

## STRATEGISCHE PRIORITEITEN VAN EBA

1. Deze programmering is gebaseerd op de belangrijkste prioriteiten voor de organisatie in 2021, waarover EBA overeenstemming heeft bereikt met haar raad van bestuur en raad van toezichthouders. De uitbraak van de COVID-19-pandemie (het coronavirus) stelt de samenleving en de banksector voor grote en acute uitdagingen. Bijgevolg is het werkprogramma van EBA voor 2020 aangepast om rekening te houden met deze situatie en de urgente problemen aan te pakken; tegelijkertijd wordt uitvoering gegeven aan bestaande mandaten en worden andere opgeschort. EBA heeft ook haar planning voor 2021 herzien, nieuwe prioriteiten gesteld voor haar taken en een nieuwe horizontale prioriteit vastgesteld om de nasleep van COVID-19 het hoofd te bieden.
2. Ondanks de moeilijkheden die deze buitengewone situatie met zich meebrengt, zal EBA zich in 2021 inspannen om ervoor te zorgen dat tijdig uitvoering wordt gegeven aan alle mandaten die haar door de medewetgevers worden opgedragen. Een belangrijke aanpassing van het werkprogramma voor 2020 bestond in het uitstel van de EU-brede stresstest van 2020 naar 2021 om banken in staat te stellen zich te concentreren op hun kernactiviteiten en de continuïteit daarvan te waarborgen en hun klanten in een vroeg stadium van de pandemie te ondersteunen. De EU-brede stresstest in 2021 is van cruciaal belang voor het beoordelen van de bestendigheid van financiële instellingen tegen verdere ongunstige marktontwikkelingen, wat met name relevant is tegen de achtergrond van de COVID-19-crisis.
3. In het werkprogramma van EBA zijn de activiteiten en verwachte resultaten voor het komende jaar ingedeeld naar taken zoals die in de EBA-verordening en de relevante EU-wetgeving voor de banksector zijn beschreven. Hiertoe behoren onder meer de taken die voortvloeien uit de wetgeving betreffende de evaluatie van de Europese toezichthoudende autoriteiten (ETA's) en recente wijzigingen in de regelgeving naar aanleiding van de huidige economische situatie.
4. De opstelling van dit document is voor EBA van essentieel belang omdat daarin wordt bepaald waarop zij haar aandacht gaat richten in 2021 en waaraan zij haar middelen moet toewijzen. De specifieke prioriteiten en termijnen moeten vóór 30 september 2020 worden goedgekeurd door de raad van toezichthouders van EBA op basis van een voorstel van de raad van bestuur.
5. Gezien het huidige moeilijke economische klimaat is EBA ook voorbereid op een eventuele verdere aanpassing van haar werkzaamheden voor het geval de uitzonderlijke omstandigheden van de COVID-19-crisis dit vereisen, onder gelijktijdige waarborging van haar kerntaak: het handhaven van een robuust prudentieel kader dat bijdraagt tot de financiële stabiliteit en bescherming van depositohouders en consumenten.
6. In het werkprogramma wordt ook aangegeven op welke gebieden in de toekomst verbeteringen mogelijk zijn, waaronder mogelijk wijziging of uitbreiding van de bestaande mandaten. Voor dergelijke wijzigingen zijn wetswijzigingen en goedkeuring door de EBA-bestuursorganen nodig.

7. In deze programmering wordt ook rekening gehouden met de door EBA vastgestelde strategische prioriteiten van de Unie voor de periode 2020-2022, te weten de duurzaamheid van bedrijfsmodellen en goede governancestructuren. Deze zijn in concreto behandeld in strategische prioriteit II (evaluatie en verbetering van het EU-brede kader voor stresstests), strategische prioriteit III (overgang naar een geïntegreerde EU-datahub, gebruikmakend van de verbeterde technische capaciteit voor het uitvoeren van flexibele en alomvattende analyses) en horizontale prioriteit a) (vestigen van een cultuur van degelijk en doeltreffend bestuur en goed gedrag bij financiële instellingen).
8. In dit werkprogramma is voor het eerst input verwerkt van het onlangs opgerichte Adviescomité inzake evenredigheid. Een van de taken van het adviescomité is aanbevelingen doen over de wijze waarop het werkprogramma kan worden verbeterd zodat rekening wordt gehouden met specifieke verschillen in de sector. Voor dit eerste jaar heeft het comité de raad van toezichthouders van EBA een aanbevelingsbrief doen toekomen met vijf onderwerpen waarvoor het maatregelen voorstelt om beter aan het evenredigheidsbeginsel te voldoen, namelijk: i) de richtlijn en verordening betreffende beleggingsondernemingen (IFD/IFR), ii) de herziene SREP-richtsnoeren, iii) de richtsnoeren inzake interne governance, iv) de kosten van nalevingsonderzoek en v) de templates voor openbaarmaking van ESG-risico's. Deze input van het adviescomité wordt in aanmerking genomen bij de uitvoering van het werkprogramma 2021, die door het comité zal worden beoordeeld in zijn opmerkingen achteraf die in het EBA-jaarverslag 2021 worden opgenomen.

## Vaststelling van specifieke prioriteiten voor 2021

### I. Ondersteuning van het risicobeperkingspakket en de implementatie van doeltreffende ontwikkelingsinstrumenten

9. De volledige tenuitvoerlegging van de nieuwe wetgevingspakketten RKV/VKV (richtlijn en verordening kapitaalvereisten), BRRD (richtlijn herstel en afwikkeling van banken) en IFD/IFR, waarbij EBA verschillende mandaten zijn toegewezen met als doel de veerkracht en afwikkelbaarheid van banken en beleggingsondernemingen in de EU verder te versterken, blijft ook in 2021 een fundamentele prioriteit. Eind 2019 zijn de EBA meer dan 100 nieuwe mandaten opgedragen, waarvan een groot aantal binnen twee jaar moet zijn uitgevoerd. De overige mandaten zijn ofwel van terugkerende aard en vloeien voort uit de rol van EBA bij het toezicht op de goede en convergente tenuitvoerlegging van het gemeenschappelijk Europees rulebook, of zijn toekomstgericht, met de EBA in een observerende en adviserende rol.
10. EBA zal de mandaten uitvoeren volgens de in 2019 vastgestelde prioriteiten die in de verschillende stappenplannen zijn uiteengezet. Het stappenplan voor de nieuwe benaderingen ten aanzien van markt- en tegenpartijkredietrisico's<sup>1</sup> verschaft een uitgebreid

---

<sup>1</sup> <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-for-the-new-market-and-counterparty-credit-risk-approaches-and-launches-consultation-on-technical-standards-on-the-ima-under>

overzicht van de te leveren prestaties op dit gebied en schetst de stappen die EBA voornemens is te nemen met het oog op een soepele invoering van de nieuwe benaderingen in de EU. Daarnaast heeft EBA de stappenplannen voor het risicobeperkingspakket.<sup>2</sup> gepubliceerd, dat mandaten inhoudt die voornamelijk gericht zijn op governance en beloning, grote blootstellingen, afwikkeling, rapportage en openbaarmaking. De stappenplannen verduidelijken niet alleen de volgorde van mandaten en de grondgedachte achter de prioritering ervan, ze zijn ook bedoeld om eerste inzichten in de mandaten te verschaffen en een aantal beleidsrichtsnoeren te geven. Door deze werkzaamheden kan EBA bijdragen aan een uitgebreider en evenrediger Europees gemeenschappelijk rulebook dat beter aansluit bij de ontwikkelingen in de banksector.

11. Ook zal EBA technische normen, richtsnoeren en verslagen opstellen ter ondersteuning van een tijdige uitvoering van de nieuwe prudentiële regeling voor beleggingsondernemingen.<sup>3</sup>. Deze nieuwe specifieke, op maat gesneden regeling maakt gebruik van belangrijke maatstaven, zoals het totale beheerde vermogen of de dagelijkse handelsstromen, om de risico's van deze ondernemingen te identificeren – ondernemingen die vanwege de risico's voor cliënten en markten onderworpen zijn aan tier 1- en tier 2-kapitaalvereisten (“going concern” en “gone concern”). Andere aspecten, zoals liquiditeitsvereisten, concentratiegrenzen, risico's voortvloeiende uit handelsactiviteiten en rapportage- en openbaarmakingsvereisten, zijn op hun beurt essentieel om een gezond klimaat te waarborgen voor beleggers die van diensten van dergelijke ondernemingen gebruikmaken.
12. EBA zal zich ook blijven inzetten voor de versterking van de verliesabsorptiecapaciteit van de banksector in de Europese Unie. De afwikkelbaarheid van banken is sinds de tenuitvoerlegging van de BRRD verbeterd en zal verder profiteren van verscherpte wettelijke bepalingen. EBA zal ervoor zorgen dat het wetgevingskader wordt voltooid, in de eerste plaats door de Commissie een aantal technische reguleringsnormen aan de hand te doen om te zorgen voor een passende vaststelling en rapportage van de minimumvereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL). Door gebruik te maken van de ervaringen van de afgelopen jaren en door optimaal invulling te geven aan haar kerntaak en rol, ontwikkelt EBA bovendien een breed scala aan initiatieven teneinde voor een toereikende convergentie en operationalisering van de verschillende herstel- en afwikkelingsfasen te zorgen. EBA zal diepgaande analyses uitvoeren van de afwikkelbaarheidsbeoordeling, van de praktijken voor het opsporen van beletselen voor afwikkeling, en van de consistentie van de criteria ter bepaling van het al of niet kritieke karakter van diensten en functies.
13. Naast het vaststellen van beste praktijken en het monitoren van de convergentie zal EBA de operationalisering van de afwikkelingsinstrumenten vergemakkelijken en de wisselwerking met de effecten- en mededingingswetgeving vereenvoudigen. EBA blijft oog houden voor de belangrijke verbanden tussen de herstel- en de afwikkelingsfase en daarbij bijzondere

---

<sup>2</sup> <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-risk-reduction-measures-package>

<sup>3</sup>

[https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Regulation%20and%20Policy/Investment%20firms/884436/EBA%20Roadmap%20on%20Investment%20Firms.pdf](https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Regulation%20and%20Policy/Investment%20firms/884436/EBA%20Roadmap%20on%20Investment%20Firms.pdf)

aandacht besteden aan belangrijke aspecten als herstelindicatoren en vroegtijdige-interventiemaatregelen. Ten slotte zal EBA ervoor zorgen dat ontwikkelingscolleges voorbereid zijn op situaties waarin sprake is van hoge druk en dat zij belangrijke kwesties op een eerlijke en doeltreffende manier aanpakken, met name als het gaat om de belangrijkste operationele aspecten van ontwikkelingsplannen, onder meer door belemmeringen voor de afwikkelbaarheid en het bepalen van het MREL weg te nemen.

## II. Beoordeling en verbetering van het EU-brede kader voor stresstests van EBA

14. Naar aanleiding van de COVID-19-uitbraak heeft EBA besloten de EU-brede stresstest uit te stellen tot 2021<sup>4</sup>, teneinde de onmiddellijke operationele lasten voor banken op dit kritieke moment te verlichten en om de discussie over toekomstige wijzigingen van het kader voort te zetten.
15. De stresstest van 2021 zal qua methode, steekproef en tijdschema op vergelijkbare wijze zijn opgebouwd als die van 2020. De methode blijft waarschijnlijk ongewijzigd, afgezien van een klein aantal gecorrigeerde schrijffouten en de toevoeging van bepaalde punten (in verband met valutamarkten, betalingsmoratoria en overheidsgaranties en andere wijzigingen in de regelgeving) die relevanter zijn geworden en een gestructureerder behandeling verdienen dan via de “Veelgestelde vragen” over valutamarkten.
16. De stresstest van 2021 zal een bijdrage leveren tot de werkzaamheden van EBA met betrekking tot de strategische toezichtprioriteiten van de Unie inzake de duurzaamheid van bedrijfsmodellen, aangezien hij nauwkeurige kwantitatieve en kwalitatieve informatie zal opleveren over de financiële gezondheid van de bankensector in de EU.
17. Ook nu EBA nadenkt over structurelere veranderingen voor de lange termijn, blijft de EU-brede stresstest een microprudentieel instrument met als doel risico's in kaart te brengen voor zowel toezichthouders als banken, alsook een bron van informatie voor de markt over de gezondheid van het bankwezen. Doel is om dit instrument beter te integreren in de toezichtprocedures en banken nog meer te stimuleren hun risicobeheerkaders verder te ontwikkelen.
18. Als eerste stap heeft EBA diverse workshops en rondetafelgesprekken over lessen uit het verleden en mogelijke nieuwe benaderingen georganiseerd met alle betrokken belanghebbenden, waaronder de academische wereld en het bedrijfsleven. In januari 2020 heeft EBA een discussienota over toekomstige aanpassingen van de stresstest gepubliceerd om formeel input te vergaren van belanghebbenden. Op basis van de ontvangen feedback zal EBA samen met de bevoegde autoriteiten en het gemeenschappelijk toezichtmechanisme een nieuwe methode ontwikkelen die op zijn vroegst wordt ingevoerd voor de EU-brede stresstest van 2023.

---

<sup>4</sup> <https://eba.europa.eu/eba-statement-actions-mitigate-impact-covid-19-eu-banking-sector>

### III. Naar een geïntegreerde EU-datahub, gebruikmakend van verbeterde technische capaciteiten voor het uitvoeren van flexibele en alomvattende analyses

19. Vanaf 2021 zal EBA in staat zijn externe belanghebbenden, waaronder bevoegde autoriteiten en Europese wetgevers, tijdiger en uitgebreider empirisch onderbouwde analyses te verstrekken. Aangezien de EU-datahub in de eerste plaats ten doel had uitgebreidere beoordelingen van de effecten en de evenredigheid mogelijk te maken, verwacht EBA een toename van het aantal verzoeken om gegevens van nationale bevoegde autoriteiten (NBA's) en externe belanghebbenden. Bovendien zorgt een hogere representativiteit voor betrouwbaarder risicomaatstaven en beleidsmaatregelen, die bevorderlijk zijn voor het behoud van diversiteit in het Europese bankenlandschap.
20. EBA zal een datahub zijn ten dienste van de bevoegde autoriteiten en burgers. Zoals bekrachtigd door de raad van toezichthouders van EBA, zullen kwantitatieve pijler 3-gegevens zoveel mogelijk worden geïntegreerd in de rapportagegegevens voor het toezicht, en zal EBA fungeren als kenniscentrum voor de informatieverstrekking onder pijler 3.
21. Momenteel beperkt de reikwijdte van de verplicht gerapporteerde gegevens zich tot toezichtgegevens en mastergegevens voor het register van kredietinstellingen en dat van betalingsinstellingen. Deze reikwijdte wordt binnenkort uitgebreid: naast andere vereisten is EBA vanaf 2020 gehouden afwikkelingsgegevens voor de gehele bancaire populatie verzamelen. Met het nieuwe RKV/VKV-pakket komt er een nieuw register voor beleggingsondernemingen en zullen ook voor deze entiteiten enkele toezichtgegevens worden verzameld. EBA gaat een sterkere rol spelen bij het toezicht door nationale autoriteiten op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (AML/CFT) en zal tevens haar rol bij het verzamelen, analyseren en verspreiden van informatie inzake ML/TF-risico's en AML/CFT-toezicht moeten versterken. EBA zal gegevens over betalingsfraude verzamelen in het kader van haar richtsnoeren inzake frauderapportage. De vereiste kanalen voor het verkennen, verspreiden en analyseren van gegevens zullen een impact hebben op de benodigde middelen, wat mogelijk ook geldt voor de bevindingen van een haalbaarheidsstudie over een geïntegreerd Europees rapportagekader . Aan deze aanvullende eisen zal worden voldaan met behulp van het bestaande EUCLID-platform.
22. Tot slot is de rol van datahub ook cruciaal voor de werkzaamheden van EBA met betrekking tot de strategische toezichtprioriteiten van de Unie inzake de duurzaamheid van bedrijfsmodellen, aangezien de datahub het uitgangspunt zal vormen voor de analytische werkzaamheden van EBA ter ondersteuning van de analyse van de bedrijfsmodellen van banken.

#### IV. Bijdragen aan een gezonde ontwikkeling van financiële innovatie en operationele veerkracht in de financiële sector

23. EBA zal zich in 2021 blijven richten op het waarborgen van technologische neutraliteit in de benadering van regelgeving en toezicht. Zij doet dit door de ontwikkelingen te monitoren en kennisuitwisseling tussen toezichthouders en een gemeenschappelijke benadering van regelgeving en toezicht te bevorderen via haar kenniscentrum FinTech Knowledge Hub en het EFIF van de gezamenlijke Europese toezichthoudende autoriteiten, door thematische analyses en potentiële beleidsmaatregelen. Specifieke werkterreinen zijn onder meer platformisering, regelgevings- en toezichttechnologieën, verdere werkzaamheden aan operationele veerkracht en inzicht in de ontwikkelingen op het gebied van cryptoactiva, kunstmatige intelligentie en big data.

#### V. Ontwikkeling van de Europese infrastructuur om het AML/CFT-toezicht te leiden, te coördineren en te monitoren

24. De evaluatie van de Europese toezichthoudende autoriteiten heeft de rol en de taakstelling van EBA met betrekking tot de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering vanaf 2020 aanzienlijk verruimd. EBA blijft het voortouw nemen bij beleidsontwikkeling en de bevordering van een doeltreffende en consistente beleidsuitvoering door NBA's. In 2021 zal EBA kwalitatieve en kwantitatieve informatie verzamelen om een databank op te bouwen ten behoeve van de informatie-uitwisseling tussen NBA's en ter ondersteuning van de nieuwe AML-colleges. Dit zal EBA tevens in staat stellen kwetsbaarheden in kaart te brengen en zich tot de NBA's te richten met het verzoek deze te onderzoeken en aan te pakken. De risicostategie voorziet in thematische risicobeoordelingen door NBA's ondersteunen opdat risico's op EU-niveau doeltreffend kunnen worden aangepakt.

#### VI. Beleid vaststellen voor het meewegen en beheren van ESG-risico's

25. In 2021 moet dringend werk worden gemaakt van de bevordering van een beter openbaarmakings-, governance- en risicobeheersbeleid ten aanzien van ESG-factoren. In het verslag van EBA over de integratie van milieu-, sociale en governance-overwegingen in het risicobeheer van instellingen en het toezicht zullen de beleidskoers, indicatoren en methoden worden uitgestippeld voor governance, risicobeheer en toezicht op het gebied van ESG. Voorts zal EBA de technische uitvoeringsnormen inzake ESG-toelichtingen in pijler 3 opstellen, waarin de kwalitatieve en kwantitatieve informatie over milieu- (bijvoorbeeld klimaat-), sociale en governancefactoren wordt beschreven. Daarnaast zal EBA marktinspanningen ter verbetering van benaderingen voor scenario-analysen en stresstests ondersteunen en monitoren, en tegelijkertijd feitenmateriaal vergaren over de prudentiële behandeling van activa in verband met milieu- en/of sociale doelstellingen. Ook zal EBA blijven deelnemen aan mondiale, Europese en nationale initiatieven op dit gebied.

## Focus op horizontale prioriteiten voor 2021

26. Uitgaande van de horizontale strategische prioriteiten zal EBA in 2021 speciale aandacht besteden aan het volgende.

**a. Totstandbrengen van een cultuur van degelijk en effectief beheer en goed gedrag bij financiële instellingen**

27. EBA zal ervoor zorgen dat kwesties rond governance, gedrag (waaronder de behandeling van cliënten en AML/CFT) en duurzaamheidsfactoren adequaat worden behandeld in de relevante toezichtkaders, en met name dat governance- en uitvoeringsproblemen voldoende worden aangepakt, onder meer via het internecontrolekader van financiële instellingen. Deze horizontale prioriteit weerspiegelt de strategische toezichtprioriteiten van de Unie inzake adequate governanceregelingen die in maart 2020 door de raad van toezichthouders zijn goedgekeurd voor het werkprogramma 2021.

**b. Aanpak van de nasleep van COVID-19**

28. EBA zal actief optreden bij het monitoren en beperken van de effecten van COVID-19 op Europese banken door haar steun te verlenen aan gecoördineerde acties van de bevoegde autoriteiten. Zij zal de beoordeling van de kwaliteit van de activa aanscherpen en het gebruik van moratoria en overheidsgaranties monitoren om ervoor te zorgen dat de risicomaatstaven betrouwbaar blijven en dat banken het herstel kunnen ondersteunen en mogelijk oplopende verliezen kunnen opvangen. Afhankelijk van hoe de pandemie en de economische omstandigheden zich ontwikkelen is het ook van het grootste belang dat banken duidelijkheid krijgen over het tijdschema voor de opheffing van dividendbeperkingen en het herstel van kapitaalbuffers.

29. Daarnaast vormt COVID-19 een katalysator voor de ontwikkeling van EBA tot een volledig digitaal agentschap in de komende jaren. Deze doelstelling van een digitaal agentschap was al opgenomen in de IT-strategie, die in december 2019 door de raad van toezichthouders is goedgekeurd. EBA heeft de bedrijfscontinuïteit tijdens de pandemie weten te waarborgen. In een volgende stap zullen haar systemen en processen worden bijgewerkt om het prestatievermogen, de gegevensbeveiliging, de informatiestroom naar bevoegde autoriteiten, overheidsinstanties en andere instellingen en de veiligheid van de werkomgeving te verbeteren en veerkrachtiger te maken.