

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΣΥΝΟΨΗ
ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΤΗΣ ΕΑΤ
ΓΙΑ ΤΟ 2018

EBA

EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Πηγές Φωτογραφιών:

istockphoto.com/ z_wei στις σελίδες: 5, 10, 12.

PDF	ISBN 978-92-9245-544-6	ISSN 1977-883X	doi:10.2853/744553	DZ-AA-19-001-EL-N
εκτύπωση	ISBN 978-92-9245-564-4	ISSN 1977-8600	doi:10.2853/178587	DZ-AA-19-001-EL-C
erub	ISBN 978-92-9245-519-4	ISSN 1977-883X	doi:10.2853/022678	DZ-AA-19-001-EL-E

Λουξεμβούργο: Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2019

© Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, 2019

Επιτρέπεται η αναπαραγωγή με αναφορά της πηγής.

Εκδίδεται από την Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης στο Λουξεμβούργο

ΣΥΝΟΨΗ
ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΤΗΣ ΕΑΤ ΓΙΑ ΤΟ 2018

Επιτεύγματα της ΕΑΤ το 2018

Ανάληψη κεντρικού ρόλου στο κανονιστικό και πολιτικό πλαίσιο με την κατάρτιση και διατήρηση του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων

Παρακολούθηση της εφαρμογής του κανονιστικού πλαισίου

Τον Οκτώβριο του 2018, η ΕΑΤ δημοσίευσε μια έκθεση για την παρακολούθηση των επιπτώσεων από την εφαρμογή του τελικού κανονιστικού πλαισίου «Βασιλεία III» στην ΕΕ. Η έκθεση περιλαμβάνει ανάλυση των επιπτώσεων στη συνολική ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση που προκύπτει από τον πιστωτικό κίνδυνο, τον λειτουργικό κίνδυνο, τις μεταρρυθμίσεις του δείκτη μόχλευσης και τα κατώτατα όρια αποτελέσματος. Η ΕΑΤ προέβη επίσης στην παροχή έγκαιρης πληροφόρησης στην Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας (ETEB) πριν από την κατάρτιση εποπτικών προτύπων, μέσω δραστηριοτήτων συλλογής νέων δεδομένων που επιτρέπουν την καλύτερη αξιολόγηση των προτεινόμενων πολιτικών.

Συνεχής παρακολούθηση εκδόσεων κεφαλαίου

Η ΕΑΤ αξιολογεί τους όρους και τις προϋποθέσεις των νέων μορφών των μέσων CET1 που εκδίδουν ιδρύματα της ΕΕ για τον προσδιορισμό διατάξεων που η ΕΑΤ θεωρεί ότι δεν συνάδουν με τα κριτήρια επιλεξιμότητας. Σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές, η ΕΑΤ πραγματοποιεί επίσης ανασκόπηση των μέσων προ του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ). Τα κυριότερα αποτελέσματα των εργασιών παρακολούθησης περιλαμβάνονται στην έκθεση CET1, η οποία δημοσιεύθηκε για πρώτη φορά το 2017 και επικαιροποιήθηκε στα μέσα του 2018. Επιπλέον, η ΕΑΤ εξέτασε 23 εκδόσεις AT1 συνολικού ύψους 11,41 δισεκατομμυρίων EUR στην έκθεση AT1.

Παρακολούθηση της εφαρμογής των ΔΠΧΑ 9

Τον Δεκέμβριο του 2018, η ΕΑΤ δημοσίευσε έκθεση σχετικά με τις πρώτες παρατηρήσεις της όσον αφορά τις επιπτώσεις και την εφαρμογή του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 9 από τα ιδρύματα της ΕΕ. Τα δεδομένα που συμπεριλήφθηκαν στην έκθεση συγκεντρώθηκαν

μέσω των υποδειγμάτων παροχής εποπτικής πληροφόρησης που υποβλήθηκαν από τα ιδρύματα και συμπληρώθηκαν με δημοσιοποιημένες πληροφορίες, όπου κρίθηκε αναγκαίο.

Βελτίωση της σαφήνειας σε σχέση με τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο

Η ΕΑΤ έδωσε έμφαση στην αύξηση της σαφήνειας του ευρωπαϊκού κανονιστικού πλαισίου, εστιάζοντας ιδιαίτερα στις διατάξεις του ΚΚΑ όσον αφορά το πλαίσιο τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, καθώς και στην εναρμόνιση των πρακτικών όσον αφορά τον προσδιορισμό στοιχείων που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους σύμφωνα με το άρθρο 128 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Ως εκ τούτου, η Αρχή δημοσίευσε μια έκθεση σχετικά με την αξιολόγηση του υφιστάμενου πλαισίου τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου τον Μάρτιο του 2018 και εξέδωσε κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τον προσδιορισμό των τύπων ανοιγμάτων που σχετίζονται με υψηλούς κινδύνους.

Συνέχιση της διόρθωσης και της συγκριτικής αξιολόγησης των εσωτερικών υποδειγμάτων

Η ΕΑΤ διεξήγαγε τις ετήσιες εποπτικές ασκήσεις συγκριτικής αξιολόγησης, με στόχο τον εντοπισμό αποκλίσεων στον υπολογισμό των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού με τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων. Η ΕΑΤ δημοσίευσε οριζόντιες εκθέσεις που συνοψίζουν τα κυριότερα συμπεράσματα για τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο αγοράς. Όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο, η έκθεση του 2018 παρουσίασε για πρώτη φορά αποτελέσματα τόσο σε χαρτοφυλάκια με υψηλή πιθανότητα αθέτησης όσο και σε χαρτοφυλάκια με χαμηλή πιθανότητα αθέτησης. Η έκθεση για τον κίνδυνο αγοράς κατάφερε να ποσοτικοποιήσει τα επίπεδα κινδύνου για τους διαφορετικούς τύπους προϊόντων, επισημαίνοντας ότι τα μέσα επιτοκίων παρουσιάζουν το χαμηλότερο επίπεδο διασποράς.

Οι λεπτομέρειες των ετήσιων ασκήσεων συγκριτικής αξιολόγησης συμπεριλήφθηκαν στα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα (ΕΤΠ) που καθορίζουν τα χαρτοφυλάκια συγκριτικής αξιολόγησης και τις οδηγίες υποβολής αναφορών που θα πρέπει να εφαρμοστούν. Τον Ιούνιο του 2018, η ΕΑΤ δημοσίευσε μια ετήσια επικαιροποίηση των εν λόγω ΕΤΠ, καθορίζοντας τα χαρτοφυλάκια συγκριτικής αξιολόγησης για την άσκηση συγκριτικής αξιολόγησης του 2019.

Οι εργασίες για τον προσδιορισμό της περιόδου οικονομικής ύφεσης και των επιπτώσεών της στις εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης οριστικοποιήθηκαν ως το τελευταίο στοιχείο του χάρτη πορείας εσωτερικών διαβαθμίσεων. Διευκρινίσεις παρέχονται στο τελικό σχέδιο του κανονιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον προσδιορισμό της φύσης, της σοβαρότητας και της διάρκειας της οικονομικής ύφεσης το οποίο δημοσιεύθηκε τον Νοέμβριο του 2018, και στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με την εκτίμηση της ζημίας λόγω αθέτησης σε περίοδο ύφεσης που δημοσιεύθηκαν στις αρχές του 2019.

Εφαρμογή των αναθεωρημένων προτύπων πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου και αγοράς στην ΕΕ

Μετά από διαβούλευση όσον αφορά το έγγραφο προβληματισμού της σχετικά με την εφαρμογή στην ΕΕ των αναθεωρημένων πλαισίων κινδύνου αγοράς και πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου, η ΕΑΤ έλαβε 14 απαντήσεις, εκτός από τα σχόλια της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων (ΟΤΣ). Το έγγραφο συζήτησης διατύπωσε αρχικές προτάσεις και προκαταρκτικές απόψεις σχετικά με τον τρόπο εξέτασης οκτώ εντολών στην πρόταση ΚΚΑ 2, δύο σχετικά με την τυποποιημένη μέθοδο για τον υπολογισμό των ανοιγμάτων σε πιστωτικούς κινδύνους αντισυμβαλλομένου (SA-CCR) και έξι σχετικά με τη ριζική αναθεώρηση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (FRTB).

Διάγραμμα 1: Οδικός χάρτης της ΕΑΤ για τη διόρθωση εσωτερικών υποδειγμάτων



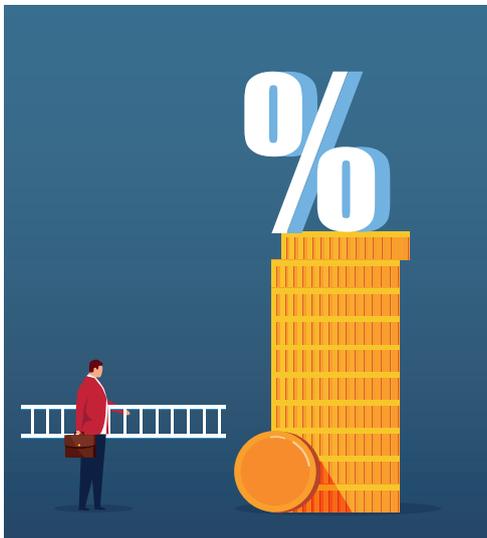
Εναρμόνιση του πλαισίου εξωτερικής ανάθεσης

Το 2017, η ΕΑΤ εξέτασε τις ιδιαιτερότητες της εξωτερικής ανάθεσης σε υπηρεσίες υπολογιστικού νέφους αναπτύσσοντας συστάσεις σχετικά με την εξωτερική ανάθεση σε παρόχους υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους. Με τις συστάσεις διασφαλίστηκε ότι τα ιδρύματα και οι πάροχοι υπηρεσιών θα μπορούσαν να βασιστούν σε καθορισμένες εποπτικές προσδοκίες όσον αφορά την εξωτερική ανάθεση σε παρόχους υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους, με άρση της αβεβαιότητας σχετικά με τη χρήση υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους. Οι συστάσεις ενσωματώθηκαν στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και θα καταργηθούν κατά την έναρξη ισχύος των αναθεωρημένων κατευθυντήριων γραμμών στις 30 Σεπτεμβρίου 2019.

Οι κατευθυντήριες γραμμές καλύπτουν το σύνολο της διαδικασίας εξωτερικής ανάθεσης, από την αρχική ανάλυση κινδύνου έως τη σύναψη σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης και την καταγγελία των υφιστάμενων συμφωνιών. Τα ιδρύματα δεν πρέπει απλώς να αξιολογούν τους κινδύνους της εξωτερικής ανάθεσης μιας λειτουργίας, αλλά και την ικανότητα του παρόχου υπηρεσιών να εκτελεί τη λειτουργία.

Παρακολούθηση των πρακτικών αμοιβών

Η ΕΑΤ ανέλυσε τις τάσεις σε σχέση με τα υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα με βάση τα στοιχεία για το οικονομικό έτος 2017 και θα δημοσιεύσει την έκθεσή της στις αρχές του 2019. Η συνολική αύξηση 262 υψηλά αμειβόμενων προσώπων αφείλεται κυρίως στην αύξηση των υψηλά αμειβόμενων προσώπων σε πολλά κράτη μέλη, ενώ σε ορισμένα άλλα κράτη μέλη ο αριθμός των υψηλά αμειβόμενων προσώπων μειώθηκε ελαφρά. Το ποσοστό των υψηλά αμειβόμενων προσώπων που είναι συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού μειώθηκε ελαφρώς: 86,89 % το 2017 σε σύγκριση με 89,47 % το 2016.



Συμβολή στο σχέδιο δράσης της Ένωσης Κεφαλαιαγορών

Τον Ιούνιο του 2018, μετά από αίτημα γνωμοδότησης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η ΕΑΤ δημοσίευσε έκθεση και σύσταση σχετικά με την ενδεχόμενη έγκριση ειδικών ευρωπαϊκών εξασφαλισμένων τίτλων για τις ΜΜΕ και ένα νομικό πλαίσιο για τα δάνεια έργων υποδομής. Η Αρχή συνέστησε τη μη θεσμοθέτηση νομοθετικού πλαισίου σε αυτό το στάδιο και ζήτησε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή να διερευνήσει τα πλεονεκτήματα ενός ειδικού νομοθετικού πλαισίου για τα ομόλογα που εξασφαλίζονται από δάνεια χρηματοδότησης έργων υψηλής ποιότητας.

Εφαρμογή του νέου πλαισίου τιτλοποίησης (STS)

Το 2018 ήταν κρίσιμο για την εφαρμογή των νέων κανόνων τιτλοποίησης της ΕΕ. Στο πλαίσιο του νέου πλαισίου τιτλοποίησης, η ΕΑΤ έλαβε 28 ρυθμιστικές εντολές. Υλοποίησε επιτυχώς πέντε από αυτές, συμπεριλαμβανομένων των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την ερμηνεία των κριτηρίων STS τόσο σε τιτλοποιήσεις χρεογράφων καλυπτόμενων από στοιχεία ενεργητικού (ABCP) όσο και σε τιτλοποιήσεις πλην των ABCP, των σχεδίων τεχνικών προτύπων σχετικά με την ομοιογένεια και των σχεδίων τεχνικών προτύπων για τη διατήρηση κινδύνου, σκοπός των οποίων είναι η εναρμόνιση των απαιτήσεων σε σχέση με αυτό το θέμα, προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή από τα ιδρύματα. Οι νέοι κοινοί κανόνες της ΕΕ σχετικά με την τιτλοποίηση και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για την τιτλοποίηση θα τεθούν σε εφαρμογή την 1η Ιανουαρίου 2019.

Μείωση και διαχείριση των κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλεια στον κυβερνοχώρο

Η πολυπλοκότητα των κινδύνων ΤΠΕ αυξάνεται καθώς και η συχνότητα συμβάντων που σχετίζονται με τις ΤΠΕ (συμπεριλαμβανομένου του κυβερνοχώρου). Η ΕΑΤ διεξήγαγε τις εργασίες της σχετικά με τους κινδύνους ΤΠΕ το 2018 σύμφωνα με τα αιτήματα που περιέχονται στο σχέδιο δράσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την οικονομική τεχνολογία που δημοσιεύθηκε τον Μάρτιο του 2018. Το πρώτο αποτέλεσμα ήταν μια δέσμη κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τις ΤΠΕ και τη διαχείριση κινδύνων ασφάλειας, που αποσκοπούσε στη μείωση των κινδύνων ΤΠΕ για όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές θεσπίζουν απαιτήσεις για τα πιστωτικά ιδρύματα, τις επιχειρήσεις επενδύσεων και τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών σχετικά με τη μείωση και τη διαχείριση των κινδύνων ΤΠΕ που αντιμετωπίζουν, και αποσκοπούν στην εξασφάλιση μιας συνεκτικής και δυναμικής προσέγγισης σε όλη την ενιαία αγορά. Η δημόσια διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών ξεκίνησε στις 13 Δεκεμβρίου 2018 και οι τελικές κατευθυντήριες γραμμές αναμένεται να δημοσιευθούν το τρίτο τρίμηνο του 2019.

Πρώθηση αποτελεσματικής και συντονισμένης διαχείρισης κρίσεων όσον αφορά την εξυγίανση

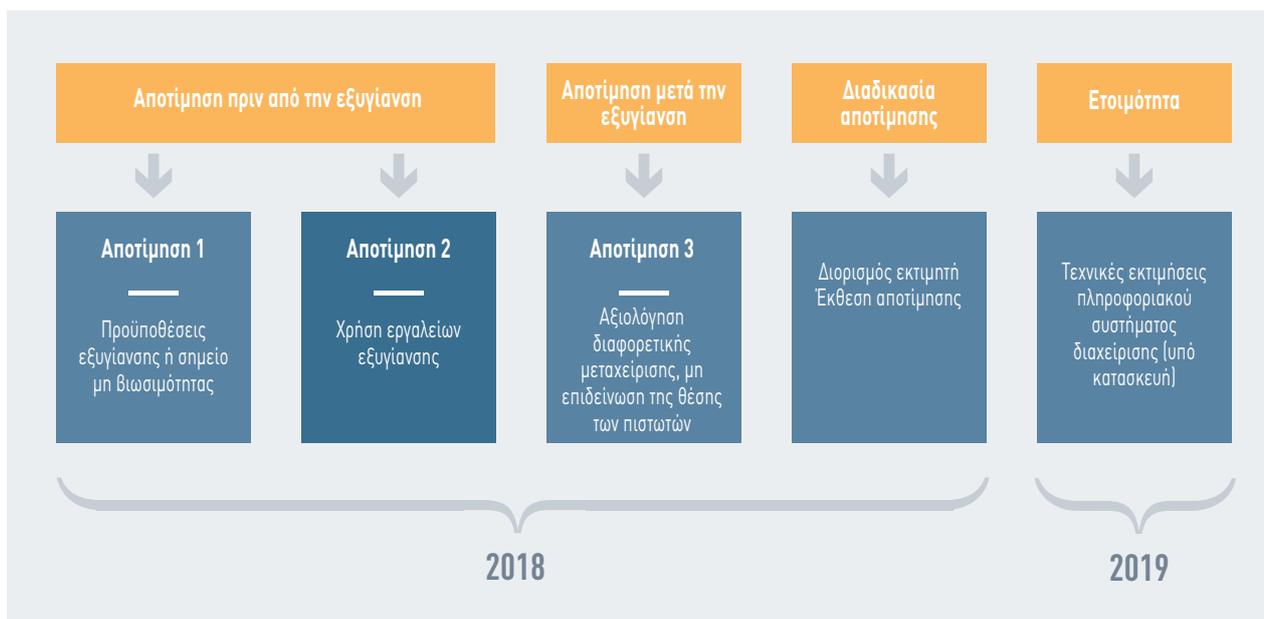
Εγχειρίδιο αποτίμησης

Η EAT κατάρτισε ένα εγχειρίδιο αποτίμησης για σκοπούς εξυγίανσης, το οποίο θα εγκριθεί στις αρχές του 2019. Η έγκριση του εγχειριδίου ακολουθεί την κανονιστική δραστηριότητα που διεξάγεται από την EAT στον τομέα της αποτίμησης όσον αφορά την εξυγίανση, έχοντας ως αποτέλεσμα τη θέσπιση κανονιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την αποτίμηση πριν από την εξυγίανση, κανονιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την αποτίμηση μετά την εξυγίανση, κανονιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την αποτίμηση παράγωγων υποχρεώσεων για σκοπούς διάσωσης με ίδια μέσα και κανονιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τους ανεξάρτητους εκτιμητές.

Σύγκλιση προσεγγίσεων εξυγίανσης που επικεντρώνονται στη λειτουργία των σωμάτων εποπτών και παρακολουθούν την πρόοδο όσον αφορά τη δυνατότητα εξυγίανσης σε ολόκληρη την ΕΕ

Η EAT δημοσίευσε την πρώτη της έκθεση σχετικά με τη λειτουργία των σωμάτων εποπτών τον Ιούλιο του 2018. Η έκθεση καλύπτει επιλεγμένα σώματα εποπτών από τον κύκλο εξυγίανσης του 2017 αλλά δεν καταγράφει δραστηριότητες σχεδιασμού της εξυγίανσης εκτός των σωμάτων εποπτών. Σκοπός της είναι να παρουσιάσει μια επισκόπηση του έργου και των αποτελεσμάτων των σωμάτων εποπτών, καθώς και των επιχειρησιακών πτυχών, να προσδιορίσει την πρόοδο που έχει επιτευχθεί και τους τομείς που επιδέχονται βελτίωση, αυξάνοντας παράλληλα τη διαφάνεια για τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Διάγραμμα 2: Στάδια της διαδικασίας αποτίμησης



Πρώθηση της σύγκλισης των εποπτικών πρακτικών

Υποστήριξη της καλύτερης εφαρμογής του πυλώνα 2 στην ΕΕ: χάρτης πορείας του πυλώνα 2 της EAT

Τον Ιούλιο του 2018, η EAT ολοκλήρωσε ένα σημαντικό ορόσημο στον χάρτη πορείας της για τον πυλώνα 2, με τη δημοσίευση μιας δέσμης τριών αναθεωρημένων κατευθυντήριων γραμμών που αποσκοπούσαν στην περαιτέρω βελτίωση της διαχείρισης κινδύνων και της σύγκλισης των ιδρυμάτων κατά τη διαδικασία εποπτικού

ελέγχου και αξιολόγησης (SREP). Οι τρεις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές επικεντρώνονται στη διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο από τα ιδρύματα (κατευθυντήριες γραμμές IRRBB) και στις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (κατευθυντήριες γραμμές για τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων που διενεργούν τα ιδρύματα), καθώς και στις κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες για τη SREP (κατευθυντήριες γραμμές SREP).

Αξιολόγηση της ισοδυναμίας τρίτων χωρών

Οι εργασίες της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της ισοδυναμίας τρίτων χωρών επικεντρώνονται σε δύο βασικούς τομείς: στην αξιολόγηση των καθεστώτων επαγγελματικού απορρήτου και εμπιστευτικότητας αρχών τρίτων χωρών και στην αξιολόγηση των ρυθμιστικών και εποπτικών πλαισίων των δικαιοδοσιών τρίτων χωρών. Μέχρι σήμερα, 42 αρχές από 24 δικαιοδοσίες τρίτων χωρών έχουν αξιολογηθεί ως διαθέτουσες ισοδύναμα καθεστάτα εμπιστευτικότητας.

Μετά το αίτημα γνωμοδότησης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το 2018 η ΕΑΤ συνεισέφερε στην αξιολόγηση του εάν τα εποπτικά και ρυθμιστικά πλαίσια αρκετών τρίτων χωρών ήταν ισοδύναμα με εκείνα της ΕΕ.

Αξιολόγηση της σύγκλισης των εποπτικών πρακτικών

Η χάραξη της πολιτικής στον τομέα των εποπτικών πρακτικών βασίζεται κατά κύριο λόγο στην αντιμετώπιση των εποπτικών αναγκών της ΕΑΤ και στην εξέταση τομέων όπου απαιτείται περαιτέρω σύγκλιση. Το έργο για τη σύγκλιση αποτελεί γενικά έναν σημαντικό βρόχο ανατροφοδότησης για τις εργασίες πολιτικής. Για παράδειγμα, οι περισσότεροι από τους τομείς για τους οποίους διαπιστώθηκε ότι πρέπει να σημειώσουν περαιτέρω πρόοδο όσον αφορά τις αξιολογήσεις σύγκλισης το 2016 και το 2017 καλύφθηκαν στις εργασίες πολιτικής της ΕΑΤ για τον πυλώνα 2, οδηγώντας στη δημοσίευση των αναθεωρημένων κατευθυντήριων γραμμών SREP το 2018. Κατά τον ίδιο τρόπο, οι διμερείς επισκέψεις για τη σύγκλιση το 2018 οδήγησαν σε έναν βρόχο ανατροφοδότησης που θα τροφοδοτήσει τις εργασίες πολιτικής της. Επιπλέον, η κατάρτιση αποτελεί σημαντικό στοιχείο για την επίτευξη μιας κοινής εποπτικής κουλτούρας και για την προώθηση της σύγκλισης στον τομέα των εποπτικών πρακτικών. Η ΕΑΤ πραγματοποίησε συνολικά 27 εκδηλώσεις κατάρτισης για 1 687 συμμετέχοντες το 2018.

Προσδιορισμός και ανάλυση των τάσεων και των πιθανών κινδύνων και τρωτών σημείων, και υποστήριξη των προσπαθειών για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων

Παρακολούθηση και αξιολόγηση των εξελίξεων στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ

Ως κεντρικό μέσο για την παρακολούθηση των κύριων κινδύνων και τρωτών σημείων του τραπεζικού συστήματος της ΕΕ, η ΕΑΤ συνεχίζει να καταρτίζει την τακτική έκθεσή της για την αξιολόγηση κινδύνου. Η έκθεση αξιολόγησης κινδύνου του 2018 περιγράφει τις κυριότερες εξελίξεις και τάσεις στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ από τα τέλη του 2017 και παραθέτει τις προοπτικές της ΕΑΤ όσον αφορά τους κυριότερους κινδύνους και τα τρωτά σημεία. Για την έκθεση του 2018, ελήφθησαν στοιχεία από δείγμα 187 τραπεζών από 25 χώρες του ΕΟΧ που καλύπτουν περίπου το 80 % του τραπεζικού τομέα της ΕΕ (βάσει του συνόλου ενεργητικού)- τα εν λόγω στοιχεία συμπληρώθηκαν με δεδομένα της αγοράς.

Ένα άλλο σημαντικό εργαλείο παρακολούθησης που χρησιμοποιεί η ΕΑΤ για τον εντοπισμό των κυριότερων κινδύνων και τρωτών σημείων είναι τα συμπεράσματα του ερωτηματολογίου αξιολόγησης κινδύνων της ΕΑΤ. Το ερωτηματολόγιο αξιολόγησης κινδύνων είναι μια εξαμηνιαία άσκηση κατά την οποία η ΕΑΤ απευθύνει ερωτήματα σε τραπεζικά ιδρύματα και αναλυτές της αγοράς, παρέχοντας μια εμπεριστατωμένη εικόνα των απόψεων των συμμετεχόντων στην αγορά σχετικά με τις τρέχουσες και μελλοντικές εξελίξεις στον τραπεζικό τομέα. Το 2018, ο αριθμός των τραπεζών που παρείχαν τις απόψεις τους μέσω του

ερωτηματολογίου αξιολόγησης κινδύνων αυξήθηκε σε 53, καλύπτοντας 25 χώρες.

Ο τριμηνιαίος πίνακας κινδύνου παρέμεινε ένα βασικό εργαλείο για την υποστήριξη της τακτικής αξιολόγησης κινδύνου της ΕΑΤ, το οποίο συνέβαλε στην εκπλήρωση του ρόλου της ως φορέα υποβολής στοιχείων. Ολόκληρο το 2018, ο πίνακας κινδύνου επιβεβαίωνε σταθερά, όσον αφορά το τραπεζικό σύστημα της ΕΕ, σταθμισμένους μέσους όρους για τον δείκτη πλήρους εφαρμογής CET1 άνω του 14 %, μείωση του λόγου των μη εξυπηρετούμενων δανείων κατά λιγότερο από 3,5 % και χαμηλή κερδοφορία η οποία κυμάνθηκε περίπου στο 7 %.

Τον Ιούνιο του 2018, η ΕΑΤ επικαιροποίησε τον μεθοδολογικό της οδηγό σχετικά με τον κατάλογο δεικτών κινδύνου καθώς και τον ίδιο τον κατάλογο, καθώς και λεπτομερή εργαλεία ανάλυσης κινδύνου. Η εν λόγω έκδοση του οδηγού της ΕΑΤ ενσωμάτωσε τις εξελίξεις στα ΔΠΧΑ 9 και αξιοποίησε το πλαίσιο για την παροχή εποπτικής πληροφόρησης της ΕΑΤ.

Η ΕΑΤ εξακολούθησε να παρακολουθεί τη σύνθεση των πηγών χρηματοδότησης σε όλη την ΕΕ μέσω μιας μελλοντοστραφούς ανάλυσης των μελλοντικών σχεδίων χρηματοδότησης των τραπεζών και μέσω της αξιολόγησης του επιπέδου επιβάρυνσης των στοιχείων ενεργητικού. Οι δύο εκθέσεις δημοσιεύθηκαν ταυτόχρονα τον Σεπτέμβριο του 2018.

Η προσομοίωση ακραίων καταστάσεων του 2018 σε επίπεδο ΕΕ

Τον Νοέμβριο του 2018, η EAT δημοσίευσε τα αποτελέσματα της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2018 σε επίπεδο ΕΕ, η οποία αφορούσε 48 τράπεζες από 15 χώρες της ΕΕ και του ΕΟΧ, καλύπτοντας σε μεγάλο βαθμό το 70 % του συνόλου του ενεργητικού του τραπεζικού τομέα της ΕΕ. Η προσομοίωση ακραίων καταστάσεων αποτελεί μέρος του εργαλείου εποπτείας που χρησιμοποιούν οι αρμόδιες αρχές για την αξιολόγηση της αντοχής των τραπεζικών ιδρυμάτων σε δυσμενείς κρίσεις, τον εντοπισμό υπολειπόμενων τομέων αβεβαιότητας και την τροφοδότηση της διαδικασίας λήψης εποπτικών αποφάσεων που καθορίζει τα κατάλληλα μέτρα άμβλυνσης.

Συμβολή στο σχέδιο δράσης για την αντιμετώπιση μη εξυπηρετούμενων δανείων στην Ευρώπη

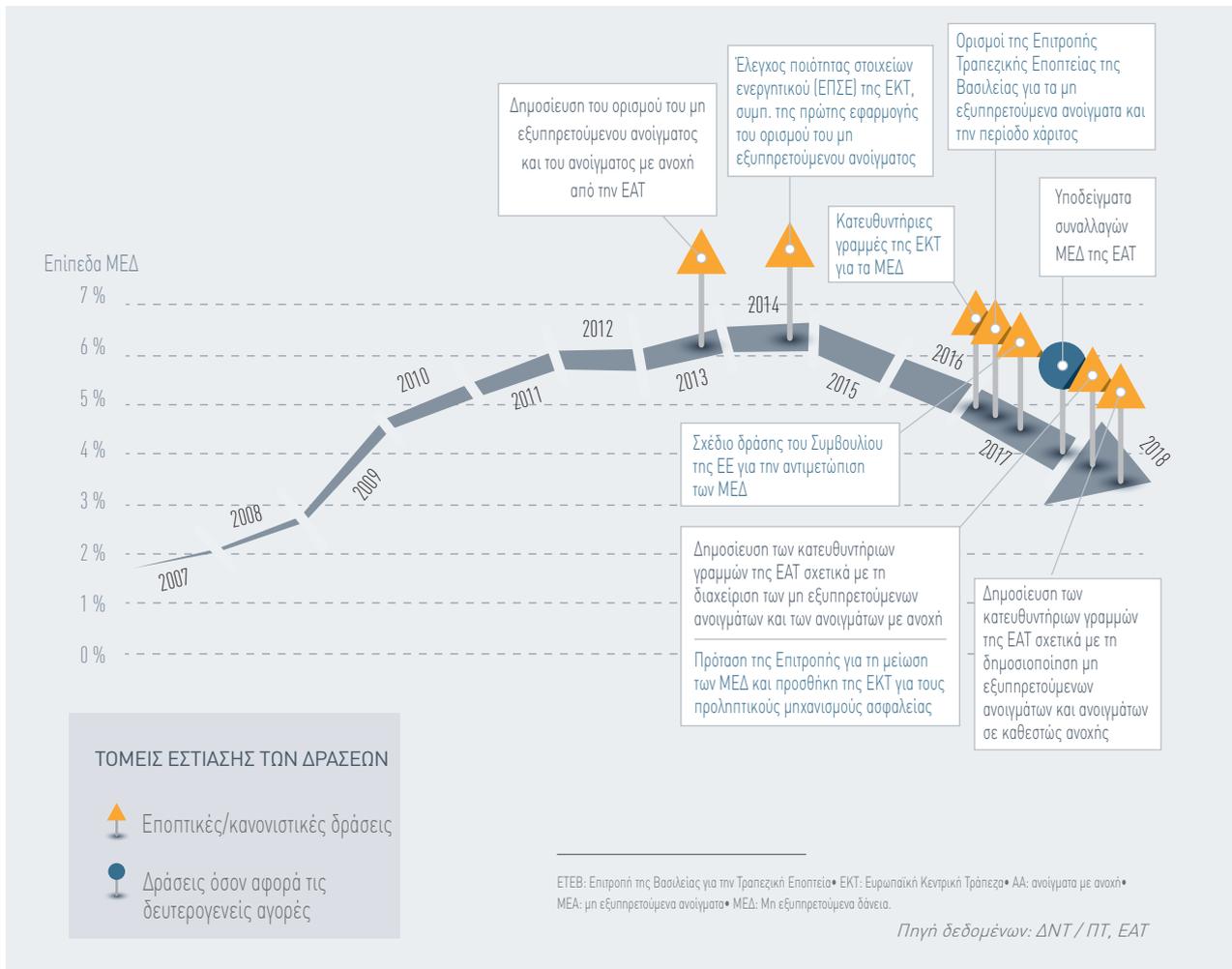
Το 2018, η EAT εξακολούθησε να συνεργάζεται με τις αρχές και τα ιδρύματα της ΕΕ για την εκπλήρωση των

στόχων του σχεδίου δράσης για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων στην Ευρώπη. Η EAT δημοσίευσε επίσης τα αναθεωρημένα της υποδείγματα συναλλαγών μη εξυπηρετούμενων δανείων, έχοντας λάβει πληροφορίες με βάση πρακτικές εμπειρίες και άλλα σχόλια από τα ενδιαφερόμενα μέρη, καθώς και τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη γνωστοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και ανοιγμάτων με ανοχή.

Οικονομική ανάλυση και έρευνα

Με την πρόσφατη εσωτερική αναδιοργάνωση της EAT, μια νέα μονάδα στο Τμήμα Οικονομικής Ανάλυσης και Στατιστικής είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό όλων των δραστηριοτήτων οικονομικής ανάλυσης και έρευνας της EAT. Αυτές περιλαμβάνουν μηνιαία ερευνητικά σεμινάρια για το προσωπικό της EAT, τη διοργάνωση ετήσιου ερευνητικού εργαστηρίου θεματικής πολιτικής, και τον συντονισμό της σειράς εγγράφων εργασίας.

Διάγραμμα 3: ΜΕΔ στην ΕΕ — πορεία προς την ανάκαμψη



Ενίσχυση του ρόλου της EAT ως κόμβου δεδομένων για τη συλλογή, διάδοση και ανάλυση δεδομένων σχετικά με τις τράπεζες της ΕΕ

Οδεύοντας προς μεγαλύτερη διαφάνεια των δεδομένων

Η EAT έχει επικεντρωθεί στη βελτίωση του τρόπου με τον οποίο δημοσιεύει το πλούσιο σύνολο δεδομένων σχετικά με τη δραστηριότητα των μεγαλύτερων τραπεζών της ΕΕ, αναπτύσσοντας ειδικά αναλυτικά εργαλεία, βοηθώντας τους εθνικούς εποπτικούς φορείς να δημιουργούν τους δικούς τους πίνακες και προσφέροντας ειδική κατάρτιση για την παροχή εποπτικής πληροφόρησης και δεδομένων ΕΤΠ της EAT.

Για πέμπτο συνεχές έτος, η EAT δημοσίευσε πληροφορίες σχετικά με δείκτες παγκόσμιας συστημικής σημασίας. Οι πληροφορίες αυτές αποτελούν περαιτέρω βήμα προόδου για την καλύτερη κατανόηση των συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων και των βασικών στοιχείων και επιχειρηματικών δραστηριοτήτων τους από το ευρύτερο κοινό. Η EAT επικαιροποίησε επίσης τον δημοσιευμένο κατάλογο άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων.

Βελτίωση της συλλογής στοιχείων της EAT για την παρακολούθηση της εφαρμογής της Βασιλείας III στην ΕΕ

Το 2018, η EAT έλαβε αίτημα γνωμοδότησης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με την μεταφορά των τελικών πτυχών της συμφωνίας της Βασιλείας III στο δίκαιο της ΕΕ, πολλές από τις οποίες απαιτούσαν αλλαγές στην οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και στον κανονισμό για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Για την κατάρτιση τεχνικών συμβουλών σχετικά με τις επιπτώσεις και τη μεταφορά διεθνών προτύπων στην ΕΕ για την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η EAT ξεκίνησε μια διαδικασία συλλογής στοιχείων το καλοκαίρι του 2018, παράλληλα με την τακτική συλλογή στοιχείων για την άσκηση παρακολούθησης της Βασιλείας με την ημερομηνία αναφοράς του δευτέρου τριμήνου του 2018.

Όπως και κατά τα προηγούμενα έτη, η EAT δημοσίευσε δύο εξαμηνιαίες αναλύσεις των επιπτώσεων των κανόνων της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις IV (CRD IV)/του κανονισμού σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR)/της Βασιλείας III στους δείκτες κεφαλαίου, ρευστότητας και μόχλευσης των ευρωπαϊκών πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και τις εκτιμώμενες ελλείψεις που προκαλούνται από την απουσία σύγκλισης με το πλήρως εφαρμοσμένο πλαίσιο. Η EAT διέθεσε επίσης, μαζί με τα δεδομένα ασκήσεων διαφάνειας, μια σειρά εργαλείων δεδομένων, τα οποία επιτρέπουν στους χρήστες να διερευνούν συγκριτικά διατραπεζικά δεδομένα μέσω χαρτών και αναλυτικών εργαλείων Excel.

Η υποδομή EUCLID και τα μητρώα της EAT

Η Ευρωπαϊκή κεντρική υποδομή εποπτικών δεδομένων (EUCLID) είναι μια νέα πλατφόρμα δεδομένων που θα επιτρέψει στην EAT να συλλέγει δεδομένα από τις αρμόδιες αρχές του ΕΟΧ για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα εντός του χώρου. Αυτό σημαίνει ότι το δείγμα των περίπου 200 μεγαλύτερων ιδρυμάτων εντός του ΕΟΧ για τα οποία η EAT συλλέγει στοιχεία θα διευρυνθεί, καλύπτοντας πια το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων και των τραπεζικών ομίλων εντός του ΕΟΧ. Ο άλλος σκοπός της πλατφόρμας είναι να χρησιμοποιήσει τα στοιχεία που λαμβάνονται για τον καθορισμό των υποχρεώσεων υποβολής στοιχείων για τη συλλογή εποπτικών στοιχείων.

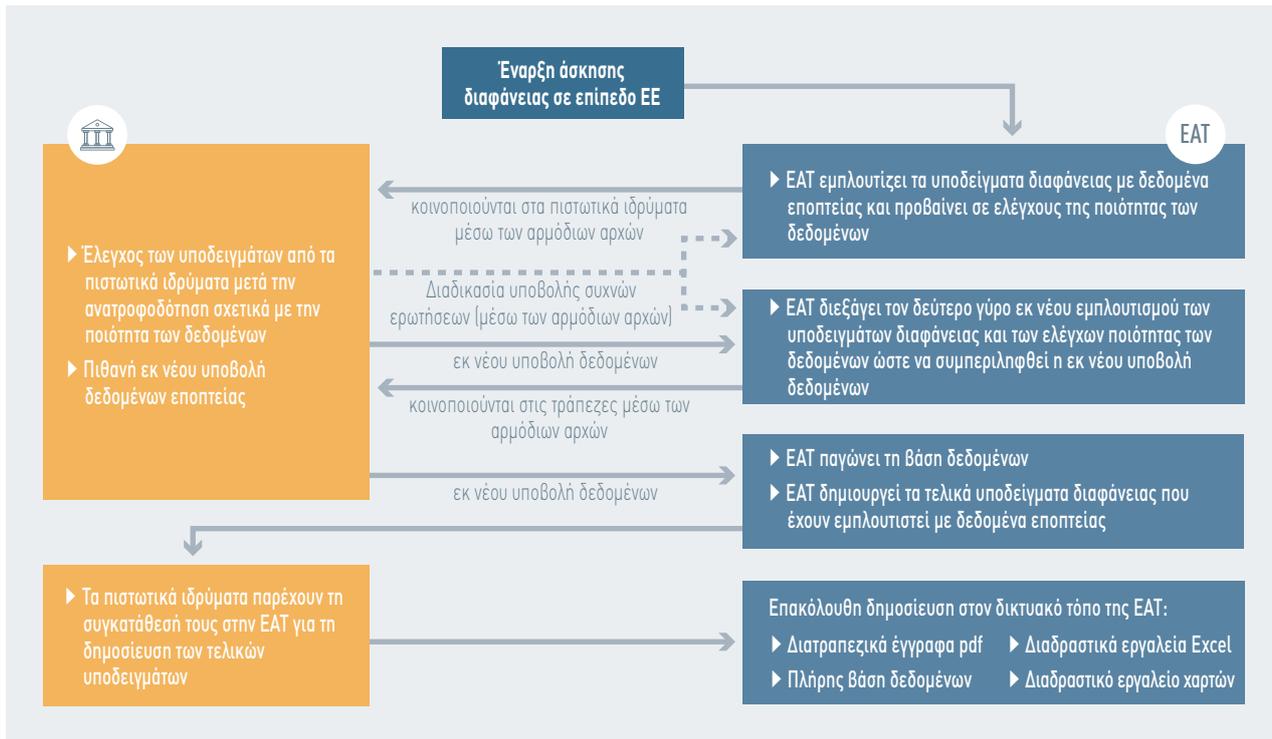
Οι εργασίες για τη δημιουργία της πλατφόρμας βασικών στοιχείων EUCLID συνεχίζονται κατά τη διάρκεια του 2018, με τη συμμετοχή αρκετών ομάδων εντός της EAT πέραν της στήριξης που παρέχεται από τις αρμόδιες αρχές. Αυτές θα ολοκληρωθούν τον Απρίλιο του 2019, με τη λειτουργία του Μητρώου Ιδρυμάτων Πληρωμών και του Μητρώου Πιστωτικών Ιδρυμάτων, επιτρέποντας τη συλλογή στοιχείων από όλες τις αρμόδιες αρχές εντός του ΕΟΧ.

Η άσκηση διαφάνειας του 2018 σε επίπεδο ΕΕ

Η βελτίωση της διαφάνειας του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα μέσω της δημοσιοποίησης μεμονωμένων στοιχείων σχετικά με τις τράπεζες της ΕΕ και του ΕΟΧ αποτελεί έναν από τους κύριους στόχους άσκησης διαφάνειας σε επίπεδο ΕΕ, η οποία διεξάγεται από την EAT σε ετήσια βάση.

Η άσκηση του 2018 βασιζόταν αποκλειστικά στην παροχή εποπτικών στοιχείων. Υποβλήθηκαν στοιχεία από 130 τράπεζες από 25 κράτη μέλη της ΕΕ και χώρες του ΕΟΧ. Η EAT προέβη στην επεξεργασία των δεδομένων και στη δημοσιοποίηση στοιχείων σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές. Κατά τη διάρκεια της άσκησης του 2018, η EAT έλαβε και δημοσίευσε κατά μέσο όρο περισσότερα από 7 000 σημεία δεδομένων ανά τράπεζα. Προκειμένου να διευκολυνθεί η ανάλυση των στοιχείων διαφάνειας, η EAT διέθεσε, μαζί με τα αποτελέσματα μεμονωμένων τραπεζών και την πλήρη βάση δεδομένων, μια σειρά διαδραστικών δεδομένων για την πρόσβαση στα δεδομένα.

Διάγραμμα 4: Πώς λειτουργεί η άσκηση διαφάνειας



Βελτίωση και διατήρηση του πλαισίου υποβολής εποπτικών αναφορών και αναφορών εξυγίανσης

Τα αξιόπιστα δεδομένα είναι καίριας σημασίας για την κατανόηση της οικονομικής κατάστασης των ιδρυμάτων, για την αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου και για τον εντοπισμό κινδύνων για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, καθώς και για την κατανόηση των οικονομικών, νομικών και τεχνικών προκλήσεων και εμποδίων για την εξυγίανση ιδρυμάτων που τελούν υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσουν. Προκειμένου να παράσχει τα εν λόγω αξιόπιστα δεδομένα στις εποπτικές αρχές και στις αρχές που είναι αρμόδιες

για την εξυγίανση, η ΕΑΤ επικαιροποίησε πολλά από τα πρότυπα αναφοράς της και τα αντίστοιχα τεχνικά στοιχεία [το μοντέλο σημείων δεδομένων (DPM), τους κανόνες επικύρωσης, την ταξινόμηση της eXtensible Business Reporting Language (XBRL)] ώστε να είναι κατάλληλα για την προβλεπόμενη χρήση.

Τον Απρίλιο του 2018, δημοσιεύθηκε το πλαίσιο αναφοράς εκδ. 2.8, το οποίο εφαρμόστηκε από την 31η Δεκεμβρίου. Για πρώτη φορά, το πλαίσιο αυτό περιελάμβανε όχι μόνο εποπτικά δεδομένα — όπως δεδομένα κοινής πληροφόρησης (COREP), δεδομένα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (FINREP) ή δεδομένα για σκοπούς συγκριτικής αξιολόγησης εσωτερικών μοντέλων — αλλά και δεδομένα για σκοπούς σχεδιασμού εξυγίανσης, τα οποία συνέλεξαν οι αρχές εξυγίανσης σε όλη την Ευρώπη.

Τον Αύγουστο του 2018, η ΕΑΤ δημοσίευσε τρία έγγραφα διαβούλευσης — σχετικά με τα δεδομένα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (FINREP), τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) και τις τιτλοποιήσεις (COREP) — όσον αφορά τις τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 (ΕΤΠ σχετικά με την υποβολή εποπτικών εκθέσεων) Οι εν λόγω αλλαγές θα συμπεριληφθούν στο δελτίο πλαισίου αναφοράς εκδ. 2.9, ενώ η 31η Μαρτίου 2020 είναι η πρώτη ημερομηνία αναφοράς υποβολής αναφορών για τα FINREP και τις τιτλοποιήσεις (COREP), και η 30ή Απριλίου 2020 η ημερομηνία υποβολής αναφορών για τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR).



Προστασία των καταναλωτών, παρακολούθηση της χρηματοπιστωτικής καινοτομίας και συμβολή στην παροχή αποτελεσματικών, ασφαλών και απλών πληρωμών λιανικής στην ΕΕ

Χρηματοπιστωτική καινοτομία

Ενώ η ΕΑΤ εργάζεται για τη χρηματοπιστωτική καινοτομία από τη σύλληψή της, ο χάρτης πορείας της ΕΑΤ σχετικά με την οικονομική τεχνολογία που δημοσιεύθηκε τον Μάρτιο του 2018 καθόρισε την πορεία της ΕΑΤ στον κόσμο της οικονομικής τεχνολογίας, θέτοντας σε εφαρμογή πολλές προτεραιότητες για τα επόμενα χρόνια και δημιουργώντας τον κόμβο γνώσεων οικονομικής τεχνολογίας της ΕΑΤ. Σύμφωνα με τον χάρτη πορείας οικονομικής τεχνολογίας της ΕΑΤ, δημοσιεύθηκε μια σειρά προϊόντων το 2018, σε σχέση με την αναθεωρημένη οδηγία σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών, τα κρυπτο-περιουσιακά στοιχεία, τους φορείς διευκόλυνσης της καινοτομίας και τις επιπτώσεις στα επιχειρηματικά μοντέλα και τους προληπτικούς κινδύνους.

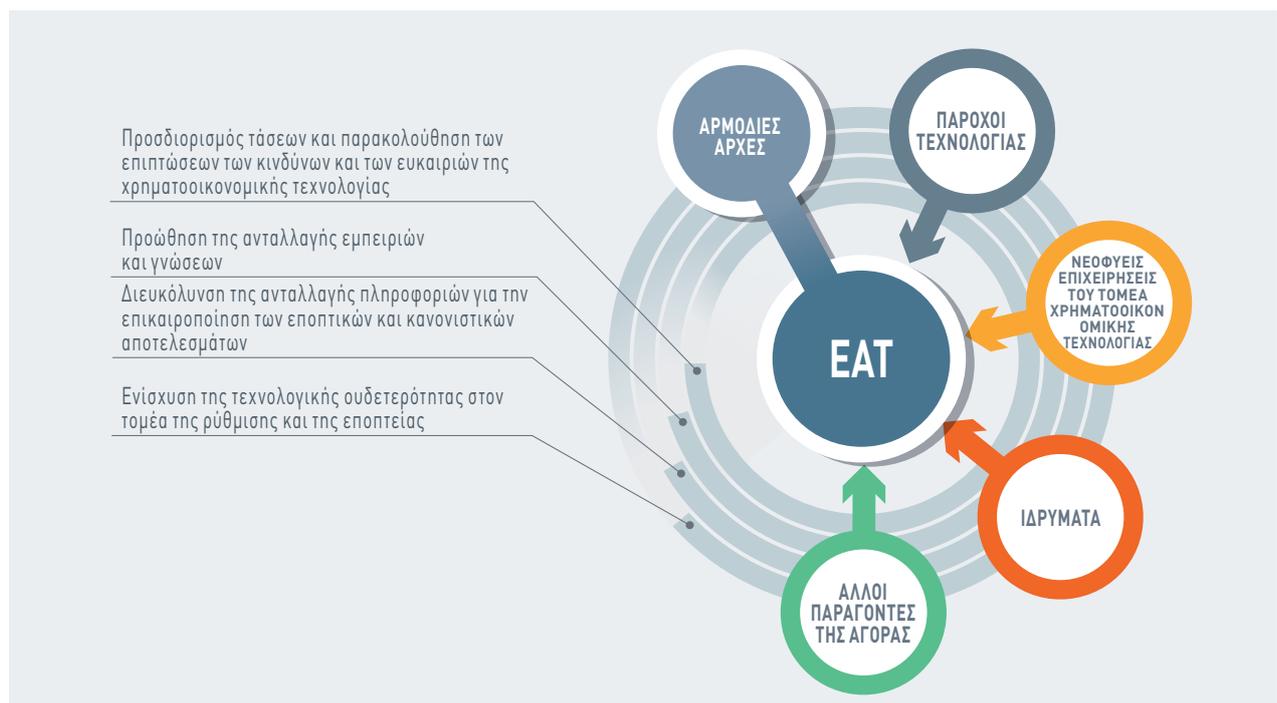
Τον Δεκέμβριο του 2018, η ΕΑΤ ολοκλήρωσε τις εργασίες της σχετικά με μια έκθεση για τα κρυπτο-περιουσιακά στοιχεία, ανταποκρινόμενη στην πρόσκληση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για μια ανάλυση της δυνατότητας εφαρμογής και της καταλληλότητας της ισχύουσας νομοθεσίας της ΕΕ σχετικά με τα κρυπτο-περιουσιακά στοιχεία. Η έκθεση της ΕΑΤ παρουσιάζει τα αποτελέσματα της αξιολόγησής της για τους τύπους δραστηριοτήτων που αφορούν τα κρυπτο-περιουσιακά στοιχεία και βρίσκονται σε εξέλιξη στην ΕΕ, καθώς και κανονιστικά και εποπτικά στοιχεία, αξιοποιώντας προηγούμενες εργασίες της σχετικά με τα εικονικά νομίσματα.

Η δημοτικότητα των φορέων διευκόλυνσης της καινοτομίας αυξήθηκε ταχύτατα τα τελευταία χρόνια, με τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ) να έχουν προσδιορίσει στην έκθεση 23 κόμβους καινοτομίας στα κράτη της ΕΕ και του ΕΟΧ και 5 ρυθμιστικά δοκιμαστήρια στα κράτη της ΕΕ, τα οποία λειτουργούσαν τη στιγμή της δημοσίευσης. Αξιοποιώντας τις εργασίες που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2018, οι ΕΕΑ οριστικοποίησαν μια κοινή έκθεση που περιλάμβανε μια συγκριτική ανάλυση καινοτομίας η οποία εκπονήθηκε από τις αρμόδιες αρχές, μια σειρά βέλτιστων πρακτικών για τον σχεδιασμό και τη λειτουργία τους, καθώς και επιλογές για την ενίσχυση της συνεργασίας και του συντονισμού μεταξύ των φορέων διευκόλυνσης.

Αλλαγές στα επιχειρηματικά μοντέλα, τους προληπτικούς κινδύνους και τις ευκαιρίες των πιστωτικών ιδρυμάτων

Σύμφωνα με τις προτεραιότητες που καθορίζονται στον χάρτη πορείας της, η ΕΑΤ δημοσίευσε τον Ιούλιο του 2018 δύο θεματικές εκθέσεις: i) θεματική έκθεση σχετικά με τις επιπτώσεις της οικονομικής τεχνολογίας στα επιχειρηματικά μοντέλα των κατεστημένων πιστωτικών ιδρυμάτων και ii) θεματική έκθεση σχετικά με τους προληπτικούς κινδύνους και τις ευκαιρίες που δημιουργεί για τα ιδρύματα η οικονομική τεχνολογία. Και οι δύο εκθέσεις αποσκοπούν στην ευαισθητοποίηση της

Διάγραμμα 5: Κόμβος γνώσεων οικονομικής τεχνολογίας της ΕΑΤ



εποπτικής κοινότητας και του κλάδου σχετικά με πιθανούς προληπτικούς κινδύνους και ευκαιρίες που απορρέουν από τις υφιστάμενες και τις πιθανές εφαρμογές οικονομικής τεχνολογίας και στην παροχή μιας εικόνας των κύριων τάσεων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τα επιχειρηματικά μοντέλα κατεστημένων φορέων.

Εξωτερική ανάθεση σε πάροχο υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους

Η παρακολούθηση και η προώθηση της ασφαλούς χρήσης των υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους στον τραπεζικό τομέα εξακολούθησε να αποτελεί προτεραιότητα για την ΕΑΤ κατά τη διάρκεια του 2018. Η ΕΑΤ εξέτασε το αίτημα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για περαιτέρω δράση όσον αφορά τη χρήση υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους από τις τράπεζες, εκπόνησε το πρώτο σχέδιο δράσης της για την οικονομική τεχνολογία και διοργάνωσε ένα εργαστήριο τον Οκτώβριο του 2018 για την εξέταση της εφαρμογής των συστάσεων. Επιπλέον, η Αρχή δημοσίευσε έγγραφο διαβούλευσης σχετικά με κατευθυντήριες γραμμές για τις ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης που ενσωματώνουν τις συστάσεις για την εξωτερική ανάθεση σε παρόχους υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους.

Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Η ΕΑΤ, σε συνεργασία με τις άλλες ΕΕΑ εργάστηκε για τη δημιουργία ενός πλαισίου που είχε ως στόχο τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας της εποπτείας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε όλη την ΕΕ και την ενίσχυση της συνεργασίας και της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ εθνικών εποπτικών αρχών, τόσο στο εσωτερικό της χώρας όσο και σε άλλες χώρες. Συγκεκριμένα, τέθηκαν σε ισχύ δύο τεχνικά πρότυπα και τρεις κατευθυντήριες

γραμμές που αποτελούν ένα σημαντικό πρώτο βήμα προς την κατεύθυνση ενός πιο συνεκτικού και αποτελεσματικού καθεστώτος καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Προστασία των καταναλωτών και των καταθετών

Τον Μάρτιο του 2018, η ΕΑΤ δημοσίευσε την πρώτη της έκθεση για τη χρηματοοικονομική εκπαίδευση, η οποία ήταν η πρώτη δημοσίευση της ΕΑΤ για την εκκλήρωση της εντολής της σχετικά με τον έλεγχο και τον συντονισμό των πρωτοβουλιών απόκτησης χρηματοοικονομικών γνώσεων και της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης από τις αρμόδιες αρχές. Τον Ιούλιο του 2018, η ΕΑΤ επικαιροποίησε τις υπάρχουσες κατευθυντήριες γραμμές της μεικτής επιτροπής σχετικά με τον χειρισμό καταγγελιών, με τρόπο τέτοιο ώστε να επεκταθεί το πεδίο εφαρμογής των κατευθυντήριων γραμμών σε φορείς που τέθηκαν πρόσφατα υπό έλεγχο βάσει της οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη και της αναθεωρημένης οδηγίας σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών. Επιπλέον, τον Δεκέμβριο του 2018, η ΕΑΤ δημοσίευσε έκθεση σχετικά με το κόστος και τις επιδόσεις των δομημένων καταθέσεων στην ΕΕ. Η έκθεση αποτελούσε απάντηση σε επίσημο αίτημα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Εφαρμογή της αναθεωρημένης οδηγίας σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών και συναφείς εντολές της ΕΑΤ

Ένα άλλο σημαντικό μέρος του έργου της ΕΑΤ επικεντρώθηκε στις πληρωμές, συγκεκριμένα στην έκδοση τεχνικών προτύπων και κατευθυντήριων γραμμών στο πλαίσιο της αναθεωρημένης οδηγίας σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών, καθώς και στην εποπτική σύγκλιση, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι απαιτήσεις της αναθεωρημένης οδηγίας σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών εφαρμόζονται με ορθό, αποτελεσματικό και συνεκτικό τρόπο σε ολόκληρη την ΕΕ.



Λειτουργία της ΕΑΤ ως υπεύθυνου, αρμόδιου και επαγγελματικού οργανισμού με αποτελεσματική εταιρική διακυβέρνηση και αποδοτικές διαδικασίες.

Εξασφάλιση της συμμετοχής των συμφεροντούχων στο ρυθμιστικό έργο της ΕΑΤ

Η ΕΑΤ έχει δεσμευτεί για πλήρη διαφάνεια στις διαδικασίες εργασιών της. Ενεργώντας με τον τρόπο αυτό, προσπαθεί να συνεργάζεται με όλες τις αρμόδιες αρχές, τους εμπλεκόμενους φορείς και τα ενδιαφερόμενα μέρη, δίνοντάς τους την ευκαιρία να τροφοδοτούν το έργο της προκειμένου να διασφαλίζεται ότι η Αρχή είναι σε θέση να λαμβάνει τις πλέον κατάλληλες αποφάσεις προς το συμφέρον της ΕΕ, χωρίς να βλάπτονται τα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών. Σύμφωνα με τον ιδρυτικό κανονισμό της, η ΕΑΤ έχει συστήσει μια Ομάδα τραπεζικών συμφεροντούχων, της οποίας η γνώμη αποτελεί υποχρεωτικό βήμα κατά την εκπόνηση ΚΤΠ, ΕΤΠ, κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων.

Το 2018, η Ομάδα τραπεζικών συμφεροντούχων ανταποκρίθηκε σε 10 δημόσιες διαβουλεύσεις σε διάφορους τομείς όπως η εξωτερική ανάθεση, οι πληρωμές, οι προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων και ο πιστωτικός κίνδυνος. Η Ομάδα τραπεζικών συμφεροντούχων, από κοινού με τις ομάδες συμφεροντούχων της Ευρωπαϊκής Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) συνέταξαν μια κοινή επιστολή προς τον αντιπρόεδρο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με τον έλεγχο των ΕΕΑ, παρουσιάζοντας ορισμένες προτάσεις για τη βελτίωση της λειτουργίας των τριών ΕΕΑ. Μετά από θητεία δύομισι ετών, η Ομάδα τραπεζικών συμφεροντούχων δημοσίευσε επίσης μια έκθεση λήξης θητείας, συνοψίζοντας το έργο που επιτελέστηκε κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου και προτείνοντας κάποιες πιθανές βελτιώσεις όσον αφορά τη διακυβέρνηση και τη λειτουργία της ομάδας.

Επίλυση διαφωνιών

Ένα από τα καθήκοντα της ΕΑΤ συνίσταται στην παροχή ενός περιβάλλοντος στο οποίο οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιλύουν τις διαφωνίες τους. Για να είναι σε θέση η ΕΑΤ να εκτελεί αυτό το καθήκον, ο ιδρυτικός κανονισμός της προβλέπει δύο ξεχωριστές διαδικασίες που βοηθούν τις αρμόδιες αρχές να ξεπερνούν τις διαφορές τους: τη δεσμευτική διαμεσολάβηση και τη μη δεσμευτική διαμεσολάβηση. Το 2018, η ΕΑΤ συμμετείχε σε δύο δεσμευτικές διαμεσολαβήσεις. Για πρώτη φορά, η διαδικασία συμβιβασμού δεν λειτούργησε και η ΕΑΤ εξέδωσε μια απόφαση δεσμευτικής διαμεσολάβησης για το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης και την Εθνική Τράπεζα της Ρουμανίας. Αυτό δείχνει τη σημασία της διαμεσολάβησης στον τομέα της εξυγίανσης.

Υποθέσεις επίλυσης διαφορών το 2018

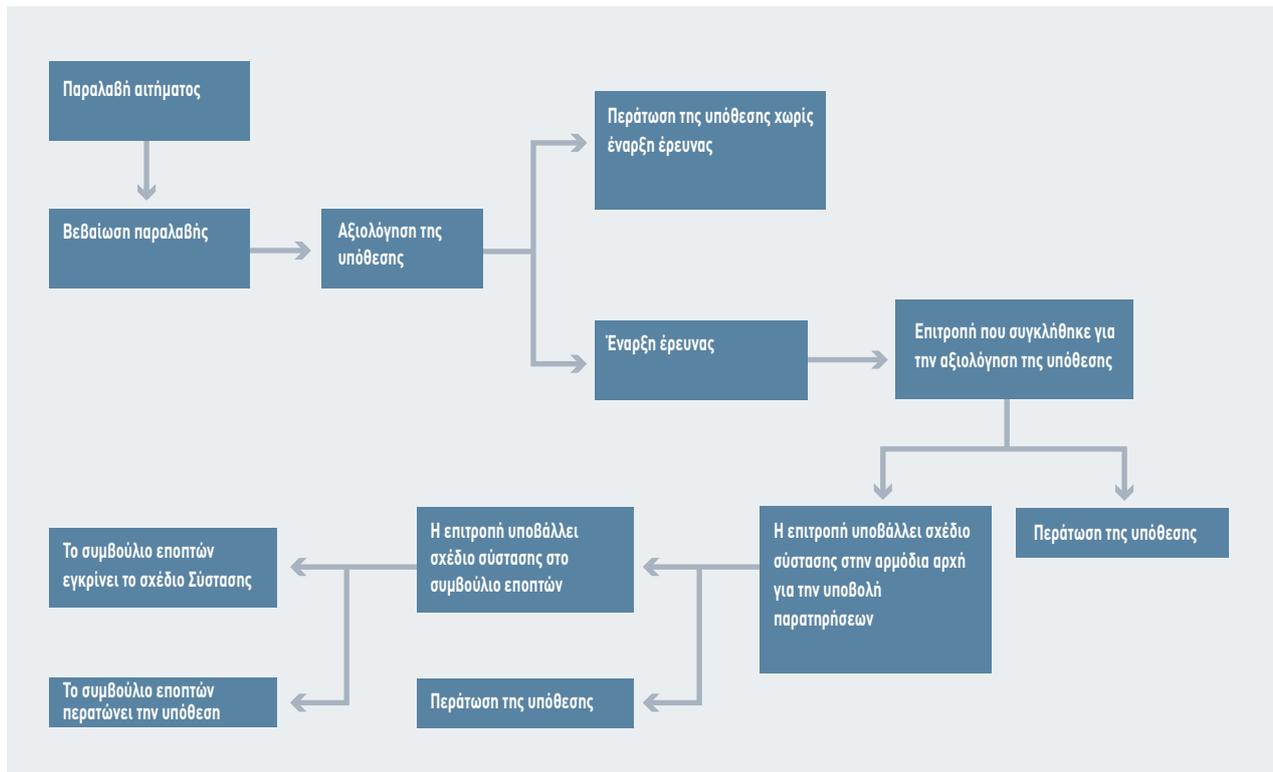
Το 2018, η Νομική Μονάδα παρέιχε συμβουλές και συνδρομή σε υποθέσεις επίλυσης διαφορών. Όσον αφορά την υπόθεση T 128/17, Isabel Torné κατά Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η ΕΑΤ παρένεβη υπέρ της προσφεύγουσας.

Παραβίαση του δικαίου της Ένωσης

Το άρθρο 17 του ιδρυτικού κανονισμού της ΕΑΤ παρέχει στην ΕΑΤ την εξουσία να εξετάζει ενδεχόμενες παραβιάσεις του ενωσιακού δικαίου από τις αρμόδιες αρχές, συμπεριλαμβανομένων των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών και της ΕΚΤ στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ). Όταν η ΕΑΤ διαπιστώνει παραβίαση του δικαίου της Ένωσης, εκδίδει σύσταση σχετικά με τα μέτρα που πρέπει να λάβει η αρμόδια αρχή για την αντιμετώπιση της κατάστασης. Εάν η ΕΑΤ διαπιστώσει παραβίαση του δικαίου της Ένωσης, αυτό μπορεί να οδηγήσει στη λήψη περαιτέρω μέτρων από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Ανάλυση κόστους-οφέλους

Στις προσπάθειές της για την κατάρτιση του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων, η ΕΑΤ εφαρμόζει την αρχή της βελτίωσης της νομοθεσίας και επιδιώκει να διασφαλίσει τη διενέργεια επαρκών εκτιμήσεων επιπτώσεων εκ μέρους της με σκοπό την υποστήριξη της ανάπτυξης των κανονιστικών πολιτικών της. Σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ιδρυτικού κανονισμού της ΕΑΤ, η ΕΑΤ βασίζει την εκπόνηση τεχνικών προτύπων, κατευθυντήριων γραμμών, συστάσεων και γνωμοδοτήσεων σε αυστηρές εκτιμήσεις επιπτώσεων, υπολογίζοντας το επιπρόσθετο κόστος και τα οφέλη των διαφόρων επιλογών πολιτικής και των προτεινόμενων τεχνικών προδιαγραφών. Η εργασία αυτή περιλαμβάνει τη διενέργεια μελετών ποσοτικών επιπτώσεων, την ανάλυση μεμονωμένων και συγκεντρωτικών τραπεζικών δεδομένων, την αξιολόγηση των κατάλληλων μεθοδολογιών για τη χρήση των εν λόγω δεδομένων και την εκτέλεση ποιοτικών αναλύσεων, καθώς και την εξέταση, κατά περίπτωση, των επιπτώσεων της αναλογικότητας των προτάσεων της ΕΑΤ.

Διάγραμμα 6: Η διαδικασία για την παραβίαση του δικαίου της Ένωσης

Διενέργεια αξιολογήσεων από ομοτίμους

Οι αξιολογήσεις από ομοτίμους της ΕΑΑ στοχεύουν στην περαιτέρω αύξηση της συνοχής των αποτελεσμάτων εποπτείας. Οι αξιολογήσεις από ομοτίμους διεξάγονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 του ιδρυτικού κανονισμού της ΕΑΤ και της απόφασης της ΕΑΤ για τη σύσταση της ομάδας αξιολογήσεων της ΕΑΤ. Οι αξιολογήσεις από ομοτίμους περιλαμβάνουν αξιολόγηση της επάρκειας των πόρων και των ρυθμίσεων διακυβέρνησης των αρμόδιων αρχών, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή των ΚΤΠ και των ΕΤΠ· τον βαθμό σύγκλισης που επιτυγχάνεται κατά την εφαρμογή του ενωσιακού δικαίου και στις πρακτικές εποπτείας· και την εξέταση των βέλτιστων πρακτικών που έχουν αναπτυχθεί από τις αρμόδιες αρχές. Η ΕΑΤ υποχρεούται επίσης να δημοσιοποιεί τις βέλτιστες πρακτικές που μπορεί να προσδιοριστούν από τις αξιολογήσεις από ομοτίμους.

Τον Οκτώβριο του 2018, μετά τη δημοσίευση της τελικής έκθεσης αξιολόγησης από ομοτίμους σχετικά με το ΚΤΠ για τις κοινοποιήσεις διαβατηρίων, το συμβούλιο εποπτών ενέκρινε τους όρους αναφοράς της αξιολόγησης από ομοτίμους του ΚΤΠ σχετικά με τα κριτήρια προσδιορισμού κατηγοριών προσωπικού του οποίου οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν σημαντικές επιπτώσεις στο προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος.

Τήρηση του διαδραστικού ενιαίου εγχειριδίου κανόνων

Το διαδραστικό ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων (ΔΕΕΚ) είναι μια συλλογή των κύριων νομοθετικών πλαισίων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της ΕΑΤ: ο κανονισμός σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και ο οδηγία σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, η οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών, η οδηγία για το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων και, από το 2018, η δεύτερη οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών. Η πηγή αυτή επιτρέπει στους συμφεροντούχους να συμβουλευούνται τα σχετικά νομοθετικά πλαίσια, παρέχοντας συνδέσμους από τα άρθρα κειμένων επιπέδου 1 για σχετικά τεχνικά πρότυπα (ΚΤΠ και ΕΤΠ) που έχει εκπονήσει η ΕΑΤ και έχει εγκρίνει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, καθώς και κατευθυντήριες γραμμές και «Συχνές Ερωτήσεις» που αφορούν τα εν λόγω νομοθετικά και κανονιστικά κείμενα.

Η σημασία του εργαλείου «Συχνές Ερωτήσεις» επιβεβαιώνεται από τον συνεχώς αυξανόμενο αριθμό ερωτήσεων που έχουν υποβληθεί: Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2018, μέσω του σχετικού εργαλείου «Συχνές ερωτήσεις» στην ιστοσελίδα της ΕΑΤ είχαν υποβληθεί 4 440 ερωτήσεις (έναντι 3 650 στο τέλος του 2017).

Παροχή νομικής υποστήριξης για τις εργασίες της ΕΑΤ

Κατά τη διάρκεια του 2018 η Νομική Μονάδα παρείχε νομική υποστήριξη στα διοικητικά όργανα, στη διοίκηση και στις βασικές υπηρεσίες χάραξης πολιτικής και επιχειρησιακών αρμοδιοτήτων της ΕΑΤ. Όσον αφορά τις ρυθμιστικές δραστηριότητες της ΕΑΤ, η νομική μονάδα παρείχε νομική ανάλυση και υποστήριξη για την κατάρτιση δεσμευτικών τεχνικών προτύπων, κατευθυντήριων γραμμών, συστάσεων και γνωμοδοτήσεων. Η νομική μονάδα παρέσχε επίσης τις συμβουλές της σχετικά με δραστηριότητες εποπτείας, εκδίδοντας συστάσεις σχετικά με την εποπτεία και διευκολύνοντας την επίλυση διαφορών.

Όσον αφορά το θεσμικό πλαίσιο της ΕΑΤ, παρασχέθηκε νομική υποστήριξη σε θέματα σχετικά με τη μετεγκατάσταση της ΕΑΤ, ιδίως όσον αφορά τη διαπραγμάτευση και τη σύνταξη συμβάσεων.

Εργασίες για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

Στο πλαίσιο της αρμοδιότητάς της για την προστασία των δεδομένων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 45/2001, η ΕΑΤ συνεργάστηκε με το Γραφείο του Ευρωπαϊκού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων. Το 2018 οι αρμόδιοι υπάλληλοι της ΕΑΤ προώθησαν τη σημασία των ζητημάτων προστασίας των δεδομένων στα μέλη του προσωπικού της ΕΑΤ, αναδεικνύοντας ιδίως τη σημασία της προστασίας των δεδομένων κατά τη διάρκεια ενημερωτικών συνεδριάσεων υποδοχής που διοργανώνονται για τους νεοπροσληφθέντες υπαλλήλους. Οι αρμόδιοι υπάλληλοι συμμετείχαν ενεργά στις συνεδριάσεις του Δικτύου Προστασίας Δεδομένων της ΕΕ, μεταξύ άλλων όσον αφορά την έκδοση του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (ΓΚΠΔ).

Παροχή ψηφιακών υπηρεσιών για την υποστήριξη των βασικών λειτουργιών και της εσωτερικής διοίκησης της ΕΑΤ

Το έτος 2018 υπήρξε ένα από αυτά με τις μεγαλύτερες προκλήσεις για τη μονάδα ΤΠ της ΕΑΤ, δεδομένης της συσσώρευσης αλληλοεπικαλυπτόμενων κύκλων δραστηριοτήτων κρίσιμης σημασίας για τη διασφάλιση σταθερών επιχειρησιακών λειτουργιών και συνεχών βελτιώσεων, λαμβάνοντας κυρίως υπόψη τις απαιτήσεις μετεγκατάστασης στο Παρίσι, μεταφοράς του κέντρου δεδομένων και του προγράμματος EUCLID.

Στο πλαίσιο του προγράμματος εργασίας για τη μετεγκατάσταση στο Παρίσι, η μονάδα ΤΠ προετοίμασε, σχεδίασε και ανέλαβε μια νέα σύγχρονη και ασφαλή υποδομή γραφείων, συμπεριλαμβανομένης της σύνδεσης για ένα ασφαλές, σε μεγάλο βαθμό κινητό, ασύρματο περιβάλλον εργασίας, οπτικοακουστικής υποδομής για αίθουσες συσκέψεων, και

εγκαταστάσεων διασκέψεων. Ενεργώντας με αυτόν τον τρόπο, η μονάδα ΤΠ εκμεταλλεύτηκε την ευκαιρία μετάβασης σε λύσεις λογισμικού ως υπηρεσίας (για εκτύπωση, τηλεφωνία και επικοινωνίες), μειώνοντας παράλληλα το κόστος, βελτιώνοντας την ασφάλεια και αυξάνοντας την ευελιξία και την ποιότητα. Η μονάδα ΤΠ ανέπτυξε υποδομή και λύσεις για 100 % κινητικότητα του εργατικού δυναμικού του οργανισμού (χρήση φορητών υπολογιστών και λύσεις τηλεργασίας), ενισχύοντας παράλληλα την ασφάλεια.

Το πρόγραμμα EUCLID είναι το βασικό ψηφιακό στοιχείο της στρατηγικής της ΕΑΤ για την επέκταση της εποπτείας στο σύνολο της τραπεζικής αγοράς της ΕΕ. Το 2018, η μονάδα ΤΠ προώθησε με επιτυχία την εφαρμογή του EUCLID workstream 2 (μηχανή διαχείρισης κύριων δεδομένων), παρέχοντας ταυτόχρονα πλατφόρμες σύγκλισης για εισερχόμενα έργα (Μητρώο PSD2) και υφιστάμενες εφαρμογές (Μητρώο Πιστωτικών Ιδρυμάτων).

Κατά τη διάρκεια του 2018, η μονάδα ΤΠ διατήρησε επίσης την υφιστάμενη εποπτική πλατφόρμα συλλογής, ESP 10, την οποία ευθυγράμμισε με το μοντέλο σημείων δεδομένων DPM 2.8. Η ΕΑΤ ολοκλήρωσε και έθεσε σε εφαρμογή ένα πρόγραμμα ανάλυσης δεδομένων, παρέχοντας μια πλατφόρμα ανάλυσης βασισμένη σε DPM που προσφέρει στο προσωπικό της ΕΑΤ δυνατότητες συγκέντρωσης επιχειρηματικών πληροφοριών από τους ίδιους τους χρήστες. Τον Ιούλιο του 2018, η ΕΑΤ ολοκλήρωσε την εγγραφή στην ασφαλή υποδομή ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ΕΣΚΤ, δίνοντας τη δυνατότητα στο προσωπικό της να συμμετέχει σε διατελεσματική ασφαλή ανταλλαγή μηνυμάτων με εθνικές αρμόδιες αρχές μέλη.

Επικοινωνία και προβολή του έργου της ΕΑΤ

Το 2018, η ομάδα επικοινωνίας ανέλαβε διάφορα καθήκοντα προκειμένου να προωθήσει μεγάλο αριθμό δημοσιεύσεων και να υποστηρίξει την υλοποίηση των κύριων προγραμμάτων της ΕΑΤ σε σημαντικούς τομείς. Συνολικά, κατά τη διάρκεια του έτους δημοσιεύθηκαν 119 ενημερωτικά δελτία και δελτία Τύπου.

Οι ενημερώσεις των μέσων ενημέρωσης και οι συνεντεύξεις διοργανώθηκαν είτε ως αντίδραση είτε προορατικά, βάσει των αποτελεσμάτων της ΕΑΤ, για τα οποία κρίθηκε αναγκαία, λόγω της ιδιαίτερης σημασίας ή ευαισθησίας τους, η ανάληψη ειδικών δράσεων στα μέσα ενημέρωσης. Αυτό ίσχυε ιδιαίτερα για τη γνωμοδότηση σχετικά με το Brexit, την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και τη διαδικασία διαφάνειας. Το 2018, η ομάδα διοργάνωσε 43 συνεντεύξεις και ενημερώσεις με δημοσιογράφους.

Στο πλαίσιο της προσπάθειας βελτίωσης των εσωτερικών επικοινωνιών, η ομάδα συνέχισε τη σύνταξη και τη διάδοση του ενημερωτικού δελτίου του προσωπικού (εννέα δελτία εστάλησαν το 2018).

Οι λογαριασμοί της EAT στα μέσα κοινωνική δικτύωσης συνέχισαν να προσελκύουν μεγάλη προσοχή. Στις 8 Ιανουαρίου 2019, ο λογαριασμός στο Twitter αριθμούσε 8 147 ακολούθους, αύξηση κατά 23 % σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Ο αριθμός των ακολούθων του λογαριασμού της EAT στο LinkedIn αυξήθηκε επίσης σημαντικά το 2018. Ο αριθμός των επισκέψεων στη σελίδα αυξήθηκε επίσης αισθητά κατά τη διάρκεια του έτους, ενώ ο αριθμός προβολών ανήλθε σε 13 958 τον Νοέμβριο.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, ο δικτυακός τόπος της EAT κατέγραψε μέσο όρο 8 681 επισκέψεων σε ημερήσια βάση. Συνολικά, ο δικτυακός τόπος

κατέγραψε πάνω από 3,16 εκατομμύρια επισκέψεις το 2018 (+12,53% σε σύγκριση με το 2017), που αντιστοιχούσαν σε περισσότερες από 9,3 εκατομμύρια προβολές της σελίδας (+6,63%). Σε γεωγραφικό επίπεδο, η υψηλότερη συγκέντρωση επισκέψεων προήλθε από το Ηνωμένο Βασίλειο (15,27 %), ενώ ακολούθησε η Γερμανία (11,95 %) και οι ΗΠΑ (9,8 %).

Συνοπτικές παρουσιάσεις του προϋπολογισμού

Ο διορθωτικός προϋπολογισμός για το 2018 έχει δημοσιευτεί [στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ](#).

Προπαρασκευαστικές εργασίες της EAT για το Brexit

Το 2018 η EAT εξακολούθησε να παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις που σχετίζονται με το Brexit για να κατανοήσει τους πιθανούς κινδύνους και εξέδωσε τη δεύτερη γνωμοδότησή της προκειμένου να θέσει υπόψη των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των εποπτικών αρχών τους εν λόγω κινδύνους, και για να επισημάνει την ανάγκη θέσπισης των κατάλληλων μέτρων μείωσης των κινδύνων από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Η γνωμοδότηση του Ιουνίου του 2018 επικεντρώθηκε στους κινδύνους που θέτει η φαινομενική απουσία επαρκών προπαρασκευαστικών εργασιών από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, με σκοπό να διασφαλιστεί ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα i) έχουν δηλώσει εάν έχουν άμεσα ή έμμεσα ανοίγματα στο Ηνωμένο Βασίλειο και ii) σε περίπτωση που αυτό ισχύει, έχουν λάβει υπόψη τους σχετικούς κινδύνους και τον τρόπο με τον οποίο αυτοί θα μπορούσαν να τα επηρεάσουν, έχουν αποφασίσει τη λήψη των κατάλληλων μέτρων μετριασμού και έχουν καταρτίσει σχέδια έκτακτης ανάγκης. Τον Δεκέμβριο του 2018, η EAT ζήτησε επίσης τη λήψη περισσότερων μέτρων από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που επηρεάστηκαν από το Brexit στον τομέα της ανακοίνωσης των κινδύνων που συνδέονται με το Brexit και των μέτρων μετριασμού που λαμβάνονται για τους πελάτες τους.

Η EAT δραστηριοποιείται επίσης αρκετά στις προπαρασκευαστικές εργασίες των συμφωνιών συνεργασίας μετά το Brexit, όπου εστιάζουμε σε τρία σημεία: i) στη συνεργασία μεταξύ των εποπτικών αρχών, ii) στη συνεργασία μεταξύ των αρχών εξυγίανσης και iii) στη συνεργασία μεταξύ της EAT (ως αρχής) και των αρχών του Ηνωμένου Βασιλείου. Σε όλους αυτούς τους τομείς, η EAT έχει αναπτύξει μνημόνια συμφωνίας με σκοπό να είναι εγκαίρως διαθέσιμα πριν από τα τέλη Μαρτίου του 2019.

Όσον αφορά την εφαρμογή του σχεδίου μετεγκατάστασης της EAT στο Παρίσι, τον Απρίλιο του 2018, η EAT εξέδωσε προκήρυξη πρόσκλησης υποβολής αιτήσεων για τη μίσθωση χώρων γραφείου στο Παρίσι και στην περιοχή της La Défense.

Μετά την αξιολόγηση των προσφορών και την επακόλουθη επιλογή των νέων εγκαταστάσεων, τον Μάιο του 2018, ένας φάκελος κτηρίου υποβλήθηκε προς έγκριση στο Συμβούλιο Εποπτών, στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο τον Ιούνιο του 2018. Πολλές από τις επιχειρησιακές μονάδες της EAT συμμετείχαν στη διαδικασία μετεγκατάστασης παρέχοντας νομικές συμβουλές, ανθρώπινους πόρους και εταιρική υποστήριξη, διαδικασίες ανάθεσης συμβάσεων, δράσεις επικοινωνίας για την ενημέρωση των συμφεροντούχων, καθώς και λύσεις ΤΠ.

Το διατομεακό έργο των EEA στο πλαίσιο της μεικτής επιτροπής

Το 2018, υπό την προεδρία της ΕΑΚΑΑ, η μεικτή επιτροπή εξακολούθησε να αποτελεί κεντρικό σημείο συντονισμού και ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των EEA, μαζί με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ). Η εστίαση της επιτροπής σε ζητήματα που σχετίζονται με το Brexit αυξήθηκε, καθώς οι EEA συνέχισαν τις προπαρασκευαστικές εργασίες για την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ. Ταυτόχρονα, συνεχίστηκε η πρόσδοος όσον αφορά τις εργασίες σε άλλα σημαντικά διατομεακά πεδία δράσης, όπως η αύξηση της προστασίας των καταναλωτών, η παρακολούθηση της χρηματοπιστωτικής καινοτομίας και η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2019

- Συμβολή στο σχέδιο δράσης για την αντιμετώπιση μη εξυπηρετούμενων δανείων στην Ευρώπη
- Προετοιμασία για την εφαρμογή σημαντικών νέων στοιχείων της νομοθεσίας της ΕΕ
 - Αλληλουχία των εντολών της ΚΚΑ 2
 - Επίτευξη εντολών της πρώτης τυποποιημένης μεθόδου για τον υπολογισμό των ανοιγμάτων σε πιστωτικούς κινδύνους αντισυμβαλλομένου (SA-CCR) και της ριζικής αναθεώρησης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (FRTB) και ΚΚΑ 2
 - Εξέταση νέου καθεστώτος προληπτικής εποπτείας για τις εταιρίες επενδύσεων
 - ΑΔΤ τιτλοποιήσεις - νομοθεσία ΕΕ
- Προετοιμασία της εφαρμογής της Βασιλείας III στην ΕΕ
 - Πρόσκληση για την παροχή συμβουλών σχετικά με τις μεταρρυθμίσεις της Βασιλείας III την περίοδο μετά την κρίση
- Κατανόηση των κινδύνων και των ευκαιριών που προκύπτουν από την χρηματοπιστωτική καινοτομία
 - Παρακολούθηση χρηματοπιστωτικής καινοτομίας
 - Βιώσιμη χρηματοδότηση
 - Αντοχή σε επιχειρησιακό επίπεδο
- Σύλλογή, διάδοση και ανάλυση τραπεζικών δεδομένων
 - Μελέτη σκοπιμότητας για ένα ολοκληρωμένο ευρωπαϊκό πλαίσιο αναφοράς
 - Δεδομένα εξυγίανσης
 - Εποπτικές αναφορές σχετικά με τον πυλώνα 3
 - Η άσκηση διαφάνειας του 2019 της ΕΕ
 - Έργα αξιολόγησης δεδομένων, εστίαση στην ανάλυση δεδομένων
- Παρακολούθηση της εφαρμογής και της σύγκλισης των πολιτικών εξυγίανσης και προληπτικής εποπτείας
 - Ανάπτυξη μοντέλων ΔΠΧΑ 9 και εφαρμογή εσωτερικών διαβαθμίσεων
 - Ενίσχυση της αύξησης της ικανότητας απορρόφησης ζημιών του τραπεζικού συστήματος της ΕΕ
- Προσδιορισμός και ανάλυση των τάσεων και των πιθανών κινδύνων και τρωτών σημείων, και υποστήριξη των προσπαθειών για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων
- Συμβολή στο σχέδιο δράσης της Επιτροπής για τη βιώσιμη χρηματοδότηση
- Βελτίωση της εποπτείας καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και ενίσχυση της συνεργασίας
- Προστασία των καταναλωτών και συμβολή στην παροχή ασφαλών και απλών πληρωμών λιανικής στην ΕΕ
 - Προστασία των καταναλωτών
 - Συμβολή στη συνεπή εφαρμογή της δεύτερης οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών
 - Προστασία των καταθετών
- Διασφάλιση της ομαλής μετεγκατάστασης της ΕΑΤ στο Παρίσι

Κύριες δημοσιεύσεις και αποφάσεις

Πλήρης κατάλογος των δημοσιεύσεων και των αποφάσεων της EAT το 2018

Προϊόν	Τίτλος
Κατευθυντήριες γραμμές	Κοινές κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή των υφιστάμενων κατευθυντήριων γραμμών της μεικτής επιτροπής όσον αφορά τη διεκπεραίωση καταγγελιών ενώπιον αρχών που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των νέων ιδρυμάτων δυνάμει της δεύτερης οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών ή/και της οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη δημοσιοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης όσον αφορά τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την αναφορά περιπτώσεων απάτης δυνάμει της δεύτερης οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD2)
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις προϋποθέσεις χορήγησης απαλλαγής από τον μηχανισμό έκτακτης ανάγκης βάσει του άρθρου 33 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 (ΚΤΠ σχετικά με την αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και την κοινή και ασφαλή επικοινωνία)
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθόδους για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) και εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων
Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα κριτήρια STS σε τιτλοποιήσεις πλιν των ABCP	
Εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα (ΕΤΠ)	Αναθεωρημένος κατάλογος ΕΤΠ σχετικά με την υποβολή εποπτικών αναφορών
	Αναθεωρημένος κατάλογος κανόνων επαλήθευσης στα ΕΤΠ σχετικά με την υποβολή εποπτικών αναφορών
	ΕΤΠ περί της παροχής πληροφόρησης για σκοπούς σχεδίων εξιγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ
	ΕΤΠ σχετικά με τη συγκριτική αξιολόγηση των εσωτερικών προσεγγίσεων
ΕΤΠ σχετικά με την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 650/2014 όσον αφορά τον μορφότυπο, τη δομή, τον κατάλογο των περιεχομένων και την ημερομηνία ετήσιας δημοσίευσης των εποπτικών πληροφοριών που πρέπει να γνωστοποιούνται στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 143 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου	
Κανονιστικά τεχνικά πρότυπα	ΚΤΠ σχετικά με τη συνεργασία μεταξύ αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής όσον αφορά την εποπτεία των ιδρυμάτων πληρωμών που λειτουργούν σε διασυνοριακή βάση σύμφωνα με το άρθρο 29 παράγραφος 6 της δεύτερης οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών
	ΚΤΠ σχετικά με την ομοιογένεια των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε τιτλοποίηση βάσει του άρθρου 20 παράγραφος 14 και του άρθρου 24 παράγραφος 21 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402 σχετικά με τη θέπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη τιτλοποίηση
	ΚΤΠ σχετικά με τον προσδιορισμό της φύσης, της σοβαρότητας και της διάρκειας οικονομικής ύφεσης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 3 και το άρθρο 182 παράγραφος 4 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
	ΚΤΠ που καθορίζει τις απαιτήσεις για μεταβιβάζουσες οντότητες, αναστόχους και αρχικούς δανειοδότες σχετικά με τη διατήρηση κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402
	ΚΤΠ για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/2251 για τις τεχνικές μείωσης του κινδύνου για συμβάσεις εξωχρηματοπιστωτικών παραγώγων που δεν εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο
Γνωμοδοτήσεις/συμβουλές	Γνωμοδότηση σχετικά με μέτρα που πρέπει να ληφθούν σύμφωνα με το άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
	Γνωμοδότηση σχετικά με μέτρα που πρέπει να ληφθούν σύμφωνα με το άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Προϊόν	Τίτλος
	Γνωμοδότηση σχετικά με τις προπαρασκευαστικές εργασίες για την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ευρωπαϊκή Ένωση
	Γνωμοδότηση σχετικά με την εφαρμογή του ΚΤΠ της ΕΑΤ σχετικά με την αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και την κοινή και ασφαλή επικοινωνία
	Γνωμοδότηση σχετικά με τη χρήση των πιστοποιητικών του κανονισμού σχετικά με την ηλεκτρονική ταυτοποίηση και τις υπηρεσίες εμπιστοσύνης (eIDAS) στο πλαίσιο του ΚΤΠ της ΕΑΤ σχετικά με την αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και την κοινή και ασφαλή επικοινωνία
Εκθέσεις	Έκθεση σχετικά με το επίπεδο επιβάρυνσης των στοιχείων ενεργητικού
	Έκθεση σχετικά με τη συγκριτική αξιολόγηση των πρακτικών αποδοκών σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης και των δεδομένων σχετικά με τα υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα (βάσει στοιχείων του τέλους του 2016)
	Έκθεση σχετικά με τις πρώτες παρατηρήσεις όσον αφορά τις επιπτώσεις και την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 από τα ιδρύματα της ΕΕ
	Έκθεση σχετικά με σχέδια χρηματοδότησης
	Έκθεση σχετικά με την άσκηση παρακολούθησης των κινδύνων για την προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης του 2016
	Γνωμοδότηση σχετικά με μέτρα ρευστότητας που πρέπει να ληφθούν σύμφωνα με το άρθρο 509 παράγραφος 1 του κανονισμού σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις
	Έκθεση σχετικά με τους προληπτικούς μηχανισμούς ασφαλείας
	Έκθεση σχετικά με την άσκηση παρακολούθησης της Βασιλείας III - αποτελέσματα βάσει στοιχείων της 31ης Δεκεμβρίου 2017
	Έκθεση σχετικά με το πλαίσιο μείωσης πιστωτικού κινδύνου
	Έκθεση σχετικά με τους ευρωπαϊκούς εξασφαλισμένους τίτλους
	Έκθεση σχετικά με τη λειτουργία των σωμάτων εποπτείας εξυγίανσης το 2017
	Έκθεση σχετικά με τη λειτουργία των σωμάτων εποπτείας το 2017
	Έκθεση σχετικά με την εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ αναφορικά με τις μεθόδους υπολογισμού των συνεισφορών στα συστήματα εγγύησης καταθέσεων
	Έκθεση σχετικά με την αξιολόγηση από ομοτίμους του ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου όσον αφορά τις κοινοποιήσεις διαβατηρίων
	Έκθεση σχετικά με τους προληπτικούς κινδύνους και τις ευκαιρίες που δημιουργεί για τα ιδρύματα η οικονομική τεχνολογία
	Έκθεση σχετικά με τις συστάσεις για την ισοδυναμία των καθεστώτων απορρήτου
	Ετήσια έκθεση 2017
	Ετήσια έκθεση αξιολόγησης κινδύνου
	Έκθεση σχετικά με την παρακολούθηση των μέσων ΑΤ1 των ιδρυμάτων της ΕΕ – τρίτη επικαιροποίηση
	Έκθεση σχετικά με την παρακολούθηση των μέσων CET1 που εκδίδουν ιδρύματα της ΕΕ - πρώτη επικαιροποίηση
	Έκθεση για τη χρηματοοικονομική εκπαίδευση 2017/18
	Έκθεση σχετικά με την άσκηση παρακολούθησης της τέταρτης οδηγίας και του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD IV/CRR) /της Βασιλείας III βάσει στοιχείων της 30ής Ιουνίου 2017
	Κοινή έκθεση σχετικά με τις τροποποιήσεις της υποχρέωσης εκκαθάρισης του κανονισμού για τις υποδομές των ευρωπαϊκών αγορών δυνάμει του κανονισμού περί τιτλοποιήσεων
	Κοινή έκθεση για την πρόταση τροποποίησης των διμερών απαιτήσεων περιθωρίου για την υποστήριξη των προπαρασκευαστικών ενεργειών για το Brexit για συμβάσεις εξωχρηματοπιστηριακών παραγώγων
	Κοινή έκθεση σχετικά με τους κινδύνους και τα τρωτά σημεία του χρηματοοικονομικού συστήματος της ΕΕ
	Κοινή έκθεση σχετικά με τα αποτελέσματα της άσκησης παρακολούθησης όσον αφορά την αυτοματοποίηση στις χρηματοοικονομικές συμβουλές
	Κοινή έκθεση σχετικά με τα μαζικά δεδομένα
Έγγραφο διαβούλευσης (ΕΔ)	ΕΔ σχετικά με τη δημοσιοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής
	ΕΔ σχετικά με το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών όσον αφορά τις ΤΠΕ και τη διαχείριση κινδύνων ασφαλείας
	ΕΔ σχετικά με τα ΕΤΠ για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2070 όσον αφορά τους λειτουργικούς κινδύνους και τα ανοίγματα σε κρατικά χρέη
	ΕΔ σχετικά με τα ΕΤΠ για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/322 όσον αφορά τους δείκτες κάλυψης ρευστότητας για την υποβολή εκθέσεων ρευστότητας.

Προϊόν	Τίτλος
	ΕΔ σχετικά με τα ΕΤΠ για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση
	ΕΔ σχετικά με τα ΕΤΠ για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 όσον αφορά τις τιτλοποιήσεις
	ΕΔ σχετικά με την εκτίμηση της ζημίας λόγω αθέτησης που κρίνεται σκόπιμη σε περίοδο οικονομικής ύφεσης
	ΕΔ σχετικά με τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και υπό ρύθμιση ανοιγμάτων
	ΕΔ σχετικά με τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης
	ΕΔ σχετικά με την εφαρμογή των υφιστάμενων κατευθυντήριων γραμμών της μεικτής επιτροπής όσον αφορά τη διεκπεραίωση καταγγελιών ενώπιον αρχών που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των νέων ιδρυμάτων δυνάμει της οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη ή/και της δεύτερης οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών
	ΕΔ σχετικά με τις προϋποθέσεις προκειμένου να επιτραπεί στα ιδρύματα να υπολογίζουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από τιτλοποιημένα ανοίγματα σύμφωνα με την προσέγγιση αποκτηθείσων εισπρακτέων απαιτήσεων
	ΕΔ σχετικά με το σχέδιο της νέας έκδοσης του μοντέλου σημείων δεδομένων, DPM 2.9
	ΕΔ σχετικά με τον προσδιορισμό της φύσης, της σοβαρότητας και της διάρκειας οικονομικής ύφεσης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
	ΕΔ σχετικά με τον προσδιορισμό των ειδών ανοίγματος που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους κατά το άρθρο 128 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
	ΕΔ σχετικά με τα κριτήρια STS σε τιτλοποιήσεις πλην των ABCP
	ΕΔ σχετικά με την τροποποίηση των κανονιστικών τεχνικών προτύπων (ΚΤΠ) όσον αφορά την υποχρέωση εκκαθάρισης και τις τεχνικές μείωσης των κινδύνων για εξωχρηματοπιστωτικά παράγωγα που δεν εκκαθαρίζονται
	ΕΔ σχετικά με την τροποποίηση ΕΤΠ όσον αφορά την κατάταξη των πιστοληπτικών αξιολογήσεων των εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικών αξιολογήσεων (ECAI) δυνάμει του κανονισμού σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις
	ΕΔ σχετικά με τις τροποποιήσεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/653 της 8ης Μαρτίου 2017 σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση (PRIIP)
	ΕΔ σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
Αποφάσεις	Απόφαση του Συμβουλίου Εποπτών της ΕΑΤ σχετικά με την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ το 2019
	Απόφαση σχετικά με την επίλυση διαφοράς μεταξύ δύο αρχών εξυγίανσης, του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης και της Εθνικής Τράπεζας της Ρουμανίας
Συστάσεις	Σύσταση στη Μονάδα Ανάλυσης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών της Μάλτας (FIAU) να πράξει στις ενέργειες που απαιτούνται για να συμμορφωθεί με την οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
	Συστάσεις για την ισοδυναμία των καθεστώτων εμπιστευτικότητας

ΕΠΑΦΗ ΜΕ ΤΗΝ ΕΕ

Αυτοπροσώπως

Σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση υπάρχουν εκατοντάδες κέντρα πληροφοριών Europe Direct. Μπορείτε να βρείτε τη διεύθυνση του πλησιέστερου κέντρου στη διεύθυνση: <http://europa.eu/contact>

Στο τηλέφωνο ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

Το Europe Direct είναι μια υπηρεσία που απαντά στις ερωτήσεις σας σχετικά με την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μπορείτε να επικοινωνήσετε με αυτήν την υπηρεσία

- με δωρεάν τηλεφωνική κλήση: 00 800 6 7 8 9 10 11 (ορισμένοι πάροχοι ενδέχεται να χρεώνουν αυτές τις κλήσεις),
- καλώντας τον παρακάτω πρότυπο αριθμό: +32 22999696 ή
- μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου μέσω του διαδικτυακού τόπου: <http://europa.eu/contact>

ΕΥΡΕΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΕ

Στο διαδίκτυο

Πληροφορίες για την Ευρωπαϊκή Ένωση σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ είναι διαθέσιμες στον διαδικτυακό τόπο Euroρα στη διεύθυνση: <http://europa.eu>

Δημοσιεύσεις της ΕΕ

Μπορείτε να τηλεφορτώσετε ή να παραγγείλετε δωρεάν δημοσιεύσεις της ΕΕ από το EU-Bookshop στη διεύθυνση: <http://bookshop.europa.eu>. Για πολλαπλά αντίγραφα δωρεάν δημοσιεύσεων μπορείτε να απευθυνθείτε στην Europe Direct ή στο τοπικό κέντρο πληροφοριών (βλ. <http://europa.eu/contact>)

Νομοθεσία της ΕΕ και σχετικά έγγραφα

Για πρόσβαση στις νομικές πληροφορίες από την ΕΕ, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου του δικαίου της ΕΕ από το 1951 σε όλες τις επίσημες γλώσσες, μεταβείτε στο EUR-Lex στη διεύθυνση: <http://eur-lex.europa.eu>

Ανοιχτά δεδομένα από την ΕΕ

Η διαδικτυακή πύλη ανοιχτών δεδομένων της ΕΕ (<http://data.europa.eu/euodp/en/data>) παρέχει πρόσβαση σε σύνολα δεδομένων από την ΕΕ. Τα δεδομένα μπορούν να τηλεφορτώνονται και να επαναχρησιμοποιούνται δωρεάν, τόσο για εμπορικούς όσο και για μη εμπορικούς σκοπούς.

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

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

Τηλ. +33 186 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

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



Publications Office
of the European Union