges in 2017
	Verslag over de werking van de colleges van toezichhouders in 2017
	Verslag over de tenuitvoerlegging van de EBA-richtsnoeren betreffende de methoden voor het berekenen van bijdragen aan depositogarantiestelsels
	Verslag over de intercollegiale toetsing van de technische uitvoeringsnormen inzake kennisgevingen van paspoorten
	Verslag over de prudentiële risico's en kansen van FinTech voor instellingen
	Verslag over aanbevelingen betreffende de gelijkwaardigheid van geheimhoudingsregelingen
	Jaarverslag 2017
	Jaarlijks risicobeoordelingsrapport
	Verslag over de monitoring van aanvullende tier 1-instrumenten van EU-instellingen — derde update
	Verslag over de monitoring van door EU-instellingen uitgegeven tier 1-kernkapitaalinstrumenten — eerste update
	Verslag over financiële educatie 2017-2018
	Verslag over de resultaten van de monitoring in het kader van RKV IV-VKV/Bazel III op basis van gegevens per 30 juni 2017
	Gezamenlijk verslag over wijzigingen overeenkomstig de securitisatieverordening in de bij de verordening Europese marktinfrastructuur ingevoerde clearingverplichting
	Gezamenlijk verslag houdende een voorstel tot wijziging van de bilaterale margeverplichtingen ten behoeve van de voorbereidingen op de brexit voor OTC-derivatencontracten
	Gezamenlijk verslag over risico's en zwakke plekken in het financiële systeem van de EU
	Gezamenlijk verslag over de resultaten van de monitoring van automatisering in de financiële advisering
	Gezamenlijk verslag over big data
Raadplegingsdocumenten	Raadplegingsdocument over de openbaarmaking van niet-renderende en respijtblootstellingen
	Raadplegingsdocument over ontwerprichtsnoeren inzake ICT en risicobeheer op het gebied van veiligheid
	Raadplegingsdocument over technische uitvoeringsnormen tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/2070 van de Commissie wat betreft de benchmarking van interne modellen
	Raadplegingsdocument over technische uitvoeringsnormen tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/322 wat betreft LCR voor liquiditeitsrapportage
	Raadplegingsdocument over technische uitvoeringsnormen tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wat betreft FINREP
	Raadplegingsdocument over technische uitvoeringsnormen tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 wat betreft securitisaties
	Raadplegingsdocument over LGD-ramingen die passend zijn voor een economische neergang
	Raadplegingsdocument over het beheer van niet-renderende en respijtblootstellingen
	Raadplegingsdocument over outsourcingregelingen

Product	Titel
	Raadplegingsdocument over de toepassing van de bestaande richtsnoeren van het Gemengd Comité inzake de afhandeling van klachtenafhandeling voor autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op de nieuw gereguleerde instellingen in de richtlijn hypothecair krediet en/of PSD2
	Raadplegingsdocument over de voorwaarden waaronder instellingen kapitaalvereisten die voortvloeien uit gesecuritiseerde blootstellingen mogen berekenen volgens de gekochte-kortlopende-vorderingenbenadering
	Raadplegingsdocument over de nieuwe ontwerpversie van EBA's datapuntenmodel, DPM 2.9
	Raadplegingsdocument over de specificatie van de aard, ernst en duur van een economische neergang overeenkomstig artikel 181, lid 3, onder a), en artikel 182, lid 4, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013
	Raadplegingsdocument over de specificatie van de soorten blootstellingen waaraan op grond van artikel 128, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 hoge risico's verbonden zijn
	Raadplegingsdocument over de STS-criteria voor niet-ABCP-securitisatie
	Raadplegingsdocument over wijziging van technische reguleringsnormen inzake de clearingverplichting en risicolimiteringstechnieken voor niet-geclearde OTC-derivaten
	Raadplegingsdocument over wijziging van technische uitvoeringsnormen inzake de mapping van kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen (ekbi's) uit hoofde van VKV
	Raadplegingsdocument over wijzigingen in Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/653 van de Commissie van 8 maart 2017 over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (priip's)
	Raadplegingsdocument over de samenwerking en de uitwisseling van informatie voor de toepassing van Richtlijn (EU) 2015/849 tussen de bevoegde autoriteiten die toezicht houden op kredietinstellingen en financiële instellingen
Besluiten	Besluit van de raad van toezichthouders van EBA over een EU-brede stresstest in 2019
	Besluit over de bestechting van een geschil tussen twee afwikkelingsautoriteiten, de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad en de Nationale Bank van Roemenië
Aanbevelingen	Aanbeveling aan de Financial Intelligence Analysis Unit (FIAU) van Malta betreffende acties die nodig zijn om te voldoen aan de richtlijn bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering
	Aanbevelingen betreffende de gelijkwaardigheid van geheimhoudingsregelingen

## 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: <http://europa.eu/contact>

### 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 hiervoor kosten in rekening brengen),
- te bellen naar het gewone nummer: +32 22999696 of
- een e mail te sturen via: <http://europa.eu/contact>

## 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 (sommige zijn gratis):

<http://bookshop.europa.eu>. Als u meerdere exemplaren van gratis publicaties wenst, neem dan contact op met Europe Direct of uw plaatselijk informatiecentrum (zie <http://europa.eu/contact>).

### 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 voor zowel commerciële als niet-commerciële doeleinden.

## EUROPESE BANKAUTORITEIT

Floor 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,  
La Défense 4, 92400 Courbevoie, France

Tel. +33 186 52 7000

E-mail: [info@eba.europa.eu](mailto:info@eba.europa.eu)

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



Publications Office  
of the European Union

ISBN 978-92-9245-531-6