

SAMENVATTING VAN HET  
JAARVERSLAG  
**2015**

**Europe Direct helpt u antwoord te vinden op uw vragen  
over de Europese Unie.**

**Gratis nummer (\*):**

**00 800 6 7 8 9 10 11**

[\*] De informatie wordt gratis verstrekt en bellen is doorgaans gratis, maar sommige operatoren, telefooncellen of hotels kunnen kosten aanrekenen.

Photo credits:

De Europese Bankautoriteit,  
istockphoto.com/utah778, page 11

print	ISBN 978-92-9245-194-3	ISSN 1977-8678	doi:10.2853/50440	DZ-AA-16-001-NL-C
epub	ISBN 978-92-9245-251-3	ISSN 1977-8902	doi:10.2853/8015	DZ-AA-16-001-NL-E
web	ISBN 978-92-9245-263-6	ISSN 1977-8902	doi:10.2853/60934	DZ-AA-16-001-NL-N
flip book	ISBN 978-92-9245-255-1	ISSN 1977-8902	doi:10.2853/92245	DZ-AA-16-002-NL-N

Meer gegevens over de Europese Unie vindt u op internet via de Europaserver (<http://europa.eu>).  
Luxemburg: Bureau voor publicaties van de Europese Unie, 2016

© De Europese Bankautoriteit, 2016  
Overneming met bronvermelding toegestaan.

**SAMENVATTING VAN HET  
JAARVERSLAG  
2015**



# Wat is er bereikt in 2015?

## De laatste hand aan het gemeenschappelijke rulebook en meer consistentie in prudentiële regelgeving

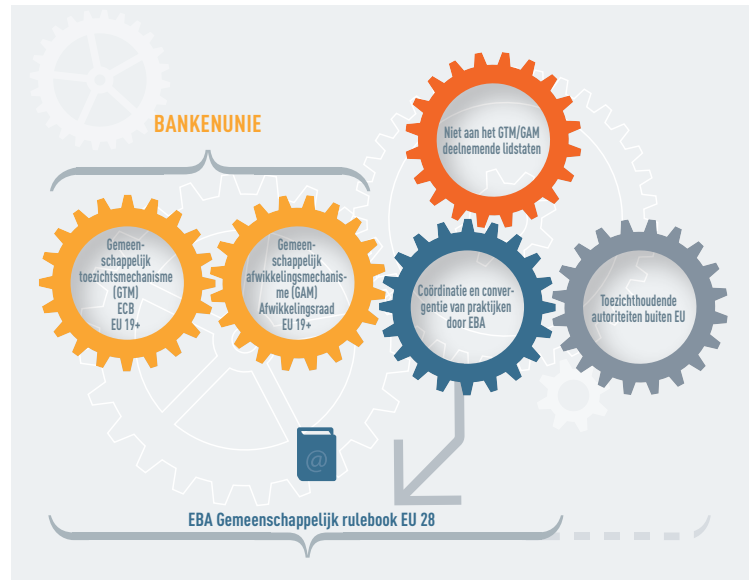
In 2015 heeft de Europese Bankautoriteit (EBA) gewerkt aan de voltooiing van het grootste deel van het G20-pakket en zo het gemeenschappelijke rulebook dat van toepassing is op de bankensector van de Europese Unie (EU), versterkt. Er werden bindende technische normen, verslagen, richtsnoeren en adviezen opgesteld uit hoofde van de richtlijn en de verordening kapitaalvereisten (RKV, respectievelijk VKV), die betrekking hadden op uiteenlopende onderwerpen.

Op het gebied van beloning heeft EBA zich in 2015 ingezet voor een sterker beloningskader voor instellingen in de EU en eerlijke concurrentievoorwaarden door richtsnoeren voor een degelijk beloningsbeleid te ontwikkelen, die op 1 januari 2017 in werking zullen treden. De toepassing van het evenredigheidsbeginsel in specifieke omstandigheden was daarbij een belangrijk element van het werk van EBA. Dit heeft de autoriteit ertoe gebracht een advies uit te brengen aan de Europese Commissie, het Europees Parlement en de Raad, waarmee in de huidige toetsing van de beloningsbepalingen rekening zal worden gehouden.

Op het gebied van liquiditeit heeft EBA in 2015 haar voorstel voor kalibratie van de netto stabiele financieringsratio (NSFR) gepubliceerd, alsook een beoordeling van het effect daarvan op het risicoprofiel van instellingen in de EU per bedrijfsmodel, op de financiële markten, de kredietverlening door banken en de gehele economie. In het *NSFR-verslag* deed EBA de aanbeveling de NSFR op individuele en geconsolideerde basis in de EU in te voeren en overwoog zij op verzoek van de Commissie bepaalde ontheffingen voor enkele specifieke Europese kenmerken. Het *NSFR-verslag* zal de Commissie ondersteunen bij haar beoordeling van de tenuitvoerlegging van de NSFR in de EU. De Commissie zal eind 2016 haar wetgevingsvoorstel inzake de NSFR bij de Raad en het Parlement indienen om ervoor te zorgen dat instellingen een stabiele financieringsbron hebben.

In 2015 heeft EBA een belangrijke bijdrage geleverd aan de ontwikkeling van het Europees regelgevingskader voor securitisatie en een grote rol gespeeld in het voorstel van de Commissie om de securitisatiemarkten een impuls te geven in het kader van het project inzake de kapitaalmarktenunie, dat hoofdzakelijk is gebaseerd op het advies en de aanbevelingen van EBA van juli

Figuur 1: EBA in het kader van de Bankenunie



en december 2015 over „true sale“- en synthetische securitisaties. In haar aanbevelingen belichtte EBA het belang van hervorming van de securitisatiemarkt om het vertrouwen van investeerders in gesecuritiseerde producten te vergroten, het vermeende stigma dat aan de securitisatiemarkt kleefte na problemen met producten van lage kwaliteit en riskante producten tijdens de financiële crisis, weg te nemen en de reële economie een alternatief financieringskanaal te bieden. EBA heeft ook, tezamen met de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (Eiopa), belanghebbenden geraadpleegd over de indeling van aan securitisatieproducten toegekende kredietratings in kredietkwaliteitscategorieën die kapitaalvereisten toewijzen conform de VKV. EBA heeft tevens een degelijke analyse van de transparantie van securitisatiemarkten in de EU uitgevoerd.

### Totstandbrenging van het regelgevingskader voor doeltreffende herstel- en afwikkelingsregelingen en depositogarantiestelsels

Op het gebied van crisisbeheersing is EBA begonnen aan een veeleisend werkprogramma om alle EU-lidstaten bij te staan bij het verbeteren van hun regelingen voor herstel, afwikkeling en de bescherming van depositohouders. Het werkprogramma concentreerde zich op: i) de totstandbrenging en uitbreiding van het regelgevingskader via normen en richtsnoeren voor niveau 2, ii) bevordering van toezichtconvergentie, onder andere via colleges van toezichthouders en afwikkelingscolleges, en iii) het leveren van een bijdrage aan een ambitieuze afwikkelingsagenda op mondiaal niveau. Bij de vorming van de bankenunie heeft EBA in haar rol van coördinator voor de gehele EU aanvullende verantwoordelijkheid gekregen.

Overeenkomstig haar mandaat krachtens de richtlijn herstel en afwikkeling van banken (bank recovery and resolution directive, BRRD) en de richtlijn depositogarantiestelsels (deposit guarantee scheme directive, DGSD) heeft EBA sinds 2014 33 technische normen, richtsnoeren en adviezen in het kader van afwikkeling en bescherming van deposanten uitgebracht. Deze producten op niveau 2 voltooien het geharmoniseerde regelgevingskader en verschaffen toezichthoudende autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten en depositogarantiestelsels (DGS's) in de hele EU ondersteuning bij de praktische toepassing van de regels.

Een gebied van bijzonder belang in het werkprogramma van EBA voor 2015 was het ontwerp van de definitieve technische reguleringsnormen inzake de vaststelling van minimumvereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL). Volgens de BRRD moeten de MREL's ervoor zorgen dat een instelling op het moment van falen beschikt over voldoende passiva die in aanmerking komen om te worden afgeschreven of te worden omgezet om de verliezen te absorberen. MREL's worden per geval voor elke instelling door afwikkelingsautoriteiten vastgesteld als een robuust minimum. De technische reguleringsnormen specificeren de criteria die op deze vereisten van toepassing zijn en streven zo naar een aanzienlijk hogere mate van harmonisatie, met inachtneming van de diversiteit van de instellingen en bedrijfsmodellen in de EU.

In verband met de grensoverschrijdende samenwerking en coördinatie heeft EBA een kader voor samenwerking van afwikkelingsautoriteiten en andere autoriteiten in colleges ingesteld. Dit kader voorziet in actieve informatie-uitwisseling en moedigt aan tot een doeltreffende dialoog tussen autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor banken en hun dochterondernemingen/significante bijkantoren, en biedt ondersteuning bij het bereiken van gezamenlijke besluiten.

EBA zet in het definitieve ontwerp van een technische reguleringsnorm uiteen hoe deze colleges dienen te functioneren, en behandelt onder meer de instelling en het bestuur van afwikkelingscolleges, de ontwikkeling van afwikkelingsplannen binnen deze colleges en de uitvoering van afwikkelingsregelingen.



Figuur 2: Hoofdthema's op het vlak van toezicht in 2015



### Versterking van toezichtconvergentie en waarborging van de consistente tenuitvoerlegging van beleid inzake toezicht en regelgeving in de EU

De werkzaamheden op het gebied van toezichtconvergentie hadden in 2015 betrekking op twee belangrijke thema's: „pijler 2”, met het oog op de verwachte tenuitvoerlegging van de EBA-richtsnoeren inzake gemeenschappelijke methoden voor het proces van toetsing en evaluatie (supervisory review and evaluation process, SREP) door de toezichthouder op 1 januari 2016, en „herstelplanning”, gezien de inwerkingtreding van de BRRD aan het begin van het jaar en de eisen aan colleges van toezichthouders.

De werkzaamheden van EBA op het gebied van toezichtconvergentie behelsden de beoordeling van toezichtpraktijken, de opstelling van beleid inzake toezicht en het opleidingsprogramma van EBA.

- Beoordeling van toezichtpraktijken: EBA richtte haar inspanningen op haar eerste jaarverslag over toezichtconvergentie (dat in april 2015 werd gepubliceerd) en op de beoordeling van het functioneren van colleges van toezichthouders en convergentie in herstelplanning.
- Opstelling van beleid inzake toezicht: in 2015 concentreerden de beleidswerkzaamheden van EBA op het gebied van toezichtconvergentie zich op pijler 2. EBA publiceerde daarom een advies over de interactie tussen pijler 1, pijler 2 en de gecombineerde buffervereisten en over het maximaal uitkeerbare bedrag, ten einde ambiguïteit aan te pakken en een hogere mate van convergentie tot stand te brengen. In de context van pijler 2 ontwikkelt EBA op dit moment bovendien beleid inzake risico's van informatie- en communicatietechnologie (ICT); de uitkomst hiervan zal dienen als een

aanvulling op de SREP-richtsnoeren van EBA. Tot slot werkt EBA op dit moment ook aan beleid inzake vereenvoudigde verplichtingen voor herstelplannen krachtens de BRRD.

- Het opleidingsprogramma van EBA: in 2015 leverde EBA een recordaantal van 24 opleidingsprogramma's voor het personeel van bevoegde autoriteiten, waaraan een duizendtal personen deelnamen — een toename van 41 % ten opzichte van de in 2014 aangeboden opleidingen. De opleiding van EBA in 2015 bestond uit 16 sectorale opleidingsprogramma's, waarvan er twee sectoroverstijgend waren en samen met Eiopa werden georganiseerd; vijf richtten zich op zachte vaardigheden. In totaal werden de EBA-opleidingsprogramma's in 2015 door 1 018 deelnemers bijgewoond; voor opleidingssessies waarvoor te veel aanmeldingen werden ontvangen, werden enkele kandidaten op de wachtlijst geplaatst.

### Identificeren, analyseren en aanpakken van de belangrijkste risico's in de Europese bankensector

Als onderdeel van haar beoordeling van de risico's en zwakke plekken in de Europese bankensector heeft EBA ook dit jaar tweemaal een risicobeoordelingsrapport opgesteld. Het rapport verschaft een toekomstgericht beeld van risico's op basis van toezichts- en marktgegevens alsook van marktinformatie.

De risicodashboards van EBA zijn een andere component van de regelmatige risicobeoordeling die elk kwartaal door EBA wordt uitgevoerd, en vormen een aanvulling op het risicobeoordelingsrapport. Ze vatten de belangrijkste risico's en zwakke plekken in de bankensector samen op basis van de ontwikkelingen van een reeks voornaamste risico-indicatoren. Met een uitgebreide

lijst van rapporterende entiteiten en een groter aantal risico-indicatoren heeft EBA in 2015 aanzienlijke inspanningen verricht om het risico-dashboard te verbeteren.

EBA volgt ook trends in de kwaliteit van de activa in de EU-landen. De autoriteit heeft aan discussies over oninbare leningen (non-performing loans, NPL) in het Economisch en Financieel Comité en het Comité financiële diensten van de EU bijgedragen met analyses van het verband tussen kapitaalratio's, NPL-ratio's en de bereidheid van banken om krediet te verstrekken, en de wijzigingen in de bedrijfsmodellen van banken en hun winstgevendheid. In 2015 heeft EBA intern en aan de raad van toezichthouders verslagen over de prestaties van de Europese banken verstrekt, met gedetailleerde gegevens per bank, op basis van kwartaalresultaten van grote Europese banken.

In september 2015 is EBA begonnen met het uitbrengen van een rapport over de activabezwaarings van banken, dat elk jaar op de website van EBA zal worden gepubliceerd. Behalve periodieke rapporten, heeft EBA ook bijdragen geleverd aan specifieke studies. Begin 2015 heeft de autoriteit een document over de potentiële implicaties van regelgevende maatregelen voor de bedrijfsmodellen van banken gepubliceerd. Hierin werd ingegaan op de veranderingen die banken mogelijk moeten doorvoeren bij de aanpassing van hun manier van zakendoen aan de nieuwe regelgevingsvereisten.

In 2015 heeft EBA belangrijke voorbereidende werkzaamheden voor de EU-brede stresstest in 2016 uitgevoerd. Belangrijke elementen van deze stresstest werden al in juli 2015 bekendgemaakt, en in november 2015 publiceerde EBA een nota over de herziene ontwerpmethodiek en de ontwerptemplates voor de stresstest. De belanghebbenden werden aangemoedigd om commentaar te leveren op zowel de methodiek als de templates.

EBA heeft in de tweede helft van 2015 een EU-brede transparantie-oefening uitgevoerd. De gegevens, die betrekking hadden op 105 banken uit 21 landen in de EU en Noorwegen, werden op 24 november 2015 naar buiten gebracht. Op haar website heeft EBA een uitgebreide verzameling gegevens per bank gepubliceerd, met inbegrip van een breed scala van interactieve instrumenten om de analyse en visualisatie van de resultaten te vergemakkelijken. De publicatie werd aangevuld met een rapport waarin de geaggregeerde resultaten werden samengevat en een overzicht van de recente ontwikkeling bij de Europese banken werd gegeven.

De procedures voor gegevensverwerking en -verzameling voor de oefening in 2015 waren een grote stap voorwaarts, omdat EBA zich hoofdzakelijk verliet op de informatie die regelmatig aan haar werd gerapporteerd via de kaders voor

toezichtrapportages (financiële verslaglegging (Finrep), gemeenschappelijke verslaglegging (Corep)). Voor het eerst werden templates centraal door EBA ingevuld en door de banken en toezichthouders geverifieerd. Daarbij verwerkte en publiceerde EBA voor elke betrokken bank tot wel 13 600 gegevenspunten; dit betekent dat meer dan 1,3 miljoen gegevenspunten in geaggregeerde vorm werden bekendgemaakt.

In 2015 hervatte EBA haar beoordeling van pijler 3-rapporten (waar informatie vereist is krachtens deel acht van de VKV), die zij in 2014 had onderbroken om zich te richten op de opstelling van richtsnoeren inzake het gebruik van de concepten materialiteit, betrouwbaarheid en eigendomsrecht van informatie en inzake de frequentie van informatieverschaffing.

In juli 2015 publiceerde EBA haar verslag over macroprudentiële beleidsmaatregelen in de hele EU. Dit verslag had ten doel te inventariseren welke praktijken door de EU-lidstaten worden toegepast met betrekking tot de bepalingen voor macroprudentieel beleid in de VKV en RKV IV, met speciale aandacht voor de interactie van macroprudentiële en microprudentiële doelstellingen en instrumenten.

Na de verbreding van de gegevensverzamelingen in 2014 bij de invoering van nieuwe verslagleggingsnormen, die voorzien in volledig geharmoniseerde informatie over het eigen vermogen (Corep) en de balansgegevens (Finrep) van banken, was borging van de gegevenskwaliteit in 2015 een ander belangrijk werkterrein voor EBA. Er zijn in 2015 aanzienlijke middelen geïnvesteerd, wat heeft geleid tot een aantal verbeteringen, zoals de tenuitvoerlegging van meer dan 1 500 valideringsregels in het Europees toezichtplatform (European Supervisory Platform, ESP) van EBA. Bovendien werd in 2015 het memorandum van overeenstemming voor het delen van microprudentiële gegevens van afzonderlijke banken bijgewerkt, wat heeft geleid tot een uitbreiding tot alle bevoegde autoriteiten die gegevens over technische uitvoeringsnormen aan EBA rapporteren.

In juli 2014 stelde de International Accounting Standards Board (IASB) IFRS 9 voor financiële instrumenten vast. Deze internationale standaard voor financiële verslaglegging vervangt de verslagleggingsnorm voor financiële instrumenten die sinds 2005 in de EU van toepassing was (IAS 39). IFRS 9 wijzigt fundamenteel de manier waarop financiële instrumenten worden verwerkt en verantwoord en daarom is een grondige bijwerking van het financieel verslagleggingskader voor IFRS-rapporteurs in de technische uitvoeringsnorm voor toezichtrapportage (Finrep) noodzakelijk. Omdat het belangrijk was de instellingen eerder in het proces van wijzigingen in de Finrep-verslaglegging te raadplegen, is EBA in december 2015 een openbare raadpleging over de voorgestelde wijzigingen gestart.



## Bescherming van consumenten, toezicht op financiële innovatie en waarborging van veilige en efficiënte betalingsdiensten in de hele EU

In 2015 is EBA zich blijven inzetten voor meer consumentenbescherming en meer transparantie, eenvoud en eerlijkheid van financiële consumentenproducten en -diensten binnen de interne markt. EBA heeft bovendien een analyse gemaakt van de falende handelwijzen van financiële instellingen ten opzichte van consumenten, die niet alleen kunnen leiden tot aanzienlijk nadeel voor consumenten, maar ook het vertrouwen in de markt, de financiële stabiliteit en de integriteit van het financieel stelsel ernstig kunnen ondermijnen.

EBA heeft meerdere reeksen regelgevingsvereisten ontwikkeld voor de producten die binnen haar werkterrein vallen, dat wil zeggen hypotheekleningen, persoonlijke leningen, deposito's, betaalrekeningen, betalingsdiensten en elektronisch geld. Voor kwesties die niet alleen relevant zijn voor de bankensector maar ook voor de verzekerings- en beleggingssectoren, heeft zij nauw samengewerkt met de twee andere Europese toezichthoudende autoriteiten, te weten Eiopa en ESMA. In 2015 zijn onder meer de volgende activiteiten ontplooid:

- In juli 2015 publiceerde EBA de richtsnoeren inzake producttoezicht en governance-regelingen voor makers en distributeurs van retailbankingproducten. Deze richtsnoeren creëren

een kader voor robuuste en verantwoorde productontwerpen en hun distributie door makers en distributeurs.

- In december 2015 publiceerde EBA een raadgevend document over ontwerprichtsnoeren inzake beloningsbeleid en -praktijken. EBA beoogt met deze ontwerprichtsnoeren slecht beloningsbeleid en slechte beloningspraktijken aan te pakken, omdat zij heeft vastgesteld dat deze een belangrijke bepalende factor voor misleidende verkoop van retailbankingproducten en -diensten zijn. De ontwerprichtsnoeren verschaffen financiële instellingen een kader om beloningsbeleid en -praktijken ten uitvoer te leggen die stimulansen koppelen aan een eerlijke behandeling van consumenten en die het risico van misleidende verkoop en de daaruit voortvloeiende gedragskosten voor ondernemingen verlagen.
- Tegelijk met de richtsnoeren inzake kredietwaardigheidsbeoordeling publiceerde EBA in juni 2015 de richtsnoeren inzake achterstallige betalingen en gedwongen verkoop, ter ondersteuning van artikel 28 van de hypotheekrichtlijn. Deze richtsnoeren stellen eisen op het punt van beleid en procedures voor de vroegtijdige opsporing en behandeling van betalingsproblemen, met inbegrip van opleiding van het personeel, de omgang met de consument, informatieverstrekking en bijstand aan de consument, het afwikkelingsproces, en documentatie van de interacties met de consument en gegevensbewaring.



EBA heeft ook dit jaar weer haar opdracht vervuld door toezicht uit te oefenen op nieuwe en bestaande financiële activiteiten, en heeft bijgedragen aan het waarborgen van veilige, gemakkelijke en efficiënte betalingsdiensten in de hele EU. In februari 2015 heeft EBA de Commissie, het Parlement en de Raad geadviseerd over op leningen gebaseerde crowdfunding. EBA heeft zich geconcentreerd op de beoordeling van risico's die zich voordoen voor marktdeelnemers, alsmede op de bepalende risicofactoren en de mate waarin deze in bestaande EU-richtlijnen en -verordeningen zouden kunnen worden aangepakt. In het advies werd de richtlijn betalingsdiensten aangewezen als de EU-wetgevingstekst die voor op leningen gebaseerde crowdfunding het meest relevant is.

In 2015 heeft de autoriteit haar inspanningen voor regelgevings- en toezichtconvergentie op het gebied van betalingen opgevoerd. EBA wil veilige, gemakkelijke en efficiënte betalingsdiensten in de hele EU waarborgen. Als eerste stap heeft zij definitieve richtsnoeren inzake de veiligheid van internetbetalingen uitgebracht, die sinds 1 augustus 2015 gelden. Zij heeft ook een aanvang gemaakt met de tenuitvoerlegging van de herziene richtlijn betalingsdiensten (PSD2), die in januari 2016 in werking is getreden en waarvoor zij zes technische normen en vijf reeksen richtsnoeren moet ontwikkelen.

In juni 2015 heeft de autoriteit haar jaarverslag over consumententrends gepubliceerd, waarin acht relevante trends werden belicht die de basis zouden kunnen vormen voor potentiële werkzaamheden van EBA: schuldenlast van huishoudens, transparantie en vergelijkbaarheid van bankkosten, innovatie in betalingen, gestructureerde deposito's, commerciële verkooppraktijken en beloning, en alternatieve leveranciers van financiële diensten.

## Internationaal engagement

EBA neemt actief deel aan vergaderingen van het Bazels Comité voor banktoezicht (BCBS), aan een aantal van zijn subcomités van deskundigen en aan diverse specialistische werkgroepen en taakgroepen. Zij draagt, waar nodig, bij aan de specificatie van de BCBS-definitie van de hefboomratio en heeft in 2015 meegewerkt aan de herziening van het hele marktrisicokader — ook wel bekend als de fundamentele herziening van de handelsportefeuille — alsook aan de herzieningen van het kader voor aanpassing van de kredietwaardering. EBA was tevens betrokken bij de werkzaamheden van het Bazels Comité met betrekking tot een aantal regelgevingsinitiatieven.

Net als in voorgaande jaren heeft zij actief deelgenomen aan belangrijke activiteiten van de Raad voor financiële stabiliteit (FSB) in het kader van de afwikkelingsstuurgroep en heeft zij

tevens bijgedragen aan diens raadplegingen over de financiering van banken in het afwikkelingsstadium. Recenter was EBA ook betrokken bij de werkstroom van de Groep voor grensoverschrijdende crisisbeheersing (CBCM) op het gebied van continue toegang tot financiële marktinfrastructuren en de nieuwe groep voor grensoverschrijdende crisisbeheersing voor financiële marktinfrastructuren.

EBA heeft gewerkt aan een richtsnoer om BA's bij te staan bij het samenstellen van IMF-indicatoren voor financiële stabiliteit voor depositoneemers met behulp van statistische input op basis van EBA's ITS inzake toezichtrapportage.

In 2015 kreeg de autoriteit de opdracht de toepassing van de RKV en de VKV op de samenwerking van de Europese Unie en de lidstaten met derde landen te evalueren en daarover bij de Commissie een verslag in te dienen. Er moest worden nagegaan of er op het vlak van grensoverschrijdende samenwerking en informatie-uitwisseling meer zou moeten worden gedaan. EBA concludeerde dat er geen wezenlijke punten van zorg zijn, hoewel wetgevingswijzigingen op het gebied van gelijkwaardigheidsbeoordelingen werden geïdentificeerd als gebieden die een betere samenwerking zouden kunnen bevorderen.

Teneinde een consistente participatie van toezichhoudende autoriteiten van landen buiten de EU in colleges van toezichthouders te vergemakkelijken, heeft EBA op eigen initiatief een aanbeveling uitgebracht betreffende de gelijkwaardigheid van de geheimhoudingsregelingen van 29 toezichhoudende autoriteiten in 13 niet-lidstaten. De aanbeveling is een stap op weg naar consistente Europese toezichtpraktijken, daar alle nationale bevoegde autoriteiten zich hebben verbonden tot naleving van de bevindingen, hetgeen de participatie van derde landen in Europese colleges van toezichthouders zal harmoniseren.

EBA heeft in 2015 bovendien gereageerd op het verzoek van de Commissie om technisch advies inzake de gelijkwaardigheid van de wettelijke en toezichtregelingen in specifieke niet-EU-landen. In 2015 werden de resultaten van haar beoordeling van zes niet-EU-landen bij de Commissie ingediend in de vorm van een verslag en een advies over gelijkwaardigheid. Bovendien werd een memorandum van samenwerking tussen EBA en de toezichhoudende autoriteiten van landen in Zuidoost-Europa ondertekend om een kader voor samenwerking en informatie-uitwisseling tot stand te brengen.

Tot slot heeft EBA een kaderregeling voor samenwerking met belangrijke afwikkelingsautoriteiten in rechtsgebieden met grote financiële centra voorgesteld, die toekomstige samenwerkingsregelingen tussen toezicht- of afwikkelingsautoriteiten in de EU en hun evenknieën buiten de EU zal vergemakkelijken.

## Werken aan grensoverschrijdende kwesties

In 2015 heeft EBA binnen het Gemengd Comité van de Europese toezichhoudende autoriteiten actief werk verricht op de belangrijkste gebieden waarop samenwerking tussen de banken en andere sectoren nodig is. Ook werd op meerdere terreinen, onder andere bij het plan van de EU-brede stresstest in 2016, nauwe samenwerking met het Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB) tot stand gebracht.

Het Gemengd Comité boekte in 2015 flinke vooruitgang, vooral op het gebied van sectoroverschrijdende risicobeoordeling en van uitbreiding van het gemeenschappelijke rulebook met producten betreffende kredietratingmappings, securitisatie en de bestrijding van witwassen.

Twee sectoroverstijgende verslagen over risico's en zwakke plekken verschaften een goed overzicht van de belangrijkste sectoroverstijgende risico's in het financiële systeem van de EU. De zwakke economische groei in de EU, de lage rentestand, een hoge volatiliteit van de financiële markten, en een afnemende structurele marktliquiditeit en lage winstgevendheid van financiële instellingen waren de belangrijkste factoren die in deze verslagen werden vastgesteld.

Overeenkomstig de wettelijke mandaten van de Europese toezichhoudende autoriteiten krachtens de nieuwe vierde antiwitwasrichtlijn en de antiwitwasverordening werden raadplegingen gestart over richtsnoeren inzake toezicht op een op risico gebaseerde aanpak van witwassen en het financieren van terrorisme en over richtsnoeren inzake vereenvoudigd en verbeterd klantenonderzoek.

Het personeel van EBA heeft bovendien deelgenomen aan meerdere werkstromen van het ESRB, onder meer met betrekking tot stress-tests, macroprudentiële maatregelen en beleid, structurele marktliquiditeit en anticyclische kapitaalbuffers. De meest vermeldenswaardige onderwerpen waaraan EBA en het ESRB in 2015 nauw hebben samengewerkt, waren participatie in de groep van deskundigen op het gebied van onroerend goed, de gezamenlijke taakgroep voor lage rentevoeten, de bijdrage aan het eindverslag over sectorale risico's en de planning van de EU-brede stresstestoefening in 2016.



# Belangrijke aandachtsgebieden voor 2016

EBA moet in 2016 een groot aantal taken vervullen om de afronding van het pakket voor hervorming van de regelgeving en consistentie in toezichtpraktijken in de Europese bankensector te verzekeren. De werkzaamheden met betrekking tot de hefboomratio, opnemings van het evenredigheidsbeginsel in EBA-producten en herziening van het pijler 3-kader in het EU-systeem behoren tot de belangrijkste aandachtsgebieden voor het komende jaar. EBA zal een belangrijke reeks regelgevende producten en verslagen met betrekking tot deze doelstellingen voorstellen.

## Bevordering van een gemeenschappelijke aanpak van de kalibratie van de hefboomratio

Een van de centrale kwesties voor EBA in 2016 is de pijler 1-migratie van de hefboomratio en het/de in aanmerking te nemen minimumniveau(s), in het bijzonder met betrekking tot bedrijfsmodellen en risicoprofielen. Ook moet een aanzienlijk aantal andere aspecten, zoals de interactie met de op risicogewogen activa gebaseerde ratio's en liquiditeitsvereisten en het effect op verschillende segmenten van de financiële markten, worden geanalyseerd. Behalve de taak betreffende bedrijfsmodellen heeft EBA ook de opdracht meerdere effectgerelateerde aspecten te beoordelen. In het bijzonder moet de interactie van de hefboomratio met de op risico's gebaseerde eigenvermogensvereisten en de liquiditeitsvereisten worden beoordeeld.



## Verbetering van het kader voor kredietrisico

In 2016 zal EBA verslag uitbrengen over haar herziening van de regelgeving inzake de interne-ratingbenadering (IRB), in het bijzonder een samenvatting van de reacties die op de discussienota over de toekomst van de IRB zijn ontvangen, en haar overwegingen over de manier waarop de door respondenten geuite meningen het best in haar werkzaamheden kunnen worden verwerkt. EBA zal ook haar voorstellen verduidelijken met betrekking tot de toespitsing van regelgevingsontwikkelingen op aspecten van de IRB die een meer geharmoniseerde toepassing vereisen binnen de voorschriften van de VKV, en haar voorgestelde tijdsbestek voor de ontwikkeling van regelgevende producten, zoals technische normen en richtsnoeren op het gebied van de IRB. EBA zal haar aandacht vooral richten op fase 2 van de IRB-werkzaamheden, die betrekking heeft op de definitie van wanbetaling, en op fase 3, die betrekking heeft op de raming van risicoparameters en de behandeling van activa waarbij sprake is van wanbetaling.

## Evaluatie van het effect van proportionaliteit

EBA erkent het belang van een dialoog met belanghebbenden om specifieke inzichten en bewijzen te verkrijgen en heeft daarom op 3 juli 2015 een workshop over proportionaliteit georganiseerd. Aan deze workshop namen meer dan 130 afgevaardigden deel, die diverse thema's rond proportionaliteit bespraken en verkenden, zoals proportionaliteit versus eenvoud in het rulebook voor de banken, de huidige werkstromen met betrekking tot proportionaliteit en vereenvoudiging, en benaderingen om proportionaliteit in de praktijk te brengen. EBA is van plan om in 2016 facetten van proportionaliteit en eenvoud nader te onderzoeken en om met BA's en de sector een rondetafelconferentie te organiseren om het werkveld te informeren over de vastlegging van proportionaliteit in haar regelgevende producten.

## Afwikkeling van oude activa van de EU

EBA zal de ontwikkelingen in oninbare leningen blijven volgen door haar risicodashboards en risicobeoordelingsrapport regelmatig bij te

werken en mogelijk specifieke studies uit te voeren. Zij is daarnaast van plan de landspecifieke afwikkelingspraktijken voor oninbare leningen te inventariseren, waarbij algemene factoren die de afwikkeling daarvan belemmeren, zullen worden geïdentificeerd.

### Facilitering van de tenuitvoerlegging en begrip van IFRS 9 met betrekking tot banken in de EU

Teneinde de verordening betreffende afwikkelingsvergoedingen in de EU ten uitvoer te leggen, zal een effectbeoordeling van de standaard worden gestart op basis van een steekproef van circa vijftig instellingen in de EU. Dit zal leiden tot een beter inzicht in het geraamde effect van IFRS 9 op het verplichte eigen vermogen, de manier waarop instellingen zich voorbereiden op de toepassing van IFRS 9 en hoe zij EBA ondersteunen bij de beoordeling van de interactie tussen IFRS 9 en andere prudentiële vereisten.

### Bevordering van naleving, vergelijkbaarheid en consistentie voor toezichthoudende praktijken in de EU

EBA zal het doeltreffend functioneren van de interne markt verder bevorderen door beleidsproducten te ontwikkelen, opleiding te verschaffen en de colleges van toezichthouders van de grootste grensoverschrijdende bankgroepen intensief te ondersteunen. In 2016 zal EBA zich in het bijzonder richten op:

- het bewaken van de toezichtconvergentie en in het bijzonder de tenuitvoerlegging van de SREP-richtsnoeren (toetsing en evaluatie door de toezichthouder);
- het uitbrengen van beleidsproducten die de SREP-richtsnoeren aanvullen, zoals richtsnoeren inzake stresstests, het interne beoordelingsproces van de kapitaaltoereikendheid (Ilaap) en het interne beoordelingsproces van de liquiditeitstoereikendheid (IIlaap), de behandeling van CVA-risico overeenkomstig SREP en ICT-risicobeoordeling;
- het organiseren van EBA-opleidingsprogramma's (dertig geplande opleidingsactiviteiten voor 2016);
- het omgaan met colleges van toezichthouders, met speciale aandacht voor de noodzaak dat toezichthouders nadenken over de manier waarop de voornaamste risico's die door EBA worden vastgesteld, de afzonderlijke grote grensoverschrijdende kredietinstellingen beïnvloeden.



### Uitvoering van de EU-brede stresstest- en transparantie-oefeningen in 2016

In 2016 zal EBA opnieuw de EU-brede stresstest uitvoeren die is opgezet om toezichthouders, banken en andere marktdeelnemers een gemeenschappelijk analytisch kader te verschaffen om op consistente wijze de veerkracht van de banken in de EU bij economische schokken te vergelijken en te beoordelen. In 2016 is geen geslaagd/niet-geslaagd-drempel opgenomen, omdat de stresstest is bedoeld als toezichthulpmiddel en de resultaten van de stresstest met de afzonderlijke banken zullen worden besproken in het SREP-proces, waarbij ook risicovermindende maatregelen kunnen worden overwogen. De resultaten van de stresstest zullen, tezamen met de gebruikelijke gegevens per bank, aan het begin van het derde kwartaal van 2016 worden bekendgemaakt.

### Versterking van de consistentie van risicogewogen activa

EBA zal mogelijke inconsistenties in de berekening van risicogewogen activa in de interne markt van de EU verder aanpakken om het vertrouwen in het kapitaal en de interne modellen van banken in de EU te herstellen. De benchmark-oefeningen zullen elk jaar plaatsvinden, omdat het dankzij een beoordeling van verschillen in risicogewogen activa tussen de instellingen in de EU mogelijk is een potentiële te lage schatting van de kapitaalvereisten vast te stellen.

### Herziene versie van pijler 3

In 2016 zal EBA werken aan richtsnoeren om het herziene pijler 3-kader in de EU ten uitvoer te leggen.

### Waarborging van een consistente tenuitvoerlegging van het nieuwe kader voor crisismanagement

Nu de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en de richtlijn inzake de depositogarantiestelsels grotendeels ten uitvoer zijn gelegd, zal EBA haar inspanningen opvoeren om de geharmoniseerde tenuitvoerlegging van het crisiskader te ondersteunen en te bewaken en zal zij een bijdrage leveren aan de consistente ontwikkeling en coördinatie van doeltreffende afwikkelingsplannen in de hele EU. EBA zal hiertoe onder andere een verslag over de MRE's opstellen, zich richten op samenwerking tussen afwikkelingsautoriteiten, afwikkelingszaken evalueren en beoordelen, en afwikkelingsautoriteiten opleiding verschaffen.

### Consumentenbescherming en toezicht op financiële innovatie

In 2016 zal EBA meerdere reeksen regelgevingsvereisten opstellen om nadeel voor consumenten als gevolg van door binnen haar werkerrein vallende bankproducten aan te pakken, met speciale aandacht voor innovatie, maar ook met aandacht voor de bevordering van toezichtconvergentie. Zo zal EBA met ten minste een meerderheid van de lidstaten overleggen over het ontwerp van de technische reguleringsnormen inzake de gestandaardiseerde terminologie voor de meest voorkomende diensten, overleg plegen

over twee technische uitvoeringsnormen inzake de openbaarmaking van documenten om de vergelijking van de kosten van betaalrekeningen te vergemakkelijken, en haar richtsnoeren inzake de beloning van verkoopmedewerkers voltooien. Op het gebied van financiële innovatie zal EBA aandacht besteden aan innovatieve toepassingen van consumentengegevens door financiële instellingen teneinde de risico's en baten voor zowel consumenten als voor financiële instellingen vast te stellen.

### Ontwikkeling van mandaten krachtens de herziene richtlijn betalingsdiensten en de verordening betreffende afwikkelingsvergoedingen

In 2016 zal de ontwikkeling van de technische reguleringsnormen en richtsnoeren overeenkomstig de betalingsdienstrichtlijn (PSD2) en de verordening betreffende afwikkelingsvergoedingen (IFR) een sleutelactiviteit voor EBA zijn. De PSD2 trad in januari 2016 in werking en zal vanaf januari 2018 gelden. Deze richtlijn geeft EBA 11 opdrachten, waarvan zij er enkele binnen 12 maanden moet uitvoeren, terwijl andere binnen 18 of 24 maanden moeten zijn afgerond.



# 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 2015 bracht de Stakeholdergroep adviezen uit over 24 raadplegingsdocumenten, waaronder twee bijdragen aan documenten van het Gezamenlijk Comité en vier reacties op discussienota's van EBA over consumentenbescherming, securitisatie, mkb-ondersteunende factoren en de IRB.

De tweede termijn van de Stakeholdersgroep ging in op 15 oktober 2013 en eindigt op 14 april 2016. De groep telt dertig leden, te weten tien afgevaardigden van krediet- en beleggingsinstellingen, van wie er drie spaarbanken of coöperatieve banken vertegenwoordigen, tien vertegenwoordigers van consumenten en gebruikers, zes academici, twee vertegenwoordigers uit het midden- en kleinbedrijf en twee werknemersvertegenwoordigers.

## Bemiddeling en inbreuk op het recht van de Europese Unie

Hoewel er meerdere gevallen van meningsverschillen tussen bevoegde autoriteiten zijn geweest, is EBA in 2015 niet benaderd met een verzoek om in een van deze formele bemiddelingsprocedures bijstand te verlenen. Zij speelde wel een belangrijke rol in het verlenen van informele bijstand bij de schikking van meningsverschillen tussen bevoegde autoriteiten.

In 2015 werden negen gevallen van mogelijke inbreuk op het recht van de Europese Unie beoordeeld. Eind 2015 was het merendeel van deze zaken afgesloten omdat de verzoeken niet ontvankelijk werden bevonden. Over de overige zaken wordt in de loop van 2016 bepaald wanneer hun beoordeling zal zijn afgerond. Geen van de



verzoeken aan EBA krachtens artikel 17 van de EBA-verordening leidde in 2015 tot de vaststelling van een aanbeveling in verband met een inbreuk op het recht van de Europese Unie.

## Uitvoering van collegiale toetsingen

In 2014 ondergingen alle bevoegde autoriteiten een collegiale toetsing met betrekking tot hun naleving van de EBA-richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie (EBA/GL/2012/06). Met deze collegiale toetsing werd in de tweede helft van 2014 begonnen en het eindverslag werd in juni 2015 door de raad van toezichthouders goedgekeurd. De collegiale toetsing bestond uit een zelfbeoordeling door bevoegde autoriteiten, gevolgd door de fase van toetsing door collega's. Op basis van de uitkomsten van de administratieve collegiale toetsing van de richtsnoeren bezocht EBA voorts acht bevoegde autoriteiten ter plaatse om haar definitieve oordeel aan te vullen. Het eindverslag met alle bevindingen van de collegiale toetsing

en van de bezoeken ter plaatse werd in juli 2015 gepubliceerd.

### Beoordeling van kosten en baten

In 2015 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 2014 en in september voor gegevens per december 2014), op basis van een statische balans. Bij deze oefening, die tegelijk met de oefening van het Bazels Comité voor banktoezicht op mondiaal niveau werd uitgevoerd, werden geaggregeerde resultaten verzameld over kapitaal, risicogewogen activa, liquiditeit en hefboomratio voor banken in de EU. Aan beide oefeningen namen 148 respectievelijk 364 banken in de EU deel, waarvan 40/53 banken van groep 1 (de grootste internationaal actieve banken in de EU met een tier 1-kapitaal van meer dan 3 miljard EUR).

### Onderhoud van het interactieve gemeenschappelijke rulebook

Er is veel werk verricht voor het beantwoorden van vragen van belanghebbenden over de interpretatie en tenuitvoerlegging van het gemeenschappelijke rulebook: op 31 december 2015 waren via de webinterface 2 550 vragen ingezonden (tegenover 1 700 eind 2014). Ongeveer 930 hiervan werden verworpen of verwijderd (tegenover ongeveer 600 eind 2014), ongeveer 830 werden beantwoord (tegenover ongeveer 580 eind 2014), terwijl 790 vragen nog worden beoordeeld (tegenover 580 eind 2014). Van de 790 vragen die nog worden beoordeeld, hebben er 90 betrekking op de richtlijn herstel en afwikkeling van banken; de overige gaan over de VKV/RKV, waarbij het over-

grote merendeel (circa 75 %) betrekking heeft op verslagleggingsproblemen, gevolgd door liquiditeitsrisico, kredietrisico en marktrisico.

Deze cijfers zijn indicatief voor de nog steeds grote behoefte aan duidelijkheid met betrekking tot de wet- en regelgevingskaders die vallen binnen dit vraag-en-antwoordtool en, meer in het algemeen, het gemeenschappelijke rulebook in het bankwezen.

### Verlening van juridische ondersteuning en bescherming van persoonsgegevens

In 2015 werden juridische zekerheid, analyses en kwaliteitscontrole verschaft voor regelgevende producten van EBA, met inbegrip van technische normen, richtsnoeren, aanbevelingen, adviezen en technisch advies. EBA werkte ook samen met de Commissie, Eiopa en ESMA aan de vaststelling van werkwijzen om ervoor te zorgen dat de Commissie de technische normen zo snel mogelijk na vaststelling door de raad van toezichthouders kan goedkeuren en publiceren.

Juridische ondersteuning werd ook verleend inzake operationele kwesties voor de autoriteit, zoals vragen die verband houden met de nieuwe locatie van de autoriteit, personeelskwesties die voortvloeien uit het Statuut van de ambtenaren en de Regeling die welke van toepassing is op de andere personeelsleden, overeenkomsten met EBA-leveranciers en verzoeken van EU-organen, zoals de Europese Rekenkamer en de Europese Ombudsman. In 2015 behandelde EBA 24 formele klachten die rechtstreeks werden ontvangen van particulieren of rechtspersonen. De meeste daarvan hadden betrekking op consumentenbescherming.





Wat betreft gegevensbescherming, hebben de aangewezen functionarissen binnen EBA in 2015 het belang van gegevensbeschermingskwesties onder het personeel gepromoot, in het bijzonder door het belang van gegevensbescherming ter sprake te brengen tijdens introductiebijeenkomsten voor nieuwe medewerkers.

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

In 2015 ging de aandacht op het gebied van IT vooral uit naar het onderhouden en ondersteunen van productiesystemen voor gegevensverzameling en naar de tenuitvoerlegging van een aantal projecten overeenkomstig het IT-werkprogramma. Voor een optimale tenuitvoerlegging van het gemeenschappelijke rulebook heeft EBA twee releases van het ESP geïmplementeerd om het regelgevingskader in financiële en algemene verslaggeving uit te breiden tot Corep 2.1.0 en Finrep 2.1.3. Tevens werd het project van kennisgevingen en sancties ten uitvoer gelegd teneinde bevoegde autoriteiten een veilig platform te geven om kennisgevingen en sancties aan EBA over te brengen.

### Communicatie en promotie van het werk van EBA

In de loop van het jaar heeft EBA een aanvang gemaakt met de tenuitvoerlegging van taken die verband houden met haar nieuwe communicatiestrategie, die in maart 2015 door haar raad van bestuur werd vastgesteld. Het aantal reguliere achtergrondbriefings en interviews met leden van de media in de EU nam toe. In 2015 publiceerde EBA 172 nieuws- en persberichten, wat ongeveer overeenkomt met het aantal contactbevorderende activiteiten in de voorgaande jaren (175 in 2014 en 157 in 2013). Socialemediaplatforms zoals Twitter, YouTube en LinkedIn werden gebruikt om specifiek nieuws onder de aandacht te brengen. Aan het eind van het jaar had het Twitter-account van de autoriteit meer dan 2 000 volgers, terwijl EBA op LinkedIn werd gevolgd door een community van gemiddeld 6 159 personen.

In 2015 werd begonnen met driemaandelijkse nieuwsbrieven voor nationale persvoorlichters van centrale banken in de EU en de media. De communicatieactiviteiten waren in de tweede helft van het jaar sterk gericht op de conferentie ter gelegenheid van het vijfjarig bestaan van EBA, die in februari 2016 in Londen werd gehouden. In de loop van 2015 werden delen van de openbare website van EBA bijgewerkt en gereorganiseerd om informatie te stroomlijnen en gebruikers te helpen gemakkelijker hun weg te vinden op de site.



# Intern beheer

## Raad van bestuur

De raad van toezichthouders koos in december 2015 twee nieuwe leden van de raad van bestuur en herkoos een derde lid voor een tweede termijn. De raad van bestuur bestond in 2015 uit vier leden uit lidstaten die deelnemen aan het gemeenschappelijk toezichtmechanisme (GTM) (Duitsland, Spanje, Italië en Nederland) en twee leden gekozen uit de overige lidstaten (Polen en het Verenigd Koninkrijk), die vijf keer vergaderden in het EBA-kantoor in Londen.

## Belangrijkste ontwikkelingen

Er vonden in 2015 enkele wijzigingen in de interne organisatiestructuur van EBA plaats. In het bijzonder werd per 1 februari 2015 een nieuwe en onafhankelijke eenheid Afwikkeling ingesteld, als gevolg van nieuwe taken die aan EBA werden opgedragen en van de noodzaak toezichtstaken en afwikkelingstaken van elkaar te scheiden. Als gevolg daarvan zijn alle afwikkelingsgerelateerde functies die onder de afdeling Regulering en Toezicht vielen, verplaatst naar de nieuwe eenheid en werd de oude eenheid Herstel, Afwikkeling en Registratie binnen de afdeling Regulering opgeheven. Bovendien werd de eenheid Coördinatie herkomst- en opnameland binnen de afdeling Toezicht omgedoopt tot de eenheid Toezichtconvergentie en haar functies concentreren zich nu

op convergentie van het toezicht. In maart 2015 veranderde ook de eenheid Consumentenbescherming en Financiën van naam — eenheid Consumentenbescherming, Financiële Innovatie en Betalingen — ter weerspiegeling van het toenemende aantal opdrachten met betrekking tot betalingen dat EBA tegenwoordig krijgt.

Eind 2014 verhuisde EBA naar haar nieuwe kantoorruimte in Londen, op 1 Canada Square, Canary Wharf. De verhuizing heeft niet geleid tot enige verstoring van de dienstverlening, en de autoriteit voldoet nu aan de technische en organisatorische eisen voor haar activiteiten.

## Begrotings- en financieel beheer

In 2015 voerde EBA, net als in het voorgaande jaar, de begroting bijna volledig uit: zij legde 99,3 % van de beschikbare middelen vast en heeft het niveau van de overdrachten teruggebracht tot 9,7 %. Dit werd bereikt onder moeilijke budgettaire omstandigheden. Hoewel EBA een grotere personeelsbezetting kreeg toegewezen, verlaagde de begrotingsautoriteit de financiële middelen voor 2015 met ongeveer 2 miljoen EUR (- 6 %) ten opzichte van het voorgaande jaar. De euro is in de loop van het jaar bovendien sterk in waarde gedaald ten opzichte van het Britse pond, waardoor EBA moest verzoeken om een gewijzigde begroting van 1,9 miljoen EUR teneinde aan haar financiële verplichtingen te kunnen voldoen. De gewijzigde begroting werd in augustus 2015 vastgesteld.

De begroting voor 2016 is sterk verbeterd en komt uit op een totaal van 38 miljoen EUR. Dit is een verhoging van 20 % ten opzichte van de oorspronkelijke begroting voor 2015 en is te danken aan het feit dat zowel EBA als de begrotingsautoriteit lering heeft getrokken uit het proces van het voorgaande jaar.

## Personeelszaken

In de loop van 2015 organiseerde EBA 40 selectieprocedures, ontving zij 951 sollicitaties en voerde zij sollicitatiegesprekken met 120 sollicitanten. Het totale aantal personeelsleden steeg in 2015 naar 156, met 118 tijdelijke functionarissen, 29 arbeidscontractanten en 13 gedetacheerde nationale deskundigen van uiteenlopende geografische herkomst (26 EU-nationaliteiten). Van het personeel is 45 % vrouw en 55 % man. Voor het eerst sinds de oprichting van EBA was



het personeelsbestand 1,7 % onder de geplande 120 posten voor tijdelijke functionarissen.

Het totale personeelsverloop als gevolg van vrijwillig ontslag, niet-verlenging of verstrijken van het contract was 10,3 %. Dit was 2,6 % lager dan in 2014 (12,9 %). Uit de 117 ontvangen sollicitaties naar stageplaatsen selecteerde EBA in 2015 zes personen die een stageplaats aangeboden kregen.

### Beoordeling van auditresultaten tijdens het verslagjaar

In 2015 voerde de dienst Interne Audit (IAS) van de Commissie een beperkt vervolgonderzoek van het IT-projectbeheer en een audit van het personeelsbeheer uit. EBA aanvaardde alle opmerkingen en aanbevelingen en heeft passende actieplannen opgesteld.

### Europese Rekenkamer

De controle van de jaarrekeningen in 2015 werd gedeeltelijk uitgevoerd door de Europese Rekenkamer en, voor de tweede keer, gedeeltelijk door een extern auditkantoor (Moore Stephens). Er werden geen kritische aanbevelingen gedaan of afgesloten, en op 1 januari 2016 stonden geen kritische aanbevelingen open.

### Risicobeheer

In 2015 voerde EBA haar beoordelingsoefening uit om risico's en soorten blootstellingen vast te stellen en risicoverminderende maatregelen voor te stellen. Het resultaat was een risicoregister waarin risico's werden ingedeeld op basis van hun belang. De hoogste risico's voor de autoriteit houden verband met IT-beveiligingsincidenten, het handhaven van controles op bevoegdheidsgebieden, onverwachte gevolgen van het gemeenschappelijke rulebook en zwakke plekken in de bankensector van de EU. Voor alle vastgestelde risico's werden inperkende maatregelen ontwikkeld.

### Follow-up van opmerkingen van de kwijtingverlenende autoriteit

Op 11 april 2016 verleende de kwijtingverlenende autoriteit de uitvoerend directeur van EBA decharge voor de tenuitvoerlegging van de begroting van de autoriteit voor het begrotingsjaar 2014. De vastgestelde tekst van de decharge voor 2014 omvatte 32 punten met opmerkingen, waarvan de meeste vaststellingen (met voldoenning) of erkenningen waren. Voor de punten die als oproep tot actie van de zijde van EBA konden worden beschouwd, werkt EBA nog aan de

formulering van haar antwoorden op de actiepunten, omdat het kwijtingsverslag pas onlangs werd vastgesteld.

### Beoordeling van de doeltreffendheid van de interne controlesystemen

Om de uitvoerend directeur bij te staan bij de interne controles heeft de autoriteit een reeks standaards voor de interne controle (ICS) vastgesteld. In 2015 werd op de volgende ICS-gebieden een concrete verbetering bereikt: ethische en organisatorische waarden, doelstellingen en prestatie-indicatoren, risicobeheerproces, documentenbeheer, en informatie en communicatie.



# Gedetailleerde lijst van door EBA geleverde producten in 2015

Soort product	Titel
Richtsnoeren	Richtsnoeren inzake achterstallige betalingen en gedwongen verkoop
	Richtsnoeren inzake het instrument van afsplitsing van activa
	Richtsnoeren inzake methoden voor het berekenen van bijdragen aan depositogarantiestelsels
	Richtsnoeren inzake triggers voor afwikkeling
	Richtsnoeren inzake de voorwaarden voor financiële steun binnen de groep
	Richtsnoeren inzake kredietwaardigheidsbeoordeling overeenkomstig de hypotheckenrichtlijn
	Richtsnoeren inzake de toepassing van vereenvoudigde verplichtingen
	Richtsnoeren inzake triggers voor vroegtijdige interventie
	Richtsnoeren inzake indicatoren voor herstelplannen
	Richtsnoeren inzake betalingsverplichtingen in het kader van depositogarantiestelsels
	Richtsnoeren inzake de minimumlijst van diensten of faciliteiten die nodig zijn om een ontvanger in staat te stellen een aan hem overgedragen bedrijfsactiviteit effectief uit te oefenen, overeenkomstig de richtlijn herstel en afwikkeling van banken
	Richtsnoeren inzake producttoezicht- en governance-regelingen voor retailbankproducten
	Richtsnoeren inzake het instrument van verkoop van de onderneming overeenkomstig de richtlijn herstel en afwikkeling van banken
	Richtsnoeren inzake nationale voorlopige lijsten van de meest representatieve aan een betaalrekening verbonden diensten waarvoor een vergoeding in rekening wordt gebracht overeenkomstig de richtlijn betaalrekeningen
	Richtsnoeren inzake het beheer van renterisico dat voortvloeit uit activiteiten buiten de handelsportefeuille in verband met de procedure voor toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP)
Richtsnoeren inzake paspoortmeldingen voor kredietbemiddelaars overeenkomstig de hypotheckenrichtlijn	
Technische uitvoeringsnormen	Technische uitvoeringsnorm inzake benchmarkportefeuilles
	Technische uitvoeringsnorm inzake de openbaarmaking van regelingen voor financiële steun binnen de groep
	Twee technische uitvoeringsnormen inzake kredietbeoordelingen door externe kredietbeoordelingsinstellingen (EKBI's)
	Technische uitvoeringsnorm inzake procedures, formulieren en templates voor het verstrekken van informatie voor afwikkelingsplannen
	Technische uitvoeringsnorm inzake uniforme formats, templates en definities voor de vaststelling en verzending van informatie door bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten naar EBA
	Bijgewerkte technische uitvoeringsnorm inzake bekendmaking en toezichtrapportage van de hefboomratio voor instellingen in de EU
	Bijgewerkte technische uitvoeringsnorm inzake rapportage van de liquiditeitsdekkingratio
	Bijgewerkte technische uitvoeringsnorm inzake bekendmaking en toezichtrapportage van de hefboomratio voor instellingen in de EU
	Gewijzigde technische uitvoeringsnorm inzake toezichtrapportage voor instellingen
	Gewijzigde technische reguleringsnorm inzake geïdentificeerde personeelsleden
Technische reguleringsnormen	Drie technische reguleringsnormen inzake prudentiële vereisten voor centrale effectenbewaarinstellingen (CSD's)
	Technische reguleringsnorm inzake benchmarkportefeuilles
	Technische reguleringsnorm inzake voorwaarden voor het verstrekken van financiële steun binnen de groep
	Technische reguleringsnorm inzake contractuele erkenning van bail-in
	Technische reguleringsnorm inzake onafhankelijke taxateurs
	Technische reguleringsnorm inzake bedrijfssaneringsplannen
	Technische reguleringsnorm inzake MREL-criteria
	Technische reguleringsnorm inzake kennisgeving en bericht van opschorting overeenkomstig de richtlijn herstel en afwikkeling van banken
	Technische reguleringsnorm inzake het operationeel functioneren van afwikkelingscolleges
	Technische reguleringsnorm inzake gedetailleerde gegevens over financiële contracten
	Technische reguleringsnorm inzake de beoordelingsmethodologie voor de validering van kredietrisicomodellen
	Technische reguleringsnorm inzake de waardering van derivaten bij afwikkeling

Soort product	Titel	
Adviezen	Advies over het functioneren van het benchmarkproces	
	Advies over een Europees kader voor het kwalificeren van securitisaties	
	Advies over bijdragen aan het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds	
	Advies over op leningen gebaseerde crowdfunding	
	Drie adviezen over het afwikkelingskader voor banken in de EU, die betrekking hebben op de definitie van kritieke functies en kernactiviteiten, alsmede regels voor de uitsluiting van passiva van de toepassing van het instrument van bail-in	
	Advies over technische uitvoeringsnorm inzake aanvullende liquiditeitsbewakingsgegevens	
	Advies over technische reguleringsnorm inzake afwijkingen voor valuta's met beperkingen	
	Advies over het risico bij aanpassing van de kredietwaardering	
	Advies over het maximaal uitkeerbaar bedrag	
	Advies over goede praktijken voor hypotheek	
	Advies over technische reguleringsnorm inzake de hypotheekwaarde	
	Advies over technische uitvoeringsnorm inzake valuta's met beperkingen ten aanzien van de beschikbaarheid van liquide activa	
	Advies over de toepassing van het evenredigheidsbeginsel	
	Advies over ontheffing in verband met potentiële concentratieproblemen voor gedekte obligaties	
	Advies over samenwerking met derde landen	
	Advies over de definitie van in aanmerking komend kapitaal	
	Advies over beschermde regelingen in een afwikkelingssituatie	
	Verlag over beleggingsondernemingen	
	Gepubliceerde verslagen	Jaarverslag 2014
		Verlag over de uitvoering van het EBA-actieplan voor colleges voor 2014 en de vaststelling van het EBA-actieplan voor colleges voor 2015
Verlag over de aanpak van de vaststelling van kritieke functies en kernactiviteiten in herstelplannen		
Verlag over consumententrends in 2015		
Jaarverslag over convergentie van toezichtpraktijken		
Verlag over beleggingsondernemingen		
Verlag over potentiële implicaties van regelgevende maatregelen voor bedrijfsmodellen van banken		
Verlag over de toepassing van wettelijke bepalingen inzake samenwerking en informatie-uitwisseling tussen toezichhoudende autoriteiten binnen en buiten de EU		
Verlag over activabezparing in 2015		
Najaarsverslag van het Gemengd Comité van de Europese toezichhoudende autoriteiten over risico's en zwakke plekken in het financiële systeem binnen de EU		
Verlag van het Gemengd Comité van de Europese toezichhoudende autoriteiten over securitisatie		
Voorjaarsverslag van het Gemengd Comité van de Europese toezichhoudende autoriteiten over risico's en zwakke plekken in het financiële systeem binnen de EU (mei 2015)		
Lijst van financiële conglomeraten 2015		
Verlag over goedgekeurde hogere beloningsratio's		
Twee verslagen over het toezicht overeenkomstig RKV IV – VKV/Bazel III		
Verlag over de benchmarkingoefening voor tegenpartij-kredietrisico		
Verlag over benchmarkingscenario's in herstelplannen		
Verlag over aanpassing van de kredietwaardering		
Verlag over blootstellingen van instellingen met betrekking tot schaduwbankentiteiten		
Verlag over het kwalificeren van securitisaties		
Verlag over de netto stabiele financieringsratio		
Verlag over de toepassing van het evenredigheidsbeginsel		
Verlag over synthetische securitisatie		
Verlag over benchmarking van beloningen en over grootverdieners (2013)		
Verlag over het gebruik van toelagen		
Twee verslagen over de risicobeoordeling van het Europese bankwezen		
Verlag over macroprudentiële beleidsmaatregelen		
Verlag over transparantie		
Verlag over de bewaking van aanvullend-tier 1- (AT1-) instrumenten van EU-instellingen		

Soort product	Titel
Aanbevelingen	Aanbeveling betreffende de gelijkwaardigheid van geheimhoudingsregelingen Gewijzigde aanbeveling betreffende de gelijkwaardigheid van geheimhoudingsregelingen
Collegiale toetsingen	Collegiale toetsing van de EBA-richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leidinggevenden en medewerkers met een sleutelfunctie (EBA/GL/2012/06)
Raadplegingsdocumenten	Raadplegingsdocument over technische uitvoeringsnorm inzake procedures, formulieren en templates voor ontwikkelingsplannen Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake communicatie tussen bevoegde autoriteiten en auditors Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake risicofactoren en vereenvoudigd en verbeterd klantenonderzoek Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake limieten voor blootstellingen met betrekking tot schaduwbankentiteiten Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake toezicht op basis van risico's Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake vereenvoudigd onderzoek Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake degelijk beloningsbeleid Raadplegingsdocument over technische reguleringsnormen inzake criteria voor een preferentiële behandeling bij grensoverschrijdende financiële steun binnen de groep onder het liquiditeitsdekkingsvereiste Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake de toepassing van de definitie van wanbetaling Raadplegingsdocument over technische uitvoeringsnorm inzake informatie-uitwisselingen tussen autoriteiten met betrekking tot gekwalificeerde deelnemingen Raadplegingsdocument over technische uitvoeringsnorm inzake kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen (EKBI's) voor securitisatieposities Raadplegingsdocument over technische reguleringsnorm inzake de beoordelingsmethodologie voor de IRB (interne-ratingbenadering) Raadplegingsdocument over technische reguleringsnorm inzake prudentiële vereisten voor centrale effectenbewaarinstellingen Raadplegingsdocument over technische reguleringsnorm inzake uitsluiting van kredietwaardingsaanpassing van niet-financiële tegenpartijen buiten de EU Raadplegingsdocument over technische reguleringsnorm inzake voorwaarden voor kapitaalvereisten voor hypotheekblootstellingen Raadplegingsdocument over technische reguleringsnorm inzake risicogewichten voor gespecialiseerde kredietverlening Raadplegingsdocument over technische reguleringsnorm inzake risicolimiteringstechnieken voor niet via een centrale tegenpartij (CTP) afgewikkelde otc-derivaten Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake paspoortmeldingen voor kredietbemiddelaars overeenkomstig de hypothekenrichtlijn Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake vereisten met betrekking tot beloningen voor verkoopmedewerkers Raadplegingsdocument over technische reguleringsnorm inzake de inhoud en presentatie van essentiële informatie voor pakketproducten voor retail- en verzekeringsgerelateerde beleggingen (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products, PRIIP's) Raadplegingsdocument over technische reguleringsnorm inzake de scheiding van betaalkaartschema's en verwerkende entiteiten overeenkomstig de IFR Raadplegingsdocument over technische reguleringsnorm inzake samenwerking en informatie-uitwisseling voor paspoortregeling overeenkomstig de herziene richtlijn betalingsdiensten (PSD2) Raadplegingsdocument over de benchmarkrentevoet overeenkomstig de hypothekenrichtlijn Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake kredietwaardingsaanpassing overeenkomstig de SREP Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake het intern beoordelingsproces van de kapitaaltoereikendheid (Icaap) en het intern beoordelingsproces van de liquiditeitstoereikendheid (Ilaap) Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake samenwerkingsovereenkomsten tussen depositogarantiestelsels Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake stresstests van depositogarantiestelsels Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake openbaarmaking van vertrouwelijke informatie overeenkomstig de richtlijn herstel en afwikkeling van banken Raadplegingsdocument over technische reguleringsnorm inzake vereisten voor bedrijfssaneringsplannen Raadplegingsdocument over technische reguleringsnorm inzake gedetailleerde gegevens van financiële contracten Raadplegingsdocument over technische reguleringsnorm inzake de waardering van derivaten bij afwikkeling Raadplegingsdocument over technische uitvoeringsnorm inzake Finrep met gebruik van IFRS 9 Raadplegingsdocument over richtsnoeren inzake stresstests en stresstests van de toezichthouder
Discussienota's	Discussienota en oproep tot het indienen van feitelijke gegevens over kleine en middelgrote ondernemingen en de mkb-ondersteunende factor Ontwerp van discussienota van het subcomité voor consumentenbescherming en financiële innovatie (CPF) van het Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten over automatisering in de financiële advisering Discussienota over de toekomst van de IRB



## DE EUROPESE BANKAUTORITEIT

Floor 46, One Canada Square,  
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776

Fax: +44 (0)207 382 1771

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

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



Publicatiebureau