

EUROPESE BANKAUTORITEIT

SAMENVATTING VAN HET
JAARVERSLAG 2013

**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.

Eigendomsrecht van de foto's:
Glowimages RF/F1online, bladzijde 3
iStock.com/franckreporter, bladzijde 4
Tom Grill/Corbis, bladzijde 7
Europese Bankautoriteit, bladzijde 8
iStock.com/Sagadogo, bladzijde 14

Meer gegevens over de Europese Unie vindt u op internet
via de Europaserver (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Bureau voor publicaties van de Europese Unie, 2014

ISBN 978-92-9245-016-8
doi:10.2853/8406

© Europese Bankautoriteit, 2014
Overneming met bronvermelding toegestaan.

Printed in Luxembourg
GEDRUKT OP TOTAAL CHLOORVRIJ GEBLEEKT PAPIER (TCF)

SAMENVATTING
VAN HET JAARVERSLAG
2013

Samenvatting

Drie jaar na haar oprichting in de nasleep van de financiële crisis speelt de Europese Bankautoriteit (EBA) nog steeds een belangrijke rol bij het herstellen van het vertrouwen in het bankwezen. EBA heeft in 2013 aanzienlijke vooruitgang geboekt in haar bijdrage aan de ontwikkeling van geharmoniseerde en bindende prudentiële regels voor banken en heeft positieve resultaten behaald bij het bevorderen van een gemeenschappelijke aanpak inzake toezicht op de banksector. Door vergelijkbare en transparante gegevens over het bankwezen in de Europese Unie (EU) te verstrekken heeft EBA tevens bijgedragen aan marktdiscipline en financiële stabiliteit in de EU.

Opbouwen van het gemeenschappelijke rulebook

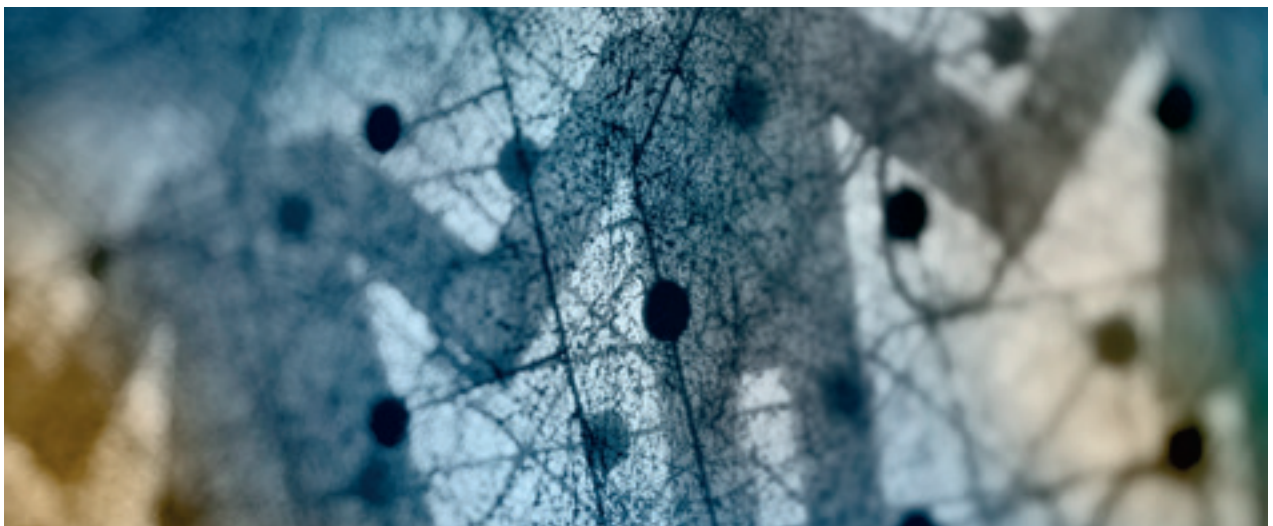
EBA heeft in 2013 aanzienlijke vooruitgang geboekt in haar bijdrage aan het gemeenschappelijke rulebook, een verzameling geharmoniseerde prudentiële regels voor banken in de EU. In de loop van het jaar heeft EBA de opdracht gekregen technische normen te ontwikkelen en de Europese Commissie te adviseren op een aantal cruciale gebieden als gevolg van de nieuwe wetgeving die in juli van kracht is geworden, de herziene richtlijn kapitaalvereisten (RKV IV) en de verordening kapitaalvereisten (VKV), die Bazel III in EU-recht omzetten. EBA is tevens begonnen met haar werkzaamheden met betrekking tot het herstellen en afwikkelen van banken in de EU.

Ontwikkelen van technische normen

EBA heeft technische normen op het gebied van bankkapitaal opgesteld die onder andere meer duidelijkheid moeten verschaffen over de definitie van kapitaal en de openbaarmaking ervan door financiële instellingen.

Een andere belangrijke taak van EBA was het invoeren van een gemeenschappelijk rapportagekader in de EU. Uniforme rapportage is voor toezichthouders van essentieel belang om risico's op een effectieve manier te kunnen beoordelen en banken met elkaar te kunnen vergelijken. Een gemeenschappelijk rapportagekader zal toezichtrapportage vergemakkelijken, met name voor grensoverschrijdende groepen in de EU, en zal bijdragen aan een betere IT-structuur van banken in de EU. De technische uitvoeringsnormen op het gebied van toezichtrapportage zullen naar verwachting in 2014 van kracht worden.

De RKV IV introduceerde strengere regels voor het beloningsbeleid van banken om een goed beheer te garanderen en ervoor te zorgen dat in de Europese banksector voorzichtig met het nemen van langetermijnrisico's wordt omgesprongen. EBA is gevraagd twee ontwerpen van technische reguleringsnormen op te stellen; deze zijn in 2013 aan de Europese Commissie voorgelegd. De eerste technische reguleringsnorm was erop gericht personeelsleden te identificeren die met hun professionele activiteiten wezenlijke invloed op het risicoprofiel van hun instelling hebben. De tweede gaf aan hoe financiële instellingen variabele beloningen kunnen structureren. EBA publiceerde tevens een verslag met geaggregeerde



cijfers van grootverdieners in de banksector over de periode 2010-2012; deze regelmatig verzamelde gegevens worden gebruikt voor de algemene werkzaamheden van EBA met betrekking tot beloning in de banksector van de EU.

EBA heeft werk op het gebied van het marktrisico verricht om enkele vereisten van het RKV IV-pakket duidelijker te maken, en heeft enkele technische normen op dit gebied uitgebracht. Deze normen omvatten onder andere de behandeling van andere risico's dan deltarisico's en definities van het begrip „markt” wanneer dat wordt toegepast op de berekening van de algemene netto-positie in eigenvermogensinstrumenten onder de gestandaardiseerde marktrisicoregels. Daarmee wordt bijgedragen aan de consistente toepassing van het marktrisicokader, met name voor kleinere banken.

EBA heeft tevens een raadpleging gehouden over de voorzichtige waardering van de op de reële waarde gebaseerde positie van banken en heeft methoden voorgesteld die zowel in kleinere als grotere instellingen gebruikt moeten worden. Er is een kwantitatieve impactstudie uitgevoerd om de aanpak af te stemmen. De uiteindelijke ontwerpen van technische reguleringsnormen worden begin 2014 aan de Europese Commissie voorgelegd.

Om de kapitaalvereisten in de EU te harmoniseren is EBA zich op kredietrisico gaan richten en heeft zij op dit gebied een aantal technische normen opgesteld. Deze werkzaamheden worden in 2014 voortgezet, met deadlines voor meer dan twintig reguleringsnormen, die voor 31 december 2014 aan de Europese Commissie moeten worden voorgelegd.



Meer nadruk op herstel en afwikkeling

EBA heeft met het oog op de aankomende richtlijn herstel en afwikkeling van banken („Bank Recovery and Resolution Directive”, BRRD) in 2013 meer nadruk op herstel en afwikkeling gelegd. EBA heeft in dat kader een aanbeveling voor het ontwikkelen van herstelplannen uitgebracht en raadplegingen gehouden over drie ontwerpen voor reguleringsproducten op het gebied van herstelplanning. Deze hebben de basis gelegd voor het ontwikkelen van herstelplannen in colleges van toezichthouders, in veel gevallen voor de eerste keer, en voor een benchmarkexercitie van EBA om de beste praktijken in deze plannen vast te stellen. De eindversies van de reguleringsproducten op het gebied van herstelplanning zullen kort na de officiële publicatie van de BRRD in 2014 worden ontwikkeld, waarna in de tweede helft van dat jaar raadplegingen over een groot aantal andere reguleringsproducten zullen plaatsvinden. De werkzaamheden die EBA in het kader van de BRRD moet uitvoeren, vormen de noodzakelijke basis voor een geloofwaardige en duidelijke samenwerking en convergentie op het gebied van afwikkelingsstrategieën en -plannen.

Evenredigheidsbeginsel

EBA wil ervoor zorgen dat in het gemeenschappelijke rulebook het evenredigheidsbeginsel wordt gerespecteerd. EBA erkent de diversiteit die onlosmakelijk met het bankwezen van de EU verbonden is. Daarom heeft EBA voor regelgevingsdoeleinden in oktober een workshop over evenredigheidsmaatregelen georganiseerd. Evenredigheid blijft een van de onderliggende uitgangspunten van alle werkzaamheden en activiteiten van EBA.

Gemeenschappelijk rulebook Q & A

Om de uitvoering van de RKV IV/VKV te vereenvoudigen heeft EBA in 2013 in samenwerking met de Commissie een Q & A-tool gelanceerd. Deze tool biedt nationale toezichthoudende autoriteiten en financiële instellingen een interface om de regels beter te begrijpen en ervoor te zorgen dat het gemeenschappelijke rulebook consistent wordt geïmplementeerd.

De Europese Commissie voorzien van technisch advies

Op basis van het RKV IV-pakket is EBA tevens verplicht technisch advies te verstrekken aan de Europese Commissie, die op haar beurt weer verantwoordelijk is voor het aannemen van gedelegeerde wetgevingshandelingen. De liquiditeitsdekkingsvereiste, waarvoor de Commissie momenteel een gedelegeerde handeling aan het voorbereiden is, is op dit gebied in 2013 een van de belangrijkste aandachtspunten van EBA geweest.

EBA heeft een verslag gepubliceerd over de impact van de liquiditeitsdekkingsvereiste, alsmede een verslag waarin een definitie wordt gegeven van de liquide activa van hoge kwaliteit („High-Quality Liquid Assets”, HQLA's) die instellingen moeten aanhouden om aan de liquiditeitsdekkingsvereiste te voldoen.

Bovendien heeft EBA de Commissie in 2013 technisch advies gegeven over de mogelijke introductie van een prudentiële filter, tegen de achtergrond van een mogelijke behandeling van onrealiseerde winsten voor financiële instrumenten tegen reële waarde.

EBA heeft in de loop van het jaar bijgedragen aan securitisatie en gedekte obligaties, en zal in 2014 een uitgebreid verslag over gedekte obligaties opstellen. EBA heeft zich daarnaast ook op securitisatie gericht, met name op het gebied van de voorzichtige implementatie van de vereisten op het gebied van eigen vermogen, alsmede op regels voor het aanhouden. EBA wil marktdeelnemers aanmoedigen om tot een transparantere en uniformere securitisatiemarkt te komen. EBA zal in 2014 naar verwachting haar werkzaamheden met betrekking tot het bevorderen van een veilige en stabiele securitisatiemarkt voortzetten.

Bevorderen van toezichtconvergentie in de EU

Het bevorderen van een gemeenschappelijke benadering voor toezicht op de banksector in de EU is een van de prioriteiten van EBA. EBA heeft in 2013 haar werkzaamheden op het gebied van het versterken van toezichtconvergentie voortgezet, bijvoorbeeld door middel van activiteiten op het gebied van risicogewogen activa, maar ook door het bevorderen van de doeltreffendheid van colleges van toezichthouders.

Werken aan de consistentie van risicogewogen activa

Om ervoor te zorgen dat de prudentiële regels in alle lidstaten van de EU consistent worden toegepast, heeft EBA het beheer van interne modellen voor verschillende soorten risico's beoordeeld.

EBA moet aan de Commissie verslag uitbrengen over de manier waarop de methoden van financiële instellingen in het kader van de op interne ratings gebaseerde (IRB) benadering in overeenstemming kunnen worden gebracht met de behoefte aan beter vergelijkbare kapitaalvereisten. De aanzienlijke verschillen in de manier waarop toezichthouders IRB-modellen valideren, hebben de vergelijkbaarheid van risicogewogen activa in de EU aangetast.

Dit is een voorbereidende stap, voordat de volledige benchmarkexercities op regelmatige basis

in de EU kunnen worden uitgevoerd. EBA heeft in 2013 daarom veel werk gestoken in het analyseren van het probleem van de vergelijkbaarheid en enkele belangrijke onderzoeken gepubliceerd, waaronder een top-downverslag over de consistentie van IRB-kapitaalvereisten, een verslag over de benchmarkexercitie naar portefeuilles met een laag wanbetalingsrisico, een verslag over de procycliciteit van de kapitaalvereisten van banken en een verslag over de variabiliteit van risicogewogen activa voor portefeuilles met marktrisico.

Colleges van toezichthouders

Colleges van toezichthouders worden opgericht voor banken met dochterondernemingen of belangrijke bijkantoren in andere lidstaten. Deze colleges zijn van groot belang voor een doeltreffend toezicht op grensoverschrijdende banken. Dankzij de werkzaamheden van EBA in 2013 is de samenwerking in de colleges verbeterd en opereren ze doeltreffender. EBA heeft zich in 2013 gericht op de kwaliteit van gezamenlijke risico-beoordelingen en beslissingen, waarbij verbeteringen zijn voorgesteld. EBA gaat intensief met het gemeenschappelijk toezichtmechanisme (GTM) en de colleges samenwerken om in 2014 een soepele overgang te garanderen als het GTM de verantwoordelijkheid voor het toezicht op banken in de eurozone op zich gaat nemen.

EBA heeft als onderdeel van het gemeenschappelijke rulebook tevens enkele technische normen ontwikkeld op het gebied van de samenwerking tussen het land van herkomst en het ontvangende land, en het toezicht op grensoverschrijdende bankgroepen.

In de komende jaren zal het bevorderen van convergentie een van de prioriteiten van EBA blijven. EBA heeft de taak gekregen een gemeenschappelijk handboek voor toezicht te ontwikkelen om beste praktijken op het gebied van toezichtprocedures en -methoden in de EU te bevorderen. Hoewel het handboek niet wettelijk bindend is, wordt van de nationale bevoegde instanties verwacht dat ze zich eraan houden.

Verhogen van transparantie en herstellen van vertrouwen in banken

Door gegevens over de banksector in de EU te verzamelen en verschillende maatregelen ter verhoging van de transparantie te nemen, probeert EBA het vertrouwen in de banksector te herstellen. EBA wil ervoor zorgen dat banken in de EU een sterke kapitaalpositie houden en dat hun risico's en zwakke plekken duidelijk worden vastgesteld.

Verstrekken van gegevens over banken in de EU

EBA heeft gewerkt aan het ontwikkelen van een IT-infrastructuur om gegevens uit de verplichte verslaglegging te kunnen verwerken. Daardoor wordt de verslaglegging voor banken eenvoudiger en kan EBA gegevens over banken uit de hele EU verzamelen.

EBA bevindt zich in de unieke positie dat zij vanuit een microprudentieel perspectief naar banken uit de EU kan kijken. EBA publiceert twee risicobeoordelingsrapporten per jaar waarin de risico's en zwakke plekken van het Europese bankwezen worden geanalyseerd en waarmee een bijdrage wordt geleverd aan de sectoroverschrijdende verslagen die door het Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten (ETA) worden gepubliceerd. Daarnaast blijft EBA regelmatig informatie aan nationale toezichthouders verstrekken. In 2013 heeft EBA tevens haar risicodashboard gelanceerd, waarmee de evolutie van de belangrijkste risico-indicatoren van 56 Europese banken in de gaten wordt gehouden. Daardoor kunnen belangrijke risicogebieden en trends in de risicoprofielen van banken worden geïdentificeerd. Marktdeelnemers voorzien van consistente en vergelijkbare gegevens over banken is van cruciaal belang voor het bevorderen van stabiliteit en transparantie op de financiële markten en het herstellen van het vertrouwen in het bankwezen in de EU.

Verbeteren van kapitaalvoorzieningen om vertrouwen te bevorderen

EBA heeft in 2013 een aanbeveling uitgebracht inzake het behoud van het belangrijkste tier 1-kernkapitaal van banken tijdens de overgang naar RKV IV om ervoor te zorgen dat banken het nominale kapitaal dat ze hebben opgebouwd, behouden. Dat is een vervolg op de aanbeveling van EBA over de herkapitalisatie van 2012, die ertoe heeft geleid dat de kapitaalpositie van banken met meer dan 200 miljard EUR is toegenomen.

Als onderdeel van het herstellen van het vertrouwen in banken heeft de raad van toezichthouders van EBA de nationale bevoegde autoriteiten verzocht de kwaliteit van activaklassen die als zeer risicovol worden beschouwd, door te lichten. Dat werd gevolgd door de publicatie van aanbevelingen om in 2014 consistentie van de doorlichtingen in de EU te garanderen, waaronder de doorlichting die door het net opgerichte GTM zal worden uitgevoerd.

EBA zal in 2014 een EU-brede stresstest coördineren en geeft de nationale bevoegde autoriteiten op deze manier een gemeenschappelijke methodologie in handen, waarmee ze de veerkracht van banken in nadelige scenario's grondig kunnen evalueren. Naast de voordelen die een betere beoordeling van toezichthouders en acties ter bevordering van de veerkracht van het bankwezen meebrengen, zal de publicatie van de conclusies tot meer transparantie leiden en onzekerheid over de staat van de banken in de EU helpen wegnemen, hetgeen zal bijdragen tot een groter vertrouwen in het bankwezen.

Bevorderen van transparantie

EBA heeft in 2013 bijgewerkte informatie over 64 Europese banken in de Europese Economische Ruimte (EER) gepubliceerd. De gegevens zijn gebaseerd op 730 000 gegevenspunten, waaronder kapitaal, risicogewogen activa en blootstelling aan staatsschulden. Deze gegevens zijn gepubliceerd om een beter inzicht in de kapitaalposities en blootstellingen van banken in de EU te bevorderen, en zo bij te dragen aan marktdiscipline en financiële stabiliteit.

Als onderdeel van haar missie om transparantie en marktdiscipline te bevorderen, heeft EBA gekeken hoe banken pijler 3-toelichtingen hebben uitgevoerd, beste praktijken hebben vastgesteld en corrigerende maatregelen hebben voorgesteld. Bovendien heeft EBA het openbaar maken en de transparantie van gegevens met betrekking tot risicogewogen activa bevordert om zorgen omtrent de betrouwbaarheid van risicogewogen activa weg te nemen.

Betrouwbaarheid van Euribor verbeteren

EBA heeft in samenwerking met de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) de mogelijkheid voor manipulatie van Euribor aangepakt. Om de betrouwbaarheid van Euribor te verbeteren heeft EBA in 2013 aanbevelingen uitgebracht om de toezichthoudende praktijken met betrekking tot het toezicht op submissions ten behoeve van Euribor te harmoniseren.

Beschermen van consumenten en toezicht op financiële innovatie

EBA speelt een cruciale rol in de bescherming van consumenten door transparantie, eenvoud en eerlijkheid op de markt voor financiële producten te bevorderen, waarbij de nadruk ligt op hypotheekleningen, persoonlijke leningen, spaarproducten, credit-/debetcards, betaalrekeningen en betaaldiensten. EBA houdt bovendien toezicht op nieuwe en bestaande financiële praktijken en wil op die manier de veiligheid en gezondheid van markten promoten.

Consumentenbescherming

EBA heeft uitgebreide werkzaamheden op het gebied van hypotheekleningen verricht, met publicaties zoals een „Advies over goede praktijken voor verantwoorde hypotheekverstrekking” en een „Advies over goede praktijken voor het behandelen van leners die moeite hebben hun hypotheek af te lossen”. Daarnaast heeft EBA de eerste technische reguleringsnorm voor de bescherming van consumenten ontwikkeld, en daarover overleg gepleegd, door een ondergrens in te stellen voor de beroepsaansprakelijkheidsverzekering voor hypotheekkredietbemiddelaars.

EBA heeft bovendien haar jaarverslag over consumententrends gepubliceerd, op basis waarvan de prioriteiten van de autoriteit voor 2014 mede kunnen worden vastgesteld. In het verslag worden de volgende aandachtspunten voor consumenten genoemd:

- transparantie en kosten voor de consument;
- omvang van misleidende verkoop van financiële producten;
- leningen in vreemde valuta's, verzekering tegen wanbetaling en complexe producten;
- veiligheid van technologieën die voor bankdiensten worden gebruikt;
- nieuwe vormen van fondsenwerving zoals crowdfunding.

In 2013 hebben drie Europese toezichthoudende autoriteiten samengewerkt aan het samenstellen van één enkel eisenpakket voor het behandelen van klachten van consumenten die financiële producten en diensten in de bank-, investerings- en verzekeringssector gebruiken. Ze hebben bovendien een gezamenlijk standpunt gepubliceerd



ten aanzien van het toezicht op en beheer van producten met betrekking tot het ontwikkelen van financiële producten. EBA zet deze werkzaamheden in 2014 voort en gaat voor bankproducten zoals hypotheekleningen, persoonlijke leningen en creditcards specifieke, gedetailleerdere eisen ontwikkelen.

Toezicht op financiële innovatie

EBA heeft als onderdeel van haar analyse van financiële innovatie vanuit het oogpunt van consumentenbescherming een advies uitgebracht over goede praktijken voor het risicobeheer van op de beurs verhandelde fondsen (ETF's) en wil zo bijdragen aan de garantie dat financiële instellingen op een adequate manier omgaan met de mogelijke risico's die aan ETF's verbonden zijn. EBA heeft tevens een waarschuwing uitgegeven waarin ze consumenten wijst op de risico's van investeringen in „contracts for difference”. Bovendien heeft EBA een waarschuwing uitgegeven waarin ze wijst op de risico's van virtuele valuta's zoals bitcoins. Met dat krachtige en tijdige signaal wil EBA consumenten bewustmaken van het feit dat virtuele valuta's nog niet gereguleerd zijn en dat aan het gebruik ervan als betaalmiddel aanzienlijke risico's verbonden zijn. De volgende stap is bepalen of virtuele valuta's gereguleerd kunnen en moeten worden.



Beleidsanalyse en -coördinatie

De kwaliteit van de producten van EBA garanderen

Alle door EBA ontwikkelde regulerings- en toezichtproducten (waaronder technische normen, richtsnoeren, adviezen en aanbevelingen) worden aan een zorgvuldige interne evaluatie onderworpen. EBA beschikt over een afzonderlijke horizontale eenheid die juridische adviezen verstrekt en begeleiding geeft om ervoor te zorgen dat beleidsbeslissingen op basis van kwalitatief hoogstaande data-analyse worden genomen en effectbeoordelingen naar behoren worden uitgevoerd.

Tijdens de ontwikkeling van regulerings- en toezichtproducten consulteert EBA belanghebbenden en wisselt zij standpunten met hen uit. Doorgaans wordt een officiële discussienota uitgebracht waarop marktdeelnemers schriftelijk kunnen reageren. EBA organiseert tevens openbare hoorzittingen over al haar reguleringsproducten. Bovendien raadpleegt EBA regelmatig de Stakeholdergroep bankwezen (BSG) om bij haar werkzaamheden rekening te kunnen houden met het perspectief van marktdeelnemers, het bankwezen, consumentenorganisaties, gebruikers van financiële producten en de academische wereld.

Een van de andere werkzaamheden van de horizontale eenheid omvatte tevens het coördineren van de sectorale en sectoroverschrijdende opleidingsactiviteiten op het gebied van toezicht die aan de nationale bevoegde autoriteiten worden aangeboden. Als onderdeel van het streven van EBA om een gemeenschappelijke cultuur op het gebied van toezicht te ontwikkelen, zijn in 2013 12 sectorale en 19 sectoroverschrijdende opleidingsbijeenkomsten georganiseerd om goede praktijken op het gebied van toezicht in de EU te verspreiden.

Een andere belangrijke activiteit van EBA is het uitvoeren van collegiale toetsingen van nationale bevoegde autoriteiten om te werken aan de toereikendheid van de middelen van de nationale autoriteiten, de bestuurspraktijken en de consistentie tussen het toepassen van EU-wetgeving en toezichtpraktijken, en beste praktijken te identificeren. EBA heeft in 2013 een collegiale toetsing van de naleving door nationale bevoegde autoriteiten van specifieke aspecten van de EBA-richtsnoeren voor stresstesten georganiseerd en uitgevoerd.

Samenwerking met landen buiten de EU

EBA heeft regelmatig contact met regulerings- en toezichtautoriteiten in derde landen, denktanks en instanties die internationale financiële standaarden vaststellen. Daarnaast neemt EBA regelmatig deel aan de regelgevende dialogen voor financiële markten van de Europese Commissie, waaronder dialogen met Japan, Rusland en de Verenigde Staten.

EBA heeft samengewerkt met verschillende institutionele organen zoals het Bazels Comité voor banktoezicht en de Raad voor financiële stabiliteit, en er is regelmatig van gedachten gewisseld met het Internationaal Monetair Fonds.

Gemengd Comité

De drie Europese toezichthoudende autoriteiten stemmen hun activiteiten op elkaar af, vooral bij kwesties die sectoroverschrijdend van aard zijn. Het Gemengd Comité heeft zich in 2013 vooral op consumentenbescherming, sectoroverschrijdende risicocontrole en de herziening van het Europees Stelsel voor financieel toezicht gericht.

Verrichtingen

Financieel beheer

EBA voerde in 2013 enkele wijzigingen door om ervoor te zorgen dat financiële middelen beter worden beheerd en gecontroleerd, om zo tot een betere uitvoering van de begroting te komen. Het succes van de werkzaamheden van EBA op het gebied van financieel beheer werd bevestigd door enkele in 2013 uitgevoerde audits die geen grote problemen aan het licht brachten, hetgeen een afspiegeling is van de nauwgezette follow-up van eerdere aanbevelingen en de voortdurende verbetering van de processen bij EBA. De uitvoering van de begroting (totaal vastgelegde middelen/ totale begroting) bedroeg in 2013 90 %, hetgeen een verbetering ten opzichte van het jaar daarvoor betekende.

Personele middelen

Door 25 tijdelijke medewerkers en 10 gedetacheerde nationale deskundigen in dienst te nemen, is het totaal aantal medewerkers eind 2013 tot 124 gestegen, waarbij wordt vastgehouden aan de geografische diversiteit en het evenwicht tussen mannen en vrouwen, twee punten die cruciaal zijn voor de samenstelling van EBA.

Communicatie

EBA is middels haar pers- en communicatieactiviteiten belanghebbenden en pers op een tijdige en doeltreffende manier van toegankelijke informatie blijven voorzien, met als doel een grotere bewustwording van en een beter inzicht in de rol, doelstellingen en activiteiten van EBA te bereiken en interactie tussen alle belanghebbende partijen te bevorderen. Een belangrijke prestatie op dat gebied was de lancering van de nieuwe website in juni, die niet alleen wat navigatie betreft een stuk gebruikersvriendelijker is geworden en een eenvoudigere toegang tot informatie en belangrijke resources biedt, maar ook nieuwe en vernieuwde rubrieken over de reguleringsactiviteiten van EBA en het gemeenschappelijke rulebook bevat, alsmede een Q & A-tool en een speciaal gedeelte voor consumenten.

Informatietechnologie

In 2013 is het grote project omtrent IT-infrastructuurdiensten succesvol afgerond, hetgeen de basis heeft gelegd voor de huidige en toekomstige IT-diensten.

Er is veel aandacht besteed om een aantal projecten in overeenstemming met de goedgekeurde IT-strategie uit te voeren, waaronder:

- het uitbrengen van het financiële en gemeenschappelijke regelgevingskader om de vergelijkbaarheid van informatie op het gebied van regelgeving te verbeteren en reguleringsnormen in de EU te harmoniseren;
- het implementeren van een bijna op realtime gebaseerd register van kredietinstellingen;
- het verbeteren, onderhouden en uitvoeren van een technisch platform voor het verzamelen van informatie met betrekking tot toezicht.

Internecontrole-normen

Ook op het gebied van het implementeren van internecontrole-normen is zichtbare vooruitgang boekt. De dienst Interne Audit (IAS) van de Europese Commissie heeft EBA in het begin van het jaar bezocht en heeft vastgesteld dat er met betrekking tot het implementeren van internecontrole-normen aanzienlijke vooruitgang is boekt. EBA heeft een actieplan ingevoerd om de gebieden aan te pakken waar volgens de beoordeling nog ruimte voor verbetering was.



Belangrijke wapenfeiten en cijfers in 2013

JANUARI

ESMA en EBA ondernemen actie om Euribor en processen op basis waarvan de benchmarkwaarde wordt bepaald, te versterken.

EBA houdt een raadpleging over beginselen voor de processen ter bepaling van benchmarks in de EU.

EBA raadt grote grensoverschrijdende bankengroepen in de EU aan herstelplannen te ontwikkelen.

EBA publiceert een risicobeoordelingsrapport over het bankwezen in de EU (januari 2013).

FEBRUARI

EBA publiceert een discussienota over retaildeposito's met een hogere uitstroom in het kader van de liquiditeitsrapportage uit hoofde van de VKV.

EBA houdt een raadpleging over het proces om zeer liquide middelen in de liquiditeitsdekkingsvereiste te definiëren.

Interimverslag van EBA over de consistentie van risicogewogen activa in de bankportefeuille.

ESMA en EBA waarschuwen investeerders voor „contracts for difference“.

MAART

EBA publiceert haar advies over goede praktijken voor het risicobeheer van op de beurs verhandelde fondsen.

De Europese toezichhoudende autoriteiten publiceren een gezamenlijke brief aan de Europese Commissie over het mogelijke regelgevingskader voor benchmarkactiviteiten.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor herstelplannen.

EBA houdt een raadpleging over voorwaarden voor het beoordelen van de materialiteit van aanvullingen op en veranderingen van interne benaderingen voor kredieten, markten en operationele risico's.

EBA publiceert updates van het register van kredietinstellingen.

EBA publiceert updates van ontwerpen van technische uitvoeringsnormen voor toezichtrapportagevereisten.

EBA publiceert haar jaarverslag over consumententrends.

EBA houdt een raadpleging over het gegevenspuntenmodel met betrekking tot het ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor toezichtrapportagevereisten voor de hefboomratio.

EBA houdt een raadpleging over het gegevenspuntenmodel met betrekking tot het ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor toezichtrapportagevereisten voor liquiditeitsdekking en stabiele financiering.

EBA publiceert de resultaten van het toezicht in het kader van Bazel III vanaf 30 juni 2012.

EBA houdt een raadpleging over activabezwaringsrapportage.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor toezichtrapportage over clementie en niet-conforme blootstellingen.

APRIL

Het Gemengd Comité van de Europese toezichhoudende autoriteiten (ETAs) roept op tot actie op het gebied van sectoroverschrijdende risico's.

MEI

EBA raadt toezichhouders aan de kwaliteit van activa door te lichten en de termijn van de EU-brede stresstest aan te passen.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor het vaststellen van de algemene blootstelling aan een cliënt of een groep aaneengesloten cliënten met betrekking tot transacties met onderliggende activa.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor specifieke prudentiële vereisten voor instellingen.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor de beoordeling van herstelplannen.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor het vaststellen van de reeks scenario's die in de herstelplannen zullen worden gebruikt.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor het definiëren van functionarissen die voor beloningsdoeleinden substantiële risico's nemen.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen voor paspoortmeldingen.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen voor aanhoudingsregels voor securitisatie.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor de definitie van het begrip „markt” en voor het optierisico onder de gestandaardiseerde benadering van marktrisico.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van richtsnoeren voor kapitaalmaatregelen voor kredietverlening in vreemde valuta's.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen voor liquiditeit.

EBA houdt een raadpleging over technische reguleringsnormen voor het eigen vermogen (deel III).

JUNI

ESMA en EBA publiceren definitieve beginselen op het gebied van benchmarks.

EBA lanceert haar vernieuwde website.

EBA publiceert goede praktijken voor verantwoorde hypotheekverstrekking en het omgaan met leners met betalingsproblemen.

EBA publiceert haar jaarverslag 2012.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor nauw gecorreleerde valuta's en op de juiste manier gediversifieerde indexen.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van richtsnoeren voor de technische aspecten van het beheer van renterisico's voortvloeiend uit activiteiten buiten de handelsportefeuille (IRRBB).

Het Gemengd Comité van de Europese toezichhoudende autoriteiten organiseert haar eerste Dag van de consumentenbescherming.

JULI

EBA benoemt haar nieuwe plaatsvervangend voorzitter en de leden van de raad van bestuur.

EBA lanceert een nieuwe Q & A-tool voor het gemeenschappelijke rulebook.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen met betrekking tot het risico van aanpassing van de kredietwaardering.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen voor informatie-uitwisseling tussen bevoegde autoriteiten in het thuisland en het gastland.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor informatieverzorging door toezichhouders.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor voorzichtige waardering.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor het hypothetische kapitaal van een centrale tegenpartij.

EBA presenteert gegevens over grootverdieners bij EU-banken.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor vereisten op het gebied van het eigen vermogen van investeringsmaatschappijen.

EBA publiceert een verslag over de risico's en zwakke plekken van de Europese banksector (juni 2013).

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor de sterke gelijkenis van zelf uitgegeven gedekte obligaties.

EBA publiceert een aanbeveling met betrekking tot het behoud van kapitaal.

EBA start een kwantitatieve impactstudie naar voorzichtige waardering.

EBA publiceert het eerste definitieve ontwerp van technische reguleringsnormen voor het eigen vermogen en de aanpassingen van het kredietrisico.

EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische reguleringsnormen voor toezichrapportagevereisten.

De Europese toezichhoudende autoriteiten publiceren een ontwerp van technische reguleringsnormen voor de consistente toepassing van berekeningsmethoden onder de richtlijn financiële conglomeraten (RFC).

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen met betrekking tot het specifieke risico van schuldinstrumenten in de handelsportefeuille.

AUGUSTUS

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van richtsnoeren met betrekking tot retaildeposito's met verschillende uitstroom in het kader van de liquiditeitsrapportage.

EBA start een discussie over de mogelijke behandeling van ongerealiseerde winsten tegen reële waarde.

EBA publiceert haar tweede interimverslag over de consistentie van risicogewogen activa in de bankportefeuille van banken in de EU.

SEPTEMBER

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor methoden om de geografische locatie van relevante kredietrisico's te bepalen.

De Europese toezichthoudende autoriteiten wijzen op sectoroverschrijdende risico's.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp-XBRL-taxonomie voor secundaire rapportage.

EBA publiceert de resultaten van het toezicht in het kader van Bazel III vanaf eind 2012.

EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische reguleringsnormen voor de sterke gelijkens van zelf uitgegeven gedekte obligaties.

OKTOBER

Het Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten publiceert zijn werkprogramma voor 2014.

EBA publiceert haar werkprogramma voor 2014.

EBA publiceert het eindverslag van haar Bankstakeholdersgroep (BSG).

Het Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten publiceert een lijst van financiële conglomeraten.

EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor oninbare leningen (NPL's) en clementierapportagevereisten.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen met betrekking tot liquiditeitsvereisten.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van richtsnoeren met betrekking tot het discontopercentage van variabele beloningen.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor informatieverschaffing met betrekking tot de hefboomratio.

EBA houdt een raadpleging over het gebruik van de identificatie van juridische entiteiten (LEI).

EBA publiceert een risicodashboard voor de banksector in de EU.

EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor activabezwaarings.

NOVEMBER

ESMA en EBA houden een raadpleging over richtsnoeren voor klachtenbehandeling in de investerings- en banksector.

Europese toezichthoudende autoriteiten houden een raadpleging over het wegnemen van het mechanistisch vertrouwen op kredietbeoordelingen.

EBA publiceert een collegiale toetsing van de implementatie van richtsnoeren op het gebied van stresstesten.

EBA publiceert een antwoord op het verslag van Philippe Maystadt „Moeten IFRS-normen Europees worden?“.

EBA houdt een raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor eigen vermogen.

De Europese toezichthoudende autoriteiten publiceren een gezamenlijk standpunt ten aanzien van het toezicht op en beheer van producten.

EBA presenteert gegevens over grootverdieners bij EU-banken over 2012.

DECEMBER

EBA publiceert een XBRL-taxonomie voor het overdragen van de toezichtrapportage door bevoegde regelgevende autoriteiten.

EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische reguleringsnormen voor voorwaarden voor het beoordelen van de materialiteit van aanvullingen op en veranderingen van interne benaderingen voor kredieten en operationele risico's.

EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische reguleringsnormen voor het vaststellen van de algemene blootstelling aan een cliënt of een groep aaneengesloten cliënten met betrekking tot transacties met onderliggende activa.

EBA publiceert richtsnoeren met betrekking tot retaildeposito's met verschillende uitstroom in het kader van de liquiditeitsrapportage.

EBA publiceert een vervolgevaluatie van de transparantie van de banken in hun verslagen over 2012.

EBA houdt een raadpleging over de methodologie voor globale systeemrelevante financiële instellingen.

EBA waarschuwt consumenten voor virtuele valuta's.

EBA wordt het eens over een definitie van geïdentificeerde personeelsleden voor beloningsdoeleinden.

EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen voor paspoortmeldingen.

EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische reguleringsnormen voor eigen vermogen.

EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor gezamenlijke beslissingen over specifieke prudentiële vereisten voor instellingen.

EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen voor informatie-uitwisseling tussen bevoegde autoriteiten in het thuisland en het gastland.

EBA publiceert de resultaten van de EU-brede transparantie-exercitie van 2013.

EBA houdt een raadpleging over de significante overdracht van kredietrisico bij securitisatietransacties.

EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen voor aanhoudingsregels voor securitisatie.

EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen voor marktrisico.
EBA publiceert verslagen over de vergelijkbaarheid van risicogewogen activa en procycliciteit.
EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor metriek van het toezicht op aanvullende liquide middelen.
EBA houdt een raadpleging over de ondergrens van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering voor hypotheekkredietbemiddelaars.
EBA start een discussie over de methodologie voor het beoordelen van het liquiditeits- en financieringsrisico in het kader van het toezichtproces.
EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor de rapportage van het hypothetische kapitaal van een centrale tegenpartij.
EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor informatieverstopping door toezichthouders.
EBA publiceert technisch advies over mogelijke behandelingen van ongerealiseerde winsten.
EBA houdt een raadpleging over geharmoniseerde definities en modellen voor de financieringsplannen van kredietinstellingen.
EBA publiceert een verslag over de risico's en zwakke plekken van de Europese banksector.
EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische reguleringsnormen voor methoden om de geografische locatie van kredietrisico's te bepalen.
EBA houdt een raadpleging over de openbaarmaking van bezwaarde en onbezwaarde activa.
EBA publiceert verslagen over liquiditeit.
EBA publiceert definitieve richtsnoeren met betrekking tot kapitaalmaatregelen voor kredietverlening in vreemde valuta's aan ongedekte kredietnemers in het kader van het toezicht- en evaluatieproces (SREP).
EBA publiceert het definitieve ontwerp van technische reguleringsnormen voor markt- en kredietwaardeaanpassingsrisico.





2013 in cijfers

Openbare raadplegingen	56
Openbare hoorzittingen	34
Definitieve ontwerpen van technische reguleringsnormen aan de Europese Commissie voorgelegd	36
Definitieve ontwerpen van technische uitvoeringsnormen aan de Europese Commissie voorgelegd	21
Gepubliceerde definitieve richtsnoeren	2
Aanbevelingen aan nationale bevoegde autoriteiten	4
Aanbevelingen aan het Parlement, de Raad en de Commissie	6
Technisch advies aan de Commissie	1
Brieven met commentaar over boekhouding aan de International Accounting Standards Board (IASB)	4
Brieven met commentaar over boekhouding aan de International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB)	2
Afgeronde collegiale toetsingen	1
Vergaderingen van de raad van toezichthouders	10
Vergaderingen van de raad van bestuur	7
Vergaderingen van de Stakeholdergroep bankwezen	7

Belangrijke cijfers over regulering

Onderwerp	Producten in verband met regulering
Bestrijding van witwassen	Verslag van het Gemengd Comité over de bestrijding van witwassen en risicogebaseerd toezicht op financiering van terrorisme
Toezicht in het kader van Bazel III	Verslag over het toezicht in het kader van Bazel III — Resultaten gebaseerd op gegevens per 30 juni 2012 Verslag over het toezicht in het kader van Bazel III — Resultaten gebaseerd op gegevens per maandag 31 december 2012
Vaststellen van benchmarks	Raadpleging over beginselen voor de processen die in de EU de benchmark bepalen Aanbevelingen met betrekking tot het toezicht van toezichhouders op activiteiten met betrekking tot de deelname van banken aan het Euribor-panel Beginselen van ESMA en EBA voor de processen die in de EU de benchmark bepalen
College van toezichhouders	Raadpleging over een ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor gezamenlijke beslissingen over specifieke prudentiële vereisten voor instellingen Definitief ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor gezamenlijke beslissingen over specifieke prudentiële vereisten voor instellingen
Consumentenbescherming en financiële innovatie	Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor beroepsaansprakelijkheidsverzekering voor hypotheekkredietbemiddelaars Raadpleging van ESMA en EBA over richtsnoeren voor klachtenbehandeling in de investerings- en banksector Advies over goede praktijken voor het risicobeheer van op de beurs verhandelde fondsen Advies over goede praktijken voor het omgaan met leners die moeite hebben hun hypotheek af te lossen Advies over goede praktijken voor verantwoorde hypotheekverstrekking Beginselen van de Europese toezichhoudende autoriteiten met betrekking tot het toezicht op en beheer van producten door hun makers Waarschuwing aan investeerders in verband met „contracts for difference” Waarschuwing voor virtuele valuta's Jaarverslag over consumententrends — Zorgen van toezichhouders over kwesties met betrekking tot consumentenbescherming in 2012/2013
Kredietrisico	Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen met betrekking tot het risico van aanpassing van de kredietwaardering Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor de methode om de geografische locatie van relevante kredietrisico's te bepalen Raadpleging van EBA, EIOPA en ESMA over het verwijderen van mechanistische verwijzingen naar kredietbeoordelingen uit de richtsnoeren en aanbevelingen van de Europese toezichhoudende autoriteiten Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor de berekening van de aanpassingen van het kredietrisico Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor de methode om de geografische locatie van relevante kredietrisico's te bepalen
Herkapitalisatie van de EU	Aanbeveling met betrekking tot het behoud van vermogen Aanbevelingen met betrekking tot de doorlichting van de kwaliteit van activa
Financiële conglomeraten	Definitief gezamenlijk ontwerp van technische reguleringsnormen voor eenvormige voorwaarden voor de berekeningsmethoden voor het vaststellen van het vereiste vermogen op het niveau van financiële conglomeraten
Grote posities	Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor het vaststellen van de algemene blootstelling aan een cliënt of een groep aaneengesloten cliënten met betrekking tot transacties met onderliggende activa Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor het vaststellen van de algemene blootstelling aan een cliënt of een groep aaneengesloten cliënten met betrekking tot transacties met onderliggende activa

Onderwerp	Producten in verband met regulering
Liquiditeitsrisico	Raadpleging over ontwerpricht snoeren met betrekking tot retaildeposito's met verschillende uitstroom in het kader van de liquiditeitsrapportage
	Raadpleging over een ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor het opstellen van een lijst van valuta's met een zeer beperkte definitie van ontvankelijkheid door centrale banken
	Raadpleging over een ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor aanvullende metriek voor het toezicht op liquide middelen
	Raadpleging over een ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor valuta's waarbij de gerechtvaardigde vraag naar liquide middelen het aanbod overstijgt
	Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor aanvullende uitstroom van liquide middelen
	Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor afwijkingen voor ontvankelijke valuta's
	Raadpleging over ontwerpricht snoeren met betrekking tot geharmoniseerde definities en modellen voor de financieringsplannen van kredietinstellingen
	Raadpleging over het proces om zeer liquide middelen in de liquiditeitsdekkingsvereiste te definiëren
	Discussienota over richtsnoeren met betrekking tot retaildeposito's met verschillende uitstroom in het kader van de liquiditeitsrapportage
	Definitief ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor aanvullende metriek voor het toezicht op liquide middelen
	Definitieve richtsnoeren met betrekking tot retaildeposito's met verschillende uitstroom in het kader van de liquiditeitsrapportage
	Verslag over passende uniforme definities van liquide activa van zeer hoge kwaliteit (HQLA) en liquide activa van hoge kwaliteit en van operationele vereisten voor liquide activa
	Verslag over de effectbeoordeling van liquiditeitsmaatregelen
	Infrastructuur van de markt
Definitief ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor het hypothetische kapitaal van een centrale tegenpartij	
Marktrisico	Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor de definitie van het begrip markt
	Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor andere risico's dan deltarisico's onder de gestandaardiseerde benadering van marktrisico
	Raadpleging over een ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor nauw gecorreleerde valuta's
	Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor de definitie van materialiteitsdrempels voor specifieke risico's in de handelsportefeuille
	Raadpleging over een ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor op de juiste manier gediversifieerde indexen
	Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor voorzichtige waardering
	Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor de definitie van het begrip markt
	Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor andere risico's dan deltarisico's onder de gestandaardiseerde benadering van marktrisico
	Definitief ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor nauw gecorreleerde valuta's
	Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor de definitie van de materialiteitsdrempel voor specifieke risico's in de handelsportefeuille
Definitief ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor op de juiste manier gediversifieerde indexen	

Onderwerp	Producten in verband met regulering
Modelvalidatie	<p>Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor voorwaarden voor het beoordelen van de materialiteit van aanvullingen op en veranderingen van interne benaderingen voor kredieten, markten en operationele risico's</p> <p>Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor voorwaarden voor het beoordelen van de materialiteit van aanvullingen op en veranderingen van interne benaderingen voor kredieten, markten en operationele risico's</p>
Andere onderwerpen	<p>Raadpleging over een ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor het formaat, de structuur, de inhoudsopgave en jaarlijkse publicatiedatum van de informatie met betrekking tot toezicht die de bevoegde autoriteiten moeten verstrekken</p> <p>Definitief ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor het formaat, de structuur, de inhoudsopgave en jaarlijkse publicatiedatum van de informatie met betrekking tot toezicht die de bevoegde autoriteiten moeten verstrekken</p>
Eigen vermogen	<p>Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor vereisten op het gebied van eigen vermogen van investeringsmaatschappijen</p> <p>Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor het eigen vermogen (deel 3)</p> <p>Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor het eigen vermogen (deel 4)</p> <p>Raadpleging over een ontwerp van technische normen en richtsnoeren voor het identificeren van globale systeemrelevante financiële instellingen</p> <p>Discussienota met technisch advies aan de Europese Commissie betreffende de mogelijke behandeling van ongerealiseerde winsten tegen reële waarde</p> <p>Definitief ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor de openbaarmaking van het eigen vermogen</p> <p>Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor het eigen vermogen (deel 1)</p> <p>Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor het eigen vermogen (deel 2)</p> <p>Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor het eigen vermogen (deel 3)</p> <p>Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor het eigen vermogen en verkoopwinst</p> <p>Technisch advies aan de Europese Commissie betreffende de mogelijke behandeling van ongerealiseerde winsten tegen reële waarde</p>
Paspoortprocedures en toezicht op bijkantoren	<p>Raadpleging over een ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen voor paspoortmeldingen</p> <p>Raadpleging over een ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen voor het uitwisselen van informatie</p> <p>Definitief ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen voor paspoortmeldingen</p> <p>Definitief ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen voor het uitwisselen van informatie</p>
Herstel en afwikkeling	<p>Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor de inhoud van herstelplannen</p> <p>Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor de beoordeling van herstelplannen</p> <p>Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor het vaststellen van de scenario's die in de herstelplannen zullen worden gebruikt</p>
Beloning	<p>Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor het definiëren van functionarissen die voor beloningsdoeleinden substantiële risico's nemen</p> <p>Raadpleging over ontwerprijchsnoeren met betrekking tot het toepasselijke discontopercentage van variabele beloningen</p> <p>Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor het definiëren van functionarissen die voor beloningsdoeleinden substantiële risico's nemen</p> <p>Verslag over grootverdieners (gegevens uit 2010 en 2011)</p> <p>Verslag over grootverdieners (gegevens uit 2012)</p>

Onderwerp	Producten in verband met regulering
Risicogewogen activa	Verslag van de tussentijdse resultaten van de EBA-beoordeling van de consistentie van risicogewogen activa in de bankportefeuille
	Verslag van de bijgewerkte tussentijdse resultaten van de EBA-beoordeling van de consistentie van risicogewogen activa in de bankportefeuille
	Derde interimverslag over de consistentie van risicogewogen activa — Kleine en middelgrote bedrijven en woningkredieten
	Samenvattend verslag over vergelijkbaarheid en procycliciteit van de IRB-benadering
	Verslag over de variabiliteit van naar marktrisico gewogen activa
	Verslag over de procycliciteit van kapitaalvereisten in het kader van de IRB-benadering
	Verslag over de vergelijkbaarheid van regels en praktijken van toezichhouders
Securitisatie en gedekte obligaties	Raadpleging over een ontwerp van technische reguleringsnormen voor een sterke mate van overeenkomst tussen de waarde van de gedekte obligaties van een instelling en de waarde van de activa van een instelling die betrekking hebben op het eigen kredietrisico van een instelling
	Raadpleging over een ontwerp van technische regulerings- en uitvoeringsnormen voor aanhoudingsregels bij securitisatie
	Raadpleging over een ontwerp van richtsnoeren met betrekking tot de significante overdracht (SRT) van kredietrisico bij securisatietransacties
	Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor een sterke mate van overeenkomst tussen de waarde van de gedekte obligaties van een instelling en de waarde van de activa van een instelling die betrekking hebben op het eigen kredietrisico van een instelling
	Definitief ontwerp van technische reguleringsnormen voor het aanhouden van een netto economisch belang en andere vereisten met betrekking tot blootstelling aan overgedragen kredietrisico's
	Definitief ontwerp van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de convergentie van toezichtpraktijken in verband met de implementatie van aanvullende risicowegingsfactoren
Toezichtrapportage	Raadpleging over het gegevenspuntenmodel met betrekking tot de technische normen voor toezichtrapportagevereisten voor de hefboomratio
	Raadpleging over het gegevenspuntenmodel met betrekking tot de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen voor toezichtrapportagevereisten voor liquiditeitsdekking en stabiele financiering
	Raadpleging over technische uitvoeringsnormen voor activabezwaringsrapportage
	Raadpleging over technische uitvoeringsnormen voor toezichtrapportage over clementie en niet renderende blootstellingen
	Raadpleging over een ontwerp-XBRL-taxonomie voor toezichtrapportage op het tweede niveau
	Raadpleging over een aanbeveling voor het gebruik van de identificatie van juridische entiteiten (LEI)
	Definitief ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor toezichtrapportagevereisten
	Definitief ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor toezichtrapportage over clementie en niet renderende blootstellingen
	Definitief ontwerp van technische uitvoeringsnormen voor toezichtrapportage op het gebied van activabezwaarings
Toezicht- en evaluatieproces van toezichhouders (SREP) en pijler 2	Raadpleging over een ontwerp van richtsnoeren met betrekking tot kapitaalmaatregelen voor kredietverlening in vreemde valuta's
	Raadpleging over een ontwerp van richtsnoeren met betrekking tot technische aspecten van het beheer van renerisico's voortvloeiend uit activiteiten buiten de handelsportefeuille (IRRBB)
	Discussienota over ontwerpen van richtsnoeren met betrekking tot het toezicht- en evaluatieproces van toezichhouders (SREP) en pijler 2
	Definitieve richtsnoeren met betrekking tot kapitaalmaatregelen voor kredietverlening in vreemde valuta's aan ongedekte kredietnemers in het kader van het toezicht- en evaluatieproces van toezichhouders (SREP)
Transparantie en pijler 3	Raadpleging over een ontwerp van richtsnoeren met betrekking tot het opgeven van bezwaarde en onbezwaarde activa
	Verslag van de vervolgevaluatie over de transparantie van de banken in hun verslagen over 2012 in het kader van pijler 3

Reguleringsproducten van EBA

TECHNISCHE NORMEN

EBA ontwerpt technische normen nadat zij daartoe via een richtlijn of verordening (zogenoemde niveau 1-teksten) van de Europese instellingen opdracht heeft gekregen. Deze normen hebben een technisch karakter en de inhoud ervan wordt bepaald door het mandaat van de niveau 1-tekst. Ze dragen bij aan de ontwikkeling van het gemeenschappelijke rulebook voor banken in de EU.

De ontwerpen van technische normen worden binnen drie maanden formeel door de Europese Commissie goedgekeurd, tenzij ze als onevenredig of onverenigbaar met het recht van de Europese Unie worden beschouwd. Het Europees Parlement en de Raad hebben het recht bepaalde soorten technische normen, zogenoemde technische reguleringsnormen, te onderzoeken. Na publicatie in het Publicatieblad worden de normen juridisch bindend en zijn ze rechtstreeks in alle lidstaten van toepassing.

RICHTSNOEREN EN AANBEVELINGEN

Deze worden uitgebracht om consistente, efficiënte en effectieve toezichtpraktijken tot stand te brengen en een uniforme toepassing van EU-wetgeving te garanderen.

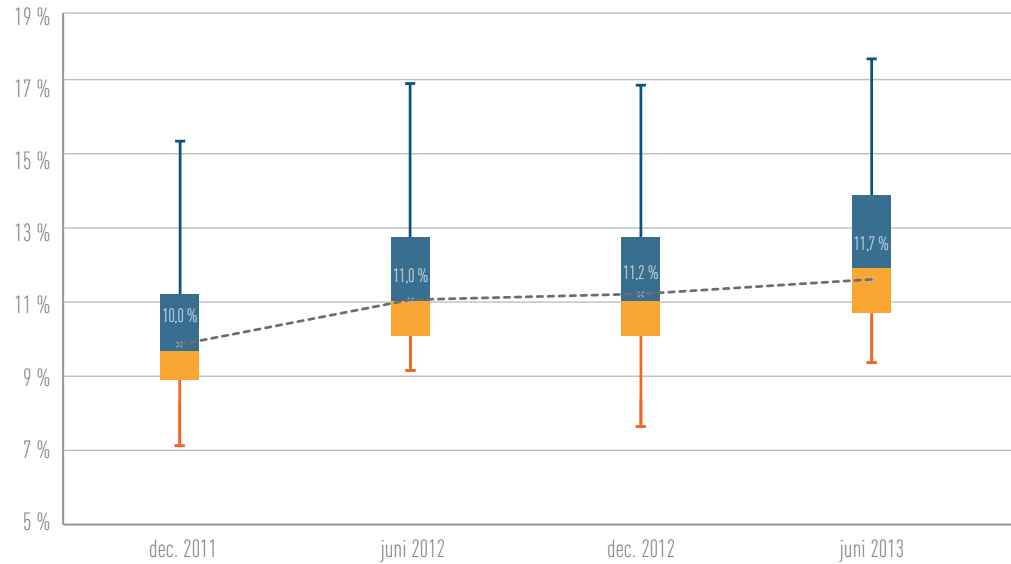
Nationale autoriteiten en financiële instellingen moeten er alles aan doen om de richtsnoeren en aanbevelingen na te leven (op basis van „naleven of motiveren”). Nationale autoriteiten moeten EBA melden of ze de richtsnoeren en aanbevelingen naleven en EBA publiceert vervolgens overzichtstabellen met betrekking tot de naleving en de redenen voor niet-naleving.

ADVIEZEN

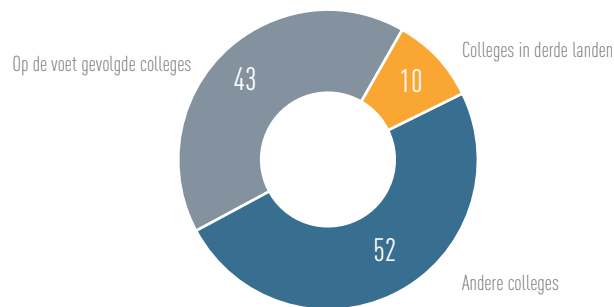
Via haar adviezen geeft EBA de Europese instellingen en nationale autoriteiten haar mening over kwesties op het gebied van toezicht en regulering. Deze adviezen omvatten onder andere „technisch advies” dat EBA aan de Commissie geeft wanneer deze „gedelegeerde handelingen” voorbereidt om niveau 1-teksten aan te vullen. Deze gedelegeerde handelingen zijn erg belangrijk omdat ze zeer uitgebreide informatie over bepaalde aspecten van de wetgeving geven en de Commissie op die manier rekening houdt met het deskundig advies van EBA.

Belangrijke cijfers over toezicht

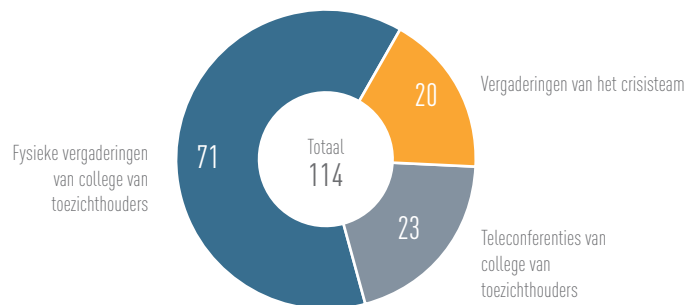
Spreidingsmaten van EBA tier 1-kernkapitaal (mediaan, gemiddelde, kwartielinterval, 5e en 95e percentiel)



Aantal in 2013 door EBA geïdentificeerde colleges



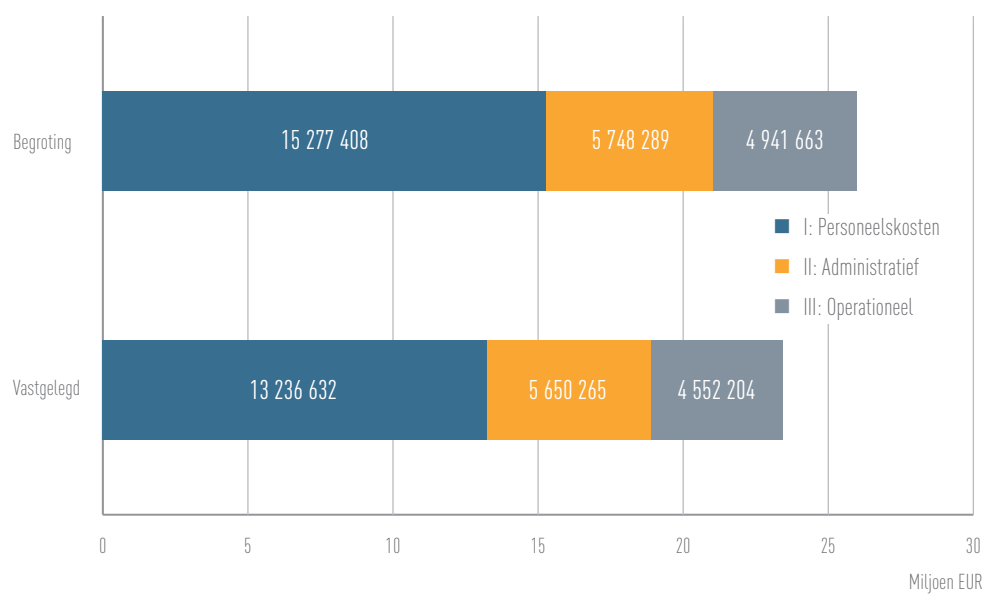
Aantal door personeel van EBA bijgewoonde vergaderingen van colleges en van het crisisteam (CMG)



Belangrijke cijfers over financiering

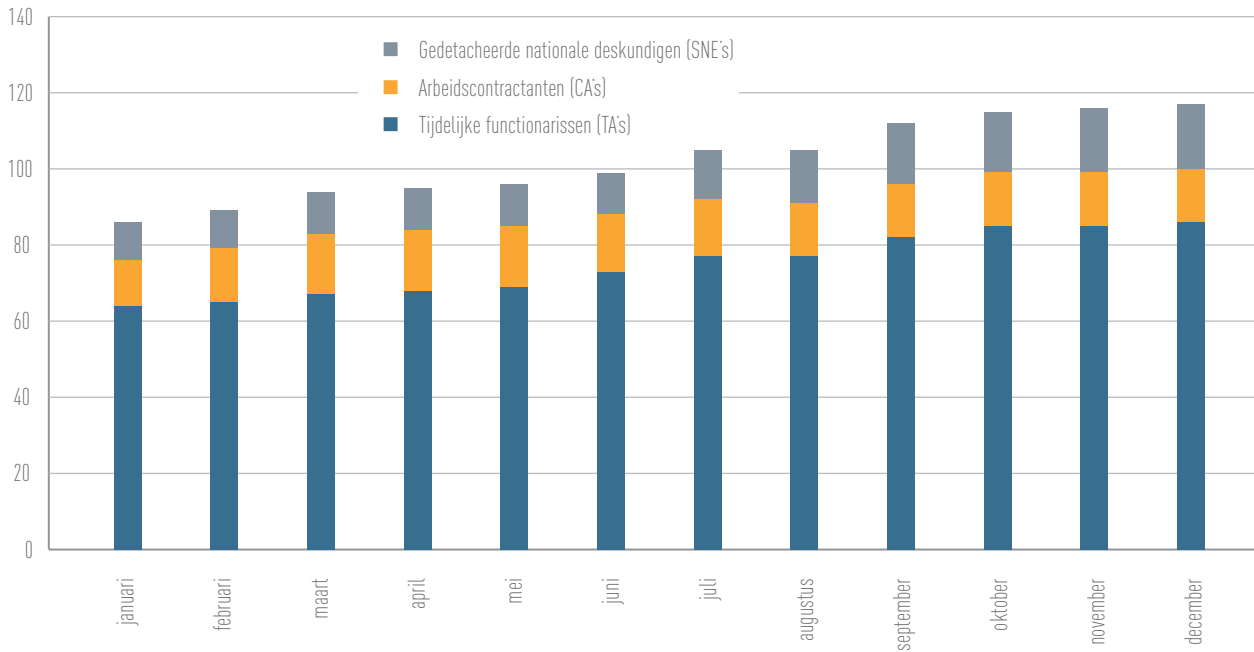
Uitvoering van de begroting in 2013

Titel	Begroting	Vastgelegd	Vastgelegd %	Voldaan	Voldaan %
I: Personeelskosten	15 277 408	13 236 632	87 %	12 985 781	98 %
II: Administratief	5 748 289	5 650 265	98 %	3 675 753	65 %
III: Operationeel	4 941 663	4 552 204	92 %	2 901 001	64 %
TOTAAL	25 967 360	23 439 100	90 %	19 562 535	83 %



Belangrijke cijfers over personele middelen

Groei personeelsbestand



EUROPESE BANKAUTORITEIT

Tower 42
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ

Tel. **+44 2073821770**
Fax **+44 207382177-1/2**
E-mail: **info@eba.europa.eu**

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



Publicatiebureau

ISBN 978-92-9245-016-8
doi:10.2853/8406