

ΣΥΝΟΨΗ
ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ
ΕΚΘΕΣΗΣ ΤΗΣ ΕΑΤ ΓΙΑ
ΤΟ **2015**

**Η Άμεση Ευρώπη είναι μια υπηρεσία που σας βοηθά να βρείτε
απαντήσεις στα ερωτήματά σας για την Ευρωπαϊκή Ένωση**

Αριθμός δωρεάν τηλεφωνικής κλήσης (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

(*] Οι πληροφορίες παρέχονται δωρεάν, και οι κλήσεις είναι γενικώς δωρεάν (ενδέχεται όμως κάποιες κλήσεις που πραγματοποιούνται μέσω ορισμένων τηλεπικοινωνιακών φορέων ή από τηλεφωνικούς θαλάμους ή ξενοδοχεία να χρεώνονται).

Πηγή φωτογραφιών:

Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών,
istockphoto.com/utah778, page 11

print	ISBN 978-92-9245-262-9	ISSN 1977-8600	doi:10.2853/424	DZ-AA-16-001-EL-C
epub	ISBN 978-92-9245-189-9	ISSN 1977-883X	doi:10.2853/29615	DZ-AA-16-001-EL-E
web	ISBN 978-92-9245-203-2	ISSN 1977-883X	doi:10.2853/79219	DZ-AA-16-001-EL-N
flip book	ISBN 978-92-9245-271-1	ISSN 1977-883X	doi:10.2853/37432	DZ-AA-16-002-EL-N

Περισσότερες πληροφορίες για την Ευρωπαϊκή Ένωση παρέχονται από το διαδίκτυο (<http://europa.eu>).
Λουξεμβούργο: Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 2016

© Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, 2016
Επιτρέπεται η αναπαραγωγή με αναφορά της πηγής.

**ΣΥΝΟΨΗ
ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΕΚΘΕΣΗΣ
ΤΗΣ ΕΑΤ ΓΙΑ ΤΟ
2015**

Επιτεύγματα της ΕΑΤ το 2015

Ολοκλήρωση του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων και ενίσχυση της συνεκτικότητας του προληπτικού ρυθμιστικού πλαισίου

Το 2015 η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) εργάστηκε με σκοπό την ολοκλήρωση του μεγαλύτερου μέρους της δέσμης μέτρων της G-20, ενισχύοντας με τον τρόπο αυτό την εφαρμογή του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων στον τραπεζικό τομέα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ). Οι εργασίες αυτές περιλάμβαναν δεσμευτικά τεχνικά πρότυπα, εκθέσεις, κατευθυντήριες γραμμές και γνωμοδοτήσεις στο πλαίσιο της οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD) / του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR) σε σχέση με ευρύ φάσμα θεμάτων.

Στον τομέα των αποδοχών, η ΕΑΤ εργάστηκε το 2015 με σκοπό τη διασφάλιση ενός ενισχυμένου πλαισίου αποδοχών για τα θεσμικά όργανα της ΕΕ και ισότιμων όρων ανταγωνισμού μέσω της κατάρτισης κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών, οι οποίες θα τεθούν σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2017. Η εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας σε ειδικές περιπτώσεις αποτέλεσε βασικό στοιχείο των εργασιών της ΕΑΤ στον συγκεκριμένο τομέα, γεγονός που οδήγησε την Αρχή στην έκδοση γνωμοδότησης προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο, η οποία θα συμβάλει στην επανεξέταση των διατάξεων περί αποδοχών που βρίσκεται σε εξέλιξη.

Στον τομέα της ρευστότητας, η ΕΑΤ δημοσίευσε το 2015 την πρότασή της για τη διαβάθμιση του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR), καθώς και εκτίμηση των επιπτώσεών της στο προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων της ΕΕ ανά επιχειρηματικό μοντέλο, στις χρηματοπιστωτικές αγορές, στον τραπεζικό δανεισμό και στην οικονομία συνολικά. Στην έκθεση NSFR, η ΕΑΤ συνέστησε την καθιέρωση του NSFR στην ΕΕ σε αυτοτελή και ενοποιημένη βάση και προέβλεψε συγκεκριμένες απαλλαγές για ορισμένες ιδιαίτερες, όπως ζητήθηκε από την Επιτροπή. Η έκθεση NSFR θα παράσχει στήριξη στην Επιτροπή κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας της εφαρμογής του NSFR στην ΕΕ που θα διενεργήσει η Επιτροπή, η οποία θα υποβάλει στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο και στο Κοινοβούλιο τη νομοθετική της πρόταση σχετικά με τον NSFR πριν από το τέλος του 2016, ούτως ώστε να διασφαλιστεί ότι τα ιδρύματα διαθέτουν σταθερή πηγή χρηματοδότησης.

Το 2015 η ΕΑΤ συνέβαλε σε σημαντικό βαθμό στην ανάπτυξη του ευρωπαϊκού ρυθμιστικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και διαδραμάτισε σημαντικό ρόλο στην πρόταση της Επιτροπής για την αναζωογόνηση των αγορών τιτλοποιήσεων στο πλαίσιο του σχεδίου για την ένωση κεφαλαιαγορών, το οποίο βασίζεται ουσιαστικά στις συμβουλές και στις συστάσεις τις οποίες εξέδωσε η ΕΑΤ τον Ιούλιο και τον Δεκέμβριο του

Σχήμα 1: Η ΕΑΤ στο πλαίσιο της τραπεζικής ένωσης



2015 και οι οποίες κάλυπταν τις τιτλοποιήσεις «πραγματικών πωλήσεων» και τις σύνθετες τιτλοποιήσεις. Στις συστάσεις της, η ΕΑΤ υπογράμμισε τη σημασία της αναδιάρθρωσης της αγοράς τιτλοποιήσεων για την ενίσχυση της εμπιστοσύνης των επενδυτών στα τιτλοποιημένα προϊόντα, την εξάλειψη της αντίληψης του στίγματος που περιβάλλει την αγορά τιτλοποίησης κατόπιν περιπτώσεων αθέτησης υποχρεώσεων σε σχέση με προϊόντα χαμηλής ποιότητας και υψηλού κινδύνου κατά τη διάρκεια της χρηματοπιστωτικής κρίσης, καθώς και για την παροχή εναλλακτικού διαύλου χρηματοδότησης στην πραγματική οικονομία. Επιπλέον, η ΕΑΤ πραγματοποίησε επίσης, από κοινού με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (EIOPA), διαβουλεύσεις με τους συμφεροντούχους σχετικά με την αντιστοίχιση των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας που αποδίδονται στα προϊόντα τιτλοποίησης με τις βαθμίδες πιστοληπτικής διαβάθμισης που διατίθενται βάσει των κεφαλαιακών απαιτήσεων του κανονισμού CRR. Η ΕΑΤ εκπόνησε επίσης ουσιαστική ανάλυση σχετικά με τη διαφάνεια των αγορών τιτλοποίησης στην ΕΕ.

Ολοκλήρωση του ρυθμιστικού πλαισίου αποτελεσματικών μηχανισμών ανάκαμψης, εξυγίανσης και συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων

Στον τομέα της διαχείρισης κρίσεων, η EAT ακολούθησε απαιτητικό πρόγραμμα εργασιών ώστε να είναι σε θέση να συνδράμει όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ στη βελτίωση των οικείων συστημάτων ανάκαμψης, εξυγίανσης και προστασίας των καταθετών. Το πρόγραμμα εργασιών διαρθρώθηκε γύρω από τους ακόλουθους άξονες: i) ολοκλήρωση και ενίσχυση του ρυθμιστικού πλαισίου μέσω προτύπων και κατευθυντήριων γραμμών επιπέδου 2, ii) προαγωγή της εποπτικής σύγκλισης, μεταξύ άλλων μέσω σωμάτων εποπτών και εξυγίανσης και iii) συμβολή στη διαμόρφωση ενός φιλόδοξου προγράμματος δράσης στον τομέα της εξυγίανσης σε παγκόσμιο επίπεδο. Με την εδραίωση της τραπεζικής ένωσης, η EAT ανέλαβε πρόσθετες αρμοδιότητες στο πλαίσιο των καθηκόντων της ως συντονιστή για ολόκληρη την ΕΕ.

Δυνάμει των εντολών της που απορρέουν από την οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD) και από την οδηγία περί των συστημάτων εγγυήσεων των καταθέσεων (DGSD), η EAT έχει οριστικοποιήσει, από το 2014, 33 τεχνικά πρότυπα, κατευθυντήριες γραμμές και γνωμοδοτήσεις στο πλαίσιο της εξυγίανσης και της προστασίας των καταθετών. Με αυτά τα προϊόντα επιπέδου 2 ολοκληρώνεται το εναρμονισμένο ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχεται στήριξη στις αρχές εποπτείας και εξυγίανσης καθώς και στα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων (ΣΕΚ) σε ολόκληρη την ΕΕ κατά την εφαρμογή των κανόνων στην πράξη.

Ένας τομέας ιδιαίτερης σημασίας στο πρόγραμμα εργασιών της EAT κατά το 2015 ήταν το σχέδιο τελικών ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων (RTS) σχετικά με τον καθορισμό ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Βάσει της οδηγίας BRRD, με τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων επιδιώκεται να διασφαλιστεί ότι, κατά τον χρόνο αφερεγγυότητας, ένα ίδρυμα διαθέτει επαρκείς επιλέξιμες υποχρεώσεις οι οποίες πρέπει να απομειωθούν ή να μετατραπούν προκειμένου να απορροφηθούν οι ζημιές. Οι MREL καθορίζονται από τις αρχές εξυγίανσης βάσει κατά περίπτωση εξέτασης για κάθε ίδρυμα ώστε να διαθέτει εύρωστες ελάχιστες απαιτήσεις. Τα RTS προσδιορίζουν περαιτέρω τα κριτήρια που διέπουν τις εν λόγω απαιτήσεις και αποβλέπουν, συνεπώς, στην επίτευξη σημαντικά υψηλότερου βαθμού εναρμόνισης, με σεβασμό παράλληλα της πολυμορφίας των ιδρυμάτων και των επιχειρηματικών μοντέλων σε ολόκληρη την ΕΕ.

Όσον αφορά τη συνεργασία και τον συντονισμό σε δι-συνοριακό επίπεδο, η EAT δημιούργησε ένα πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ των αρχών εξυγίανσης και άλλων αρχών στο πλαίσιο σωμάτων. Το πλαίσιο αυτό προβλέπει την ενεργό ανταλλαγή πληροφοριών και ενθαρρύνει τη διεξαγωγή αποτελεσματικού διαλόγου μεταξύ των αρχών που είναι αρμόδιες για τις τράπεζες και τις θυγατρικές / τα σημαντικότερα υποκαταστήματά τους και παρέχει συνδρομή για τη λήψη κοινών αποφάσεων.

Σε τελικό σχέδιο RTS, η EAT καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο θα πρέπει να λειτουργούν τα εν λόγω σώματα, καλύπτοντας μεταξύ άλλων ζητημάτων τη συγκρότηση και τη διαχείριση σωμάτων εξυγίανσης, την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης στο πλαίσιο τους, καθώς και την εκτέλεση μηχανισμών εξυγίανσης.



Σχήμα 2: Κρίσιμα θέματα προς εποπτεία το 2015

Ενίσχυση της εποπτικής σύγκλισης και διασφάλιση της συνεκτικής εφαρμογής των πολιτικών εποπτείας και ρύθμισης σε ολόκληρη την ΕΕ

Το 2015 δύο σημαντικά θέματα του έργου εποπτικής σύγκλισης ήταν τα εξής: ο «δεύτερος πυλώνας», ενόψει της προβλεπόμενης ημερομηνίας εφαρμογής των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθόδους για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) από 1ης Ιανουαρίου 2016, και ο «σχεδιασμός ανάκαμψης», λόγω της έναρξης ισχύος της οδηγίας BRRD στην αρχή του έτους και των απαιτήσεων σχετικά με τα σώματα εποπτών.

Οι εργασίες της ΕΑΤ σχετικά με την εποπτική σύγκλιση αναπτύχθηκαν μέσω της αξιολόγησης των εποπτικών πρακτικών, της διαμόρφωσης εποπτικής πολιτικής και του προγράμματος κατάρτισης της ΕΑΤ.

- Αξιολόγηση των εποπτικών πρακτικών: η ΕΑΤ εστίασε τις προσπάθειές της στην κατάρτιση της πρώτης ετήσιας έκθεσής της σχετικά με την εποπτική σύγκλιση (η οποία δημοσιεύτηκε τον Απρίλιο του 2015), καθώς και στην αξιολόγηση του τρόπου λειτουργίας των σωμάτων εποπτών και της εποπτικής σύγκλισης στο πλαίσιο του σχεδιασμού ανάκαμψης.
- Διαμόρφωση εποπτικής πολιτικής: το 2015 οι εργασίες της ΕΑΤ σε επίπεδο πολιτικής στον τομέα της εποπτικής σύγκλισης επικεντρώθηκαν σε ζητήματα του δεύτερου πυλώνα και, ως εκ τούτου, έχοντας ως στόχο την αντιμετώπιση του προβλήματος της ασάφειας και τη διασφάλιση υψηλότερου βαθμού σύγκλισης, η ΕΑΤ δημοσίευσε γνωμοδότηση σχετικά με την αλληλεπίδραση του πρώτου πυλώνα, του δεύτερου πυλώνα και της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, καθώς και σχετικά με το μέγιστο διανεμητέο ποσό (ΜΔΠ). Επιπροσθέτως, στο πλαίσιο του δεύτερου πυλώνα, η ΕΑΤ βρίσκεται επί του παρόντος στο στάδιο της ανάπτυξης πολιτικής για τον κίνδυνο της τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ), το αποτέλεσμα της οποίας θα είναι συμπληρωματικό προς τις κατευθυντήριες

γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ). Τέλος, η ΕΑΤ καταρτίζει επίσης πολιτική σχετικά με τις απλουστευμένες υποχρεώσεις για τον σχεδιασμό ανάκαμψης βάσει της οδηγίας BRRD.

- Το πρόγραμμα κατάρτισης της ΕΑΤ: το 2015 η ΕΑΤ παρείχε τον πρωτοφανή στα χρονικά αριθμό των 24 προγραμμάτων κατάρτισης για τα μέλη του προσωπικού των αρμόδιων αρχών (ΑΑ), καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 41 % σε σύγκριση με τα προγράμματα κατάρτισης που είχε προσφέρει το 2014, με συνολικό αριθμό άνω των 1 000 συμμετεχόντων. Το 2015 η κατάρτιση στο πλαίσιο της ΕΑΤ συνίστατο σε 16 τομεακά προγράμματα κατάρτισης, εκ των οποίων δύο ήταν διατομεακά και διοργανώθηκαν από κοινού με την ΕΙΟΡΑ, και πέντε αφορούσαν την απόκτηση μη τεχνικών δεξιοτήτων. Συνολικά, το 2015 παρακολούθησαν προγράμματα κατάρτισης της ΕΑΤ 1 018 συμμετέχοντες, ενώ ορισμένοι υποψήφιοι τοποθετήθηκαν σε λίστες αναμονής για σεμινάρια κατάρτισης με υπεράριθμες εγγραφές.

Προσδιορισμός, ανάλυση και αντιμετώπιση των κυριότερων κινδύνων στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης την οποία διενεργεί σχετικά με τους κινδύνους και τα τρωτά σημεία του τραπεζικού συστήματος της ΕΕ, η ΕΑΤ συνέχισε να καταρτίζει την έκθεσή της για την αξιολόγηση κινδύνου σε εξαμηνιαία βάση. Στην έκθεση παρέχεται προοπτική αξιολόγηση των κινδύνων με βάση εποπτικά στοιχεία και δεδομένα της αγοράς, καθώς και πληροφορίες της αγοράς.

Οι πίνακες κινδύνου της ΕΑΤ αποτελούν άλλη μία συνιστώσα της τακτικής αξιολόγησης κινδύνου την οποία διενεργεί σε τριμηνιαία βάση η ΕΑΤ και συμπληρώνουν την έκθεση αξιολόγησης κινδύνου. Συνοψίζουν τους κυριότερους κινδύνους και τα κυριότερα τρωτά σημεία που διαπιστώνονται στον τραπεζικό τομέα με βάση την εξέλιξη μιας σειράς βασικών δεικτών κινδύνου. Με τη χρήση εκτενούς καταλόγου φορέων πα-

ροχής στοιχείων, καθώς και αυξημένου αριθμού βασικών δεικτών κινδύνου, κατά τη διάρκεια του 2015, η EAT επιτέλεσε σημαντικό έργο με σκοπό τη βελτίωση του πίνακα κινδύνου.

Η EAT παρακολουθεί επίσης τις τάσεις της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού σε όλες τις χώρες της ΕΕ. Η Αρχή έχει συμβάλει σε συζητήσεις που πραγματοποιήθηκαν σχετικά με τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στο πλαίσιο της οικονομικής και δημοσιονομικής επιτροπής και της επιτροπής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών της ΕΕ, με αναλύσεις της σύνδεσης μεταξύ, αφενός, των δεικτών κεφαλαίου, των δεικτών μη εξυπηρετούμενων δανείων και της προθυμίας των τραπεζών να χορηγούν δάνεια και, αφετέρου, των μεταβολών των επιχειρηματικών μοντέλων των τραπεζών και της κερδοφορίας τους. Το 2015 η EAT υπέβαλε, τόσο στο εσωτερικό της όσο και στο συμβούλιο εποπτών, τις εκθέσεις επιδόσεων των τραπεζών της ΕΕ, με αναλυτικά δεδομένα ανά τράπεζα, βάσει των τριμηνιαίων αποτελεσμάτων των μεγάλων τραπεζών της ΕΕ.

Τον Σεπτέμβριο του 2015 η EAT ξεκίνησε να εκδίδει έκθεση σχετικά με το επίπεδο επιβάρυνσης των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών, η οποία θα δημοσιεύεται ετησίως στον δικτυακό τόπο της EAT. Πέραν της υποβολής εκθέσεων ανά τακτά χρονικά διαστήματα, η EAT συνέβαλε επίσης στην εκπόνηση ad hoc μελετών. Στις αρχές του 2015 η Αρχή δημοσίευσε έγγραφο σχετικά με τις δυνητικές επιπτώσεις των ρυθμιστικών μέτρων στα επιχειρηματικά μοντέλα των τραπεζών. Το έγγραφο επικεντρωνόταν στις πιθανές αλλαγές τις οποίες πρέπει ενδεχομένως να επιφέρουν οι τράπεζες, προσαρμόζοντας παράλληλα τον τρόπο άσκησης των επιχειρηματικών συναλλαγών τους στις νέες ρυθμιστικές απαιτήσεις.

Το 2015 η EAT πραγματοποίησε σημαντικές προπαρασκευαστικές εργασίες για τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων του 2016 σε επίπεδο ΕΕ. Βασικά στοιχεία αυτών των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων είχαν ήδη δημοσιευτεί τον Ιούλιο του 2015, ενώ τον Νοέμβριο του 2015 η EAT δημοσίευσε αναθεωρημένο σχέδιο μεθοδολογικού σημειώματος για τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων μαζί με τα σχέδια υποδείγμάτων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Οι συναφείς συμφεροντούχοι ενθαρρύνθηκαν να υποβάλουν παρατηρήσεις τόσο σε σχέση με τη μεθοδολογία όσο και σε σχέση με τα υποδείγματα.

Κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2015, η EAT πραγματοποίησε άσκηση διαφάνειας σε επίπεδο ΕΕ. Τα στοιχεία, τα οποία καλύπτουν 105 τράπεζες από 21 χώρες σε ολόκληρη την ΕΕ και τη Νορβηγία, δημοσιεύθηκαν στις 24 Νοεμβρίου 2015. Η EAT δημοσίευσε στον δικτυακό της τόπο εκτενή συλλογή στοιχείων ανά τράπεζα, καθώς και ευρύ φάσμα διαδραστικών εργαλείων για τη διευκόλυνση της ανάλυσης και της απεικόνισης των αποτελεσμάτων. Η δημοσίευση αυτή συμπληρώθηκε με έκθεση στην οποία συνοψίζονται τα συγκεκριμένα αποτελέσματα της άσκησης και παρέχεται επισκόπηση των πρόσφατων εξελίξεων στις τράπεζες της ΕΕ.

Η επεξεργασία και συλλογή δεδομένων και οι διαδικασίες για την άσκηση του 2015 αποτέλεσαν σημαντικό βήμα προόδου, δεδομένου ότι η EAT βασιζόταν κατά κύριο λόγο στις πληροφορίες που της υποβόλονται σε τακτική βάση μέσω των πλαισίων υποβολής

εποπτικών εκθέσεων (απαιτήσεις κατάρτισης χρηματοοικονομικών εκθέσεων (FINREP), κοινές απαιτήσεις κατάρτισης εκθέσεων (COREP)). Ήταν η πρώτη φορά που συμπληρώθηκαν υποδείγματα σε κεντρικό επίπεδο από την EAT και διαβιβάστηκαν σε τράπεζες και επόπτες προς επαλήθευση. Κατά την εν λόγω διαδικασία, η EAT επεξεργάστηκε και δημοσιοποίησε έως και 13 600 σημεία δεδομένων για κάθε συμμετέχουσα τράπεζα· ο αριθμός αυτός αντιστοιχεί σε περισσότερα από 1,3 εκατομμύρια σημεία δεδομένων τα οποία δημοσιεύθηκαν σε συγκεντρωτική μορφή.

Το 2015 η EAT ξεκίνησε εκ νέου την αξιολόγηση των εκθέσεων σχετικά με τον τρίτο πυλώνα (για τον οποίο απαιτούνται πληροφορίες σύμφωνα με το όγδο μέρος του κανονισμού CRR), την οποία είχε διακόψει το 2014 προκειμένου να εστιάσει στην κατάρτιση κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τη χρήση των εννοιών της σπουδαιότητας, της εμπιστευτικότητας και του αποκλειστικού χαρακτήρα των πληροφοριών, καθώς και σχετικά με τη συχνότητα των δημοσιοποιήσεων.

Τον Ιούλιο του 2015 η EAT δημοσίευσε την έκθεσή της σχετικά με τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής σε ολόκληρη την ΕΕ. Σκοπός της εν λόγω έκθεσης ήταν η καταγραφή των διαφόρων πολιτικών που εφαρμόζουν τα κράτη μέλη της ΕΕ σε σχέση με τις διατάξεις για τις μακροπροληπτικές πολιτικές που καθορίζονται στον κανονισμό CRR και στην οδηγία CRD IV, με ιδιαίτερη έμφαση στην αλληλεπίδραση μεταξύ των μακροπροληπτικών και μικροπροληπτικών στόχων και εργαλείων.

Ένα άλλο βασικό πεδίο εργασιών για την EAT το 2015 ήταν η διασφάλιση ποιότητας των δεδομένων, έπειτα από τη διεύρυνση των συγκεντρώσεων στοιχείων το 2014 με τη θέσπιση νέων προτύπων για την κατάρτιση εκθέσεων, τα οποία παρέχουν πλήρως εναρμονισμένες πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια των τραπεζών (COREP) και τα στοιχεία ισολογισμού (FINREP). Καθ' όλη τη διάρκεια του 2015 επενδύθηκαν σημαντικοί πόροι, γεγονός που οδήγησε σε μια σειρά βελτιώσεων, όπως η εφαρμογή άνω των 1 500 κανόνων επικύρωσης στην ευρωπαϊκή πλατφόρμα εποπτείας (European supervisory platform — ESP) της EAT. Επιπλέον, το μνημόνιο συνεννόησης για την ανταλλαγή μικροπροληπτικών πληροφοριών μεμονωμένων τραπεζών ανανεώθηκε το 2015, με αποτέλεσμα την επέκτασή του ώστε να καλύπτει όλες τις ΑΑ που υποβάλλουν στην EAT στοιχεία σχετικά με τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα (ITS).

Τον Ιούλιο του 2014 ο Οργανισμός Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το ΔΠΧΑ 9 για τα χρηματοοικονομικά μέσα, το οποίο αντικαθιστά το πρότυπο αναφοράς για τα χρηματοοικονομικά μέσα που ήταν σε ισχύ στην ΕΕ από το 2005 (ΔΛΠ 39). Το ΔΠΧΑ 9 αλλάζει ριζικά τον τρόπο λογιστικής αντιμετώπισης των χρηματοοικονομικών μέσων και, ως εκ τούτου, κρίνεται αναγκαία η διεξοδική επικαιροποίηση του πλαισίου χρηματοοικονομικής αναφοράς για τους υποβάλλοντες στοιχεία σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) που περιλαμβάνεται στα ITS περί υποβολής εποπτικών εκθέσεων (FINREP). Λόγω της σημασίας της έγκαιρης διαβούλευσης με τα ιδρύματα κατά τη διαδικασία εφαρμογής αλλαγών στην υποβολή εκθέσεων FINREP, η EAT δρομολόγησε δημόσια διαβούλευση σχετικά με τις προτεινόμενες αλλαγές τον Δεκέμβριο του 2015.

Προστασία των καταναλωτών, παρακολούθηση της χρηματοπιστωτικής καινοτομίας και διασφάλιση της παροχής ασφαλών και αποτελεσματικών υπηρεσιών πληρωμών σε ολόκληρη την ΕΕ

Το 2015 η ΕΑΤ συνέχισε τις εργασίες της για τη βελτίωση της προστασίας των καταναλωτών και την προώθηση της διαφάνειας, της απλότητας και της δικαιοσύνης σε ολόκληρη την ενιαία αγορά καταναλωτικών χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών. Η ΕΑΤ ανέλυσε περαιτέρω τη μη ορθή συμπεριφορά των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σε δραστηριότητες λιανικής, η οποία δεν συνεπάγεται μόνο σημαντικές ζημιές για τους καταναλωτές, αλλά μπορεί επίσης να κλονίσει σοβαρά την εμπιστοσύνη της αγοράς, τη χρηματοοικονομική σταθερότητα και την ακεραιότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος.

Η ΕΑΤ ανέπτυξε διάφορες δέσμες ρυθμιστικών απαιτήσεων για τα προϊόντα τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο δράσης της ΕΑΤ, δηλαδή για τις υποθήκες, τα προσωπικά δάνεια, τις καταθέσεις, τους λογαριασμούς πληρωμών, τις υπηρεσίες πληρωμών και το ηλεκτρονικό χρήμα. Για οριζόντια ζητήματα του τραπεζικού τομέα τα οποία όμως αφορούν ειδικά τον ασφαλιστικό και τον επενδυτικό κλάδο, η ΕΑΤ συνεργάστηκε στενά με τις άλλες δύο Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ), την ΕΙΟΡΑ και την ΕΣΜΑ. Ορισμένες από τις δραστηριότητες που πραγματοποιήθηκαν το 2015 παρατίθενται ακολούθως:

- Τον Ιούλιο του 2015 η ΕΑΤ δημοσίευσε τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής

τραπεζικής για παραγωγούς και διανομείς. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές διαμορφώνουν ένα πλαίσιο άρθιου και υπεύθυνου σχεδιασμού και διανομής προϊόντων από τους παραγωγούς και τους διανομείς.

- Τον Δεκέμβριο του 2015 η ΕΑΤ δημοσίευσε έγγραφο διαβούλευσης για το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τις πολιτικές και πρακτικές αποδοχών. Με το συγκεκριμένο σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών, η ΕΑΤ αποβλέπει στην αντιμετώπιση ανεπαρκών πολιτικών και πρακτικών για τις αποδοχές, στοιχείο το οποίο έχει προσδιορίσει ως κύριο παράγοντα που ενισχύει τις κακόβουλες πρακτικές πώλησης προϊόντων και υπηρεσιών λιανικής τραπεζικής. Το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών παρέχει στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ένα πλαίσιο για την εφαρμογή πολιτικών και πρακτικών για τις αποδοχές που θα συνδέουν την παροχή κινήτρων με τη δίκαιη αντιμετώπιση των καταναλωτών και θα μειώνουν τον κίνδυνο των κακόβουλων πρακτικών πώλησης και του συνακόλουθου κόστους συμπεριφοράς για τις εταιρείες.
- Μαζί με τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας, η ΕΑΤ δημοσίευσε τον Ιούνιο του 2015 τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις καθυστερήσεις και τις κατασχέσεις, με σκοπό τη στήριξη του άρθρου 28 της οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη (MCD). Με τις συγκεκριμένες κατευθυντήριες γραμμές προβλέπονται απαιτήσεις όσον αφορά τις πολιτικές και τις διαδικασίες για τον έγκαιρο εντοπισμό και χειρισμό δυσκολιών αποπληρωμής οι οποίες περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την κατάρτιση του προσωπικού, την επικοινωνία με τους καταναλωτές, την παροχή πληροφόρησης και υποστήριξης στους καταναλω-



τές, τη διαδικασία επίλυσης και την τεκμηρίωση των επαφών και επικοινωνιών με τον καταναλωτή, καθώς και τη διατήρηση αρχείων.

Η EAT συνέχισε επίσης να εκτελεί την εντολή της όσον αφορά την παρακολούθηση νέων και υφιστάμενων χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων και συνέβαλε στη διασφάλιση ασφαλών, εύκολων και αποτελεσματικών πληρωμών λιανικής σε ολόκληρη την ΕΕ. Τον Φεβρουάριο του 2015 η EAT δημοσίευσε γνωμοδότηση σχετικά με τη στηριζόμενη στον δανεισμό συμμετοχική χρηματοδότηση η οποία απευθυνόταν στην Επιτροπή, στο Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο. Η EAT έθεσε στο επίκεντρο των εργασιών της την αξιολόγηση των κινδύνων που προκύπτουν για τους συμμετέχοντες στην αγορά, καθώς και τους παράγοντες αύξησης των εν λόγω κινδύνων και τον βαθμό στον οποίο θα μπορούσαν να αντιμετωπιστούν στο πλαίσιο των υφιστάμενων οδηγιών και κανονισμών της ΕΕ. Στην εν λόγω γνωμοδότηση, η οδηγία σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD) αναγνωρίστηκε ως το πλέον κατάλληλο νομοθετικό κείμενο της ΕΕ για τη στηριζόμενη στον δανεισμό συμμετοχική χρηματοδότηση.

Το 2015 η Αρχή ενέτεινε τις προσπάθειές της όσον αφορά τη ρυθμιστική και εποπτική σύγκλιση στον τομέα των πληρωμών. Η EAT επιδιώκει να διασφαλίσει ασφαλείς, εύκολες και αποτελεσματικές πληρωμές σε ολόκληρη την ΕΕ. Ως πρώτο βήμα, η EAT εξέδωσε τελικές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την ασφάλεια των πληρωμών μέσω διαδικτύου, οι οποίες εφαρμόζονται από την 1η Αυγούστου 2015. Η EAT ξεκίνησε επίσης τις εργασίες για την εφαρμογή της αναθεωρημένης οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD2), η οποία τέθηκε σε ισχύ τον Ιανουάριο του 2016 και με την οποία έχει ανατεθεί στην EAT η ανάπτυξη έξι τεχνικών προτύπων και πέντε δεσμών κατευθυντήριων γραμμών.

Τον Ιούνιο του 2015 η Αρχή δημοσίευσε την ετήσια έκθεσή της σχετικά με τις καταναλωτικές τάσεις, στην οποία επισημάνθηκαν οκτώ συναφείς τάσεις που θα μπορούσαν να αποτελέσουν τη βάση για την εκπόνηση δυναμικών μελλοντικών εργασιών από την EAT: το χρέος των νοικοκυριών, η διαφάνεια και η συγκρισιμότητα των τραπεζικών προμηθειών, η καινοτομία στις πληρωμές, οι δομημένες καταθέσεις, οι εμπορικές πρακτικές πώλησης και οι αντίστοιχες αποδοχές, καθώς και οι πάροχοι εναλλακτικών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

Διεθνής συνεργασία

Η EAT συμμετέχει ενεργά σε συνεδριάσεις της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, σε διάφορες υποεπιτροπές εμπειρογνομητών της και σε ευρύ φάσμα εξειδικευμένων ομάδων εργασίας και ειδικών ομάδων. Εφόσον παρίσταται ανάγκη, συμβάλει στην αποσαφήνιση του ορισμού της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης και το 2015 συνέβαλε στην αξιολόγηση ολόκληρου του πλαισίου κινδύνου της αγοράς —γνωστή και ως θεμελιώδης αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών— καθώς και στις αναθεωρήσεις του πλαισίου κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (CVA). Επιπλέον, η EAT έλαβε μέρος στις εργασίες της Επιτροπής της Βασιλείας σχετικά με διάφορες πρωτοβουλίες ρυθμιστικού χαρακτήρα.

Όπως και κατά τα προηγούμενα έτη, η EAT συμμετέχει ενεργά σε βασικές δραστηριότητες του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ) στο πλαίσιο της διεθνούς ομάδας εξυγίανσης και έχει συμβάλει επίσης σε διαβουλεύσεις του ΣΧΣ σχετικά με τη χρηματοδότηση των τραπεζών κατά την εξυγίανση. Πιο πρόσφατα, η EAT συμμετείχε επίσης στον άξονα εργασίας της διασυνοριακής ομάδας διαχείρισης κρίσεων σχετικά με τη συνέχιση της πρόσβασης σε υποδομές της χρηματοπιστωτικής αγοράς, καθώς και στη νέα διασυνοριακή ομάδα διαχείρισης κρίσεων στον τομέα των υποδομών της χρηματοπιστωτικής αγοράς.

Η EAT εκπόνησε επεξηγηματικό σημείωμα με σκοπό να συνδράμει τις ΑΑ στην κατάρτιση δεικτών χρηματοοικονομικής ευρωστίας του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (ΔΝΤ) για τους αποδέκτες καταθέσεων με τη χρήση στατιστικών στοιχείων που προκύπτουν από τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της EAT περί υποβολής εποπτικών εκθέσεων.

Το 2015 η Αρχή έλαβε την εντολή να αξιολογήσει και να υποβάλει στην Επιτροπή έκθεση σχετικά με την εφαρμογή της οδηγίας CRD και του κανονισμού CRR όσον αφορά τη συνεργασία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και των κρατών μελών με τρίτες χώρες, προσδιορίζοντας παράλληλα τυχόν τομείς που απαιτούν περαιτέρω ανάπτυξη ως προς τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών σε διασυνοριακή βάση. Η EAT κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν συντρέχουν σοβαροί λόγοι ανησυχίας, αν και επισημάνθηκε ότι η βελτίωση της συνεργασίας θα μπορούσε να διευκολυνθεί από νομοθετικές τροποποιήσεις στο πεδίο των εκτιμήσεων της ισοδυναμίας.

Προκειμένου να διευκολύνει τη συνεπή συμμετοχή εποπτικών αρχών τρίτων χωρών στα σώματα εποπτών, η EAT εξέδωσε, με δική της πρωτοβουλία, σύσταση για την ισοδυναμία των καθεστώτων εμπιστευτικότητας 29 εποπτικών αρχών τρίτων χωρών από 13 χώρες. Η εν λόγω σύσταση αποτελεί βήμα προόδου προς την κατεύθυνση της καθιέρωσης συνεκτικών εποπτικών πρακτικών στην ΕΕ, δεδομένου ότι όλες οι αρμόδιες εθνικές αρχές συμφώνησαν να συμμορφωθούν με τις διαπιστώσεις, γεγονός που θα εξασφαλίσει την εναρμόνιση της συμμετοχής τρίτων χωρών στα σώματα εποπτών της ΕΕ.

Επιπροσθέτως, το 2015 η EAT ανταποκρίθηκε στο αίτημα της Επιτροπής για την παροχή τεχνικών συμβουλών σχετικά με την ισοδυναμία των νομικών και εποπτικών συστημάτων σε συγκεκριμένες τρίτες χώρες. Το 2015 τα αποτελέσματα της αξιολόγησης που διενήργησε η EAT για έξι τρίτες χώρες υποβλήθηκαν στην Επιτροπή υπό μορφή έκθεσης και γνωμοδότησης της EAT σχετικά με την ισοδυναμία. Επιπλέον, υπεγράφη μεταξύ της EAT και των εποπτικών αρχών χωρών της Νοτιοανατολικής Ευρώπης μνημόνιο συνεργασίας με σκοπό τη θέσπιση πλαισίου συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών.

Τέλος, η EAT πρότεινε ρύθμιση-πλαίσιο συνεργασίας με τις σημαντικότερες αρχές εξυγίανσης σε δικαιοδοσίες με μεγάλα οικονομικά κέντρα, η οποία θα διευκολύνει μελλοντικές ρυθμίσεις συνεργασίας μεταξύ αντισυμβαλλομένων τρίτων χωρών και εποπτικών αρχών ή αρχών εξυγίανσης της ΕΕ.

Εργασίες επί διατομεακών ζητημάτων

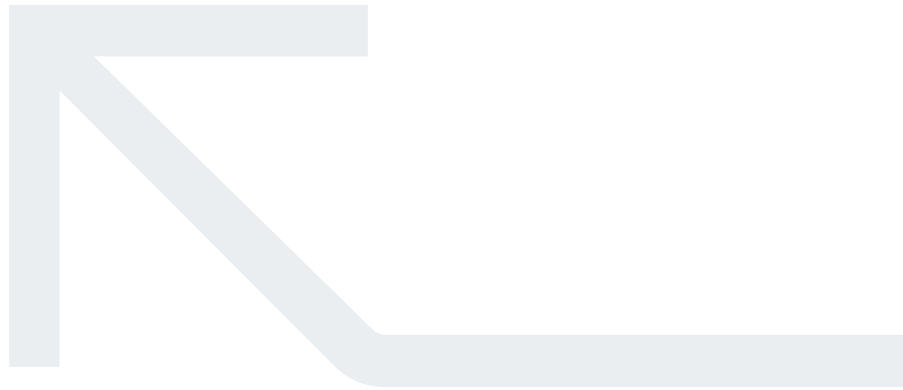
Το 2015 η ΕΑΤ δραστηριοποιήθηκε ενεργά στο πλαίσιο της μεικτής επιτροπής των ΕΕΑ στους κύριους τομείς που απαιτούν συνεργασία μεταξύ του τραπεζικού και άλλων τομέων. Αναπτύχθηκε επίσης στενή συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) σε διάφορα θέματα, μεταξύ των οποίων το σχέδιο της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ κατά το 2016.

Η μεικτή επιτροπή σημείωσε σημαντική πρόοδο το 2015, ειδικότερα όσον αφορά τη διατομεακή αξιολόγηση κινδύνου και τη βελτίωση του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων με προϊόντα σχετικά με τις αντιστοιχίσεις αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, τις τιτλοποιήσεις και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Δύο διατομεακές εκθέσεις σχετικά με τους κινδύνους και τα τρωτά σημεία παρείχαν ολοκληρωμένη επισκόπηση των κυριότερων διατομεακών κινδύνων που διαπιστώθηκαν στο χρηματοοικονομικό σύστημα της ΕΕ. Οι κύριοι παράγοντες που προσδιορίστηκαν στις εν λόγω εκθέσεις ήταν η ασθενής οικονομική ανάπτυξη στην ΕΕ, το περιβάλλον χαμηλών επιτοκίων, ο υψηλός βαθμός αστάθειας των χρηματοπιστωτικών αγορών, καθώς και η φθίνουσα διαρθρωτική ρευστότητα της αγοράς και το χαμηλό επίπεδο κερδοφορίας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Σύμφωνα με τις ρυθμιστικές εντολές της ΕΑΤ δυνάμει τόσο της νέας τέταρτης οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες όσο και του κανονισμού για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, ξεκίνησαν διαβουλεύσεις με σκοπό την κατάρτιση κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την εποπτεία βάσει κινδύνου επί της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και για την κατάρτιση κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την απλουστευμένη και ενισχυμένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη.

Επιπλέον, οι υπάλληλοι της ΕΑΤ συμμετείχαν σε διάφορους άξονες εργασίας του ΕΣΣΚ, όπως οι άξονες εργασίας σχετικά με τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων, τα μέτρα και τις πολιτικές μακροπροληπτικού χαρακτήρα, τη διαρθρωτική ρευστότητα της αγοράς και τα αντικυκλικά κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας. Τα πλέον αξιοσημείωτα θέματα που αποτέλεσαν αντικείμενο στενής συνεργασίας της ΕΑΤ με το ΕΣΣΚ το 2015 περιλάμβαναν τη συμμετοχή στην ομάδα εμπειρογνομόνων στον τομέα των ακινήτων, τη μεικτή ειδική ομάδα εργασίας για τα χαμηλά επιτόκια, τη συμβολή στην κατάρτιση της τελικής έκθεσης σχετικά με τους τομεακούς κινδύνους και τον σχεδιασμό της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ κατά το 2016.



Βασικά πεδία εστίασης για το 2016

Το 2016 η ΕΑΤ θα πρέπει να εκτελέσει σημαντικό αριθμό εντολών προκειμένου να διασφαλίσει την οριστικοποίηση της δέσμης ρυθμιστικών μεταρρυθμίσεων και τη συνοχή των εποπτικών πρακτικών σε ολόκληρο τον τραπεζικό τομέα της ΕΕ. Μεταξύ των βασικών πεδίων εστίασης για το επόμενο έτος συγκαταλέγονται οι εργασίες σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης, η ενσωμάτωση της αρχής της αναλογικότητας στα προϊόντα της ΕΑΤ και η αναθεώρηση του πλαισίου του τρίτου πυλώνα στο σύστημα της ΕΕ. Για την επίτευξη των στόχων αυτών, η ΕΑΤ θα προτείνει μια σημαντική δέσμη συναφών ρυθμιστικών προϊόντων και εκθέσεων.

Πρώθηση κοινής προσέγγισης για τη διαβάθμιση του δείκτη μόχλευσης

Ένα κύριο μέλημα της ΕΑΤ κατά το 2016 είναι το ζήτημα της μεταφοράς του δείκτη μόχλευσης στον πρώτο πυλώνα και του ελάχιστου επιπέδου ή των ελάχιστων επιπέδων που θα πρέπει να ληφθούν υπόψη, ειδικότερα όσον αφορά τα επιχειρηματικά μοντέλα και τα προφίλ κινδύνου. Αντικείμενο ανάλυσης πρέπει να αποτελέσουν επίσης πολλές άλλες πτυχές, όπως η αλληλεπίδραση με τους δείκτες που βασίζονται στα σταθμισμένα κατά κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA) και τις απαιτήσεις ρευστότητας, καθώς και οι επιπτώσεις στα διάφορα τμήματα των χρηματοπιστωτικών αγορών. Επιπλέον της εντολής σχετικά με τα επιχειρηματικά μοντέλα, στην ΕΑΤ έχει ανατεθεί επίσης η εντολή για την αξιολόγηση διαφόρων πτυχών που σχετίζονται με τις επιπτώσεις. Ειδικότερα, πρέπει να αξιολογηθεί η αλληλεπίδραση του δείκτη μόχλευσης με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βάσει κινδύνου και τις απαιτήσεις ρευστότητας.

Ενίσχυση του πλαισίου πιστωτικού κινδύνου

Το 2016 η ΕΑΤ θα υποβάλει έκθεση σχετικά με την αξιολόγησή της για το ρυθμιστικό πλαίσιο όσον αφο-

ρά την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB), στην οποία ειδικότερα σκοπεύει να συνοψίσει τις ληφθείσες απαντήσεις στο έγγραφο προβληματισμού σχετικά με το μέλλον της προσέγγισης IRB και τις εκτιμήσεις της ΕΑΤ ως προς τον βέλτιστο τρόπο με τον οποίο θα ενσωματώσει στις μελλοντικές της εργασίες τις απόψεις που εξέφρασαν οι συμμετέχοντες. Η ΕΑΤ θα αποσαφηνίσει επίσης τις προτάσεις της σε σχέση με την εστίαση των ρυθμιστικών εξελίξεων σε πτυχές της προσέγγισης IRB που προϋποθέτουν υψηλότερο επίπεδο εναρμονισμένης εφαρμογής στο πλαίσιο των απαιτήσεων του κανονισμού CRR και του προτεινόμενου χρονοδιαγράμματός του για την ανάπτυξη ρυθμιστικών προϊόντων, όπως τεχνικών προτύπων και κατευθυντήριων γραμμών στον τομέα της προσέγγισης IRB. Η ΕΑΤ θα εστιάσει τις προσπάθειές της στη δεύτερη φάση των εργασιών IRB, οι οποίες συνδέονται με τον ορισμό της αθέτησης, και στην τρίτη φάση, η οποία αφορά την εκτίμηση των παραμέτρων κινδύνου και την αντιμετώπιση των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο αθέτησης.

Επισκόπηση των επιπτώσεων της αναλογικότητας

Αναγνωρίζοντας τη σημασία του διαλόγου με τους συμφεροντούχους για την εξασφάλιση της υποβολής παρατηρήσεων και στοιχείων εκ μέρους τους, η ΕΑΤ διοργάνωσε στις 3 Ιουλίου 2015 εργαστήριο σχετικά με την αναλογικότητα. Στο εν λόγω εργαστήριο συμμετείχαν περισσότεροι από 130 αντιπρόσωποι, οι οποίοι συζήτησαν και διερεύνησαν θέματα σχετικά με την αναλογικότητα, όπως μεταξύ άλλων την αναλογικότητα σε αντιδιαστολή με την απλότητα στο εγχειρίδιο κανόνων για τον τραπεζικό τομέα, τους υφιστάμενους άξονες εργασίας σχετικά με την αναλογικότητα και την απλούστευση, καθώς και τις προσεγγίσεις για την υλοποίηση της αναλογικότητας στην πράξη. Το 2016 η ΕΑΤ σχεδιάζει να εξετάσει περαιτέρω πτυχές της αναλογικότητας και της απλότητας και να διοργανώσει συζήτηση στρογγυλής τραπέζης με τις ΑΑ και εκπροσώπους του κλάδου με σκοπό να συμβάλει στην εδραίωση της αναλογικότητας στα ρυθμιστικά προϊόντα της.

Εξυγίανση των κληροδοτημένων περιουσιακών στοιχείων της ΕΕ

Η ΕΑΤ θα συνεχίσει να παρακολουθεί τις εξελίξεις όσον αφορά τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια παρέχοντας ανά τακτά χρονικά διαστήματα επικαιροποιήσεις των οικείων πινάκων κινδύνου, καθώς και μέσω της έκθεσης αξιολόγησης κινδύνου και, ενδεχομένως, της υποβολής ad hoc μελετών. Επιπροσθέτως, η ΕΑΤ σχεδιάζει να προβεί σε απολογισμό των ειδικών ανά χώρα πρακτικών εξυγίανσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, με τον προσδιορισμό των συνολικών παραγόντων που παρεμποδίζουν την εξυγίανση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.



Διευκόλυνση της εφαρμογής και της κατανόησης του ΔΠΧΑ 9 σε σχέση με τις τράπεζες στην ΕΕ

Για την εφαρμογή του κανονισμού σχετικά με τις δι-ατραπεζικές προμήθειες στην ΕΕ, θα διενεργηθεί εκτίμηση των επιπτώσεων του προτύπου σε δείγμα περίπου 50 ιδρυμάτων από ολόκληρη την ΕΕ. Με τον τρόπο αυτό θα γίνει καλύτερα κατανοητός ο εκτιμώ-μενος αντίκτυπος του ΔΠΧΑ 9 στα ρυθμιστικά ίδια κε-φάλαια, καθώς και ο τρόπος με τον οποίο τα ιδρύματα προετοιμάζονται για την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9, και θα υποστηριχθεί το έργο της ΕΑΤ όσον αφορά την αξιο-λόγηση της αλληλεπίδρασης μεταξύ του ΔΠΧΑ 9 και άλλων απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας.

Πρωώθηση της συμμόρφωσης, της συγκρισιμότητας και της συνοχής όσον αφορά τις εποπτικές πρακτικές στην ΕΕ

Η ΕΑΤ θα συνεχίσει να προάγει την αποτελεσματική λειτουργία της ενιαίας αγοράς μέσω της ανάπτυξης προϊόντων πολιτικής, της παροχής κατάρτισης και εκ του σύνεγγυς στήριξης στα σώματα εποπτών των μεγα-λύτερων διασυστοριακών τραπεζικών ομίλων. Ειδικό-τερα, το 2016 τα πεδία εστίασης θα είναι τα ακόλουθα:

- η παρακολούθηση της εποπτικής σύγκλισης και κυρίως η εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τη ΔΕΕΑ·
- η έκδοση προϊόντων πολιτικής που συμπληρώνουν τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη ΔΕΕΑ, όπως κατευθυντήριες γραμμές που καλύπτουν τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων, την εσω-τερική διαδικασία αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP) και την εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας ρευστότητας (ILAAP), την αντιμετώπιση του κινδύνου προσαρμογής πι-στωτικής αποτίμησης (CVA) στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ και την αξιολόγηση κινδύνου της ΤΠΕ·
- η διοργάνωση προγραμμάτων κατάρτισης της ΕΑΤ (30 προγραμματισμένες εκδηλώσεις κατάρτισης για το 2016)·
- η συνεργασία με τα σώματα εποπτών, με έμφαση στην ανάγκη εξέτασης, εκ μέρους των εποπτών, του τρόπου με τον οποίο οι κυριότεροι κίνδυνοι που έχουν προσδιοριστεί από την ΕΑΤ επηρεάζουν κάθε μεγάλο διασυστοριακό πιστωτικό ίδρυμα.

Διεξαγωγή των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και διαφάνειας σε επίπεδο ΕΕ κατά το 2016

Το 2016 η ΕΑΤ θα πραγματοποιήσει εκ νέου τις προ-σομοιώσεις ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ, σκοπός των οποίων είναι να παρασχεθεί στους επό-πτες, στις τράπεζες και σε άλλους συμμετέχοντες στην αγορά ένα κοινό αναλυτικό πλαίσιο για τη συνε-κτική σύγκριση και αξιολόγηση της ανθεκτικότητας των τραπεζών της ΕΕ σε οικονομικές κρίσεις. Το 2016 δεν προβλέπεται κατώτατο όριο επιτυχίας/αποτυχίας



γιατί ο στόχος συνίσταται στη χρήση των προσομοιώ-σεων ακραίων καταστάσεων ως εποπτικού εργαλείου, τα αποτελέσματα του οποίου θα αποτελέσουν αντικεί-μενο συζήτησης με μεμονωμένες τράπεζες κατά τη διαδικασία ΔΕΕΑ, στο πλαίσιο της οποίας ενδέχεται επίσης να εξεταστεί το ενδεχόμενο λήψης μέτρων μετριασμού. Τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων θα δημοσιευτούν στις αρχές του τρίτου τριμήνου του 2016, συνοδευόμενα από τη συνήθη δημοσιοποίηση των στοιχείων ανά τράπεζα.

Βελτίωση της συνοχής των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού (RWA)

Η ΕΑΤ θα συνεχίσει τις εργασίες της σχετικά με την αντιμετώπιση πιθανών ασυνεπειών στον υπολογισμό των RWA σε ολόκληρη την ενιαία αγορά της ΕΕ, με σκοπό την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στα κεφα-λαιακά και εσωτερικά μοντέλα των τραπεζών της ΕΕ. Οι ασκήσεις συγκριτικής αξιολόγησης θα πραγματο-ποιούνται σε ετήσια βάση, δεδομένου ότι επιτρέπουν να διαπιστωθεί πιθανή υποτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων, χάρη στην αξιολόγηση των διαφορών τους όσον αφορά τα RWA μεταξύ των ιδρυμάτων της ΕΕ.

Αναθεωρημένη έκδοση του τρίτου πυλώνα

Το 2016 η ΕΑΤ θα επεξεργαστεί κατευθυντήριες γραμ-μές για την εφαρμογή του πλαισίου του αναθεωρημέ-νου τρίτου πυλώνα στην ΕΕ.

Διασφάλιση της συνεκτικής εφαρμογής του νέου πλαισίου διαχείρισης κρίσεων

Δεδομένου ότι έχει εφαρμοστεί το μεγαλύτερο μέ-ρος της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών και της οδηγίας περί των συστημάτων εγγυήσεων των καταθέσεων, η ΕΑΤ θα εντείνει τις

προσπάθειές της με σκοπό την υποστήριξη και την παρακολούθηση της εναρμονισμένης εφαρμογής του πλαισίου σχετικά με τις κρίσεις και θα συμβάλει στη συνεκτική ανάπτυξη και στον συντονισμό αποτελεσματικού σχεδιασμού εξυγίανσης σε ολόκληρη την ΕΕ. Για την επίτευξη του στόχου αυτού, η EAT, μεταξύ άλλων δραστηριοτήτων, θα παρουσιάσει έκθεση σχετικά με τις MREL, θα εστιάσει στη συνεργασία μεταξύ όλων των αρμόδιων αρχών εξυγίανσης, θα επανεξετάσει και θα αξιολογήσει τις υποθέσεις εξυγίανσης και θα παράσχει κατάρτιση στις αρχές εξυγίανσης.

Προστασία των καταναλωτών και παρακολούθηση της χρηματοπιστωτικής καινοτομίας

Το 2016 η EAT θα παρουσιάσει διάφορες δέσμες ρυθμιστικών απαιτήσεων για την αντιμετώπιση των ζημιών σε βάρος των καταναλωτών οι οποίες οφείλονται στα τραπεζικά προϊόντα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της δράσης της, με ιδιαίτερη έμφαση στην καινοτομία, αλλά και στην προαγωγή της εποπτικής σύγκλισης. Για παράδειγμα, η EAT: θα πραγματοποιήσει διαβουλεύσεις σχετικά με το σχέδιο RTS για την τυποποιημένη ορολογία των συνθεστέρων υπηρεσιών τουλάχιστον με την πλειονότητα των κρατών μελών· θα πραγματοποιήσει διαβουλεύσεις σχετικά με δύο ITS για τη δημοσιοποίηση εγγράφων με σκοπό τη διευκόλυνση της σύγκρισης του κόστους των λογαριασμών

πληρωμών· και θα οριστικοποιήσει τις κατευθυντήριες γραμμές της σχετικά με τις αποδοχές του προσωπικού πωλήσεων. Στον τομέα της χρηματοοικονομικής καινοτομίας, η EAT θα εστιάσει τις εργασίες της σε καινοτόμες χρήσεις των δεδομένων για τους καταναλωτές που λαμβάνει από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, με σκοπό τον προσδιορισμό των κινδύνων και των οφελών που συνεπάγονται αυτές οι καινοτόμες χρήσεις των εν λόγω δεδομένων, τόσο για τους καταναλωτές όσο και για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Ανάπτυξη εντολών στο πλαίσιο της αναθεωρημένης οδηγίας σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών και του κανονισμού σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες

Βασική δραστηριότητα για την EAT κατά το 2016 θα αποτελέσει η ανάπτυξη των RTS και η κατάρτιση κατευθυντήριων γραμμών στο πλαίσιο της αναθεωρημένης οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD2) και του κανονισμού σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες (IFR). Η οδηγία PSD2 τέθηκε σε ισχύ τον Ιανουάριο του 2016 και θα αρχίσει να εφαρμόζεται από τον Ιανουάριο του 2018 και μετά. Αναθέτει στην EAT 11 εντολές, εκ των οποίων ορισμένες θα πρέπει να εκτελεστούν από την EAT εντός 12 μηνών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος, ενώ κάποιες άλλες πρέπει να εκτελεστούν εντός προθεσμίας 18 ή 24 μηνών.



Διασφάλιση αποτελεσματικών και διαφανών διαδικασιών για την υποστήριξη του έργου της ΕΑΤ

Εξασφάλιση της συμμετοχής των συμφεροντούχων στο ρυθμιστικό έργο της ΕΑΤ

Η ΕΑΤ εκπληρώνει σημαντικό μέρος της δέσμευσής της έναντι των συμφεροντούχων μέσω της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων (ΟΤΣ). Η άποψη της ΟΤΣ ζητείται σχετικά με μέτρα που αφορούν RTS και ITS, κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις, στον βαθμό που δεν αφορούν μεμονωμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Το 2015 η ΟΤΣ διατύπωσε γνωμοδοτήσεις σχετικά με 24 έγγραφα διαβούλευσης, συμπεριλαμβανομένων δύο εισηγήσεων σχετικά με τα έγγραφα διαβούλευσης της μεικτής επιτροπής και τεσσάρων απαντήσεων σε έγγραφα προβληματισμού της ΕΑΤ, π.χ. σχετικά με την προστασία των καταναλωτών, την τιτλοποίηση, τους συντελεστές υποστήριξης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) και την προσέγγιση IRB.

Η δεύτερη θητεία της ΟΤΣ ξεκίνησε στις 15 Οκτωβρίου 2013 και η λήξη της έχει οριστεί στις 14 Απριλίου 2016. Από τα 30 μέλη της ΟΤΣ, 10 μέλη είναι αντιπρόσωποι πιστωτικών και επενδυτικών ιδρυμάτων, εκ των οποίων οι τρεις εκπροσωπούν τράπεζες καταθέσεων ταμειευτηρίου ή συνεταιριστικές τράπεζες, 10 μέλη είναι εκπρόσωποι καταναλωτών και χρηστών, έξι μέλη είναι πανεπιστημιακοί, δύο μέλη εκπροσωπούν ΜΜΕ και τα άλλα δύο μέλη είναι εκπρόσωποι των εργαζομένων.

Διαμεσολάβηση και παραβίαση του δικαιού της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Παρότι υπήρχαν διάφορες περιπτώσεις διαφωνίας μεταξύ των ΑΑ, κατά τη διάρκεια του 2015 η ΕΑΤ δεν έλαβε κανένα αίτημα με το οποίο να ζητείται η παροχή της συνδρομής της σε επίσημες διαδικασίες διαμεσολάβησης. Ωστόσο, η ΕΑΤ διαδραμάτισε σημαντικό ρόλο στην παροχή συνδρομής για τη διευθέτηση διαφωνιών μεταξύ ΑΑ με ανεπίσημο τρόπο.

Κατά τη διάρκεια του 2015 αξιολογήθηκαν εννέα υποθέσεις πιθανής παραβίασης του δικαιού της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Έως το τέλος του 2015, η πλειονότητα των υποθέσεων αυτών είχαν περατωθεί γιατί τα αιτήματα χαρακτηρίστηκαν μη παραδεκτά, ενώ η κατάσταση των υπόλοιπων υποθέσεων θα αποφασιστεί κατά τη διάρκεια του 2016, όταν ολοκληρωθεί η δέουσα αξιολόγησή τους. Κανένα από τα αιτήματα που υποβλήθηκαν στην ΕΑΤ δυνάμει του άρθρου 17 του κανονισμού για την ΕΑΤ δεν οδήγησε το 2015 σε δια-



τύπωση σύστασης σχετικά με παραβίαση του δικαιού της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Διενέργεια αξιολογήσεων από ομοτίμους

Το 2014 όλες οι ΑΑ υποβλήθηκαν σε αξιολόγηση από ομοτίμους ως προς τη συμμόρφωσή τους με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2012/06). Η εν λόγω αξιολόγηση από ομοτίμους ξεκίνησε το δεύτερο εξάμηνο του 2014 και η τελική έκθεση εγκρίθηκε από το συμβούλιο εποπτών τον Ιούνιο του 2015. Η αξιολόγηση από ομοτίμους περιλάμβανε τη διενέργεια αυτοαξιολόγησης από τις ΑΑ, μετά την οποία ακολούθησε το στάδιο της αξιολόγησης από ομοτίμους. Επιπλέον, η ΕΑΤ πραγματοποίησε οκτώ επιτόπιες επισκέψεις σε ΑΑ σύμφωνα με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης βάσει εγγράφων που διενεργήθηκε από ομοτίμους για τις κατευθυντήριες γραμμές προκειμένου να συμπληρώσει την τελική της αξιολόγηση. Η τελική έκθεση, στην οποία παρατίθενται όλες οι διαπιστώσεις από την αξιολόγηση από ομοτίμους και από τις επιτόπιες επισκέψεις, δημοσιεύτηκε τον Ιούλιο του 2015.

Ανάλυση κόστους/ωφέλειας

Το 2015 η ΕΑΤ δημοσίευσε δύο εκθέσεις για την παρακολούθηση των επιπτώσεων της μεταφοράς των απαιτήσεων της συμφωνίας «Βασιλεία III» στην ΕΕ: μία τον Μάρτιο με βάση τα δεδομένα του Ιουνίου του 2014 και μία τον Σεπτέμβριο με βάση τα δεδομένα του Δεκεμβρίου του 2014. Κατά την εν λόγω άσκηση, η οποία πραγματοποιήθηκε παράλληλα με την αντίστοιχη άσκηση που πραγματοποίησε η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία σε παγκόσμιο επίπεδο, συλλέχθηκαν συγκεντρωτικά αποτελέσματα σχετικά με τους δείκτες κεφαλαίου, σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού, ρευστότητας και μόχλευσης για τις τράπεζες της ΕΕ. Στις δύο ασκήσεις συμμετείχαν συνολικά 148 και 364 τράπεζες της ΕΕ, αντιστοίχως, από τις οποίες οι 40/53 τράπεζες αποτελούν τράπεζες της ομάδας 1 (οι μεγαλύτερες τράπεζες της ΕΕ που δραστηριοποιούνται διεθνώς με κεφάλαιο της κατηγορίας 1 άνω των 3 δισ. EUR).

Διατήρηση της λειτουργίας του διαδραστικού ενιαίου εγχειριδίου κανόνων

Σημαντικό έργο επιτελέστηκε στην παροχή απαντήσεων σε ερωτήσεις που υποβλήθηκαν από συμφεροντούχους σχετικά με την ερμηνεία και την εφαρμογή του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων: στις 31 Δεκεμβρίου 2015 είχαν υποβληθεί μέσω της δικτυακής διεπαφής περίπου 2 550 ερωταπαντήσεις (έναντι 1 700 που είχαν υποβληθεί στο τέλος του 2014). Από αυτές, απορρίφθηκαν ή διαγράφηκαν περίπου 930 ερωταπαντήσεις (αύξηση, έναντι περίπου 600 στο τέλος του 2014), απαντήθηκαν περίπου 830 ερωταπαντήσεις (αύξηση, έναντι περίπου 580 στο τέλος του 2014), ενώ είναι υπό εξέταση περίπου 790 ερωταπαντήσεις (αύξηση, έναντι περίπου 580 στο τέλος του 2014). Επιπλέον, από τις 790 ερωταπαντήσεις που είναι υπό εξέταση, οι 90 αφορούν την οδηγία BRRD, ενώ οι υπόλοιπες αφορούν τον κανονισμό CRR / την οδηγία CRD, εκ των οποίων οι περισσότερες (περίπου το 75 %) επι-

κεντρώνονται πρωτίστως σε ζητήματα υποβολής στοιχείων και ακολούθως στον κίνδυνο ρευστότητας, στον πιστωτικό κίνδυνο και στον κίνδυνο αγοράς.

Τα εν λόγω αριθμητικά στοιχεία είναι ενδεικτικά της ολοένα και σημαντικότερης απαίτησης για σαφήνεια ως προς τα νομοθετικά και ρυθμιστικά πλαίσια που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του εργαλείου ερωταπαντήσεων και, γενικότερα, για το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων στον τραπεζικό τομέα.

Παροχή νομικής υποστήριξης και προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2015 διασφαλίστηκε η παροχή νομικής υποστήριξης, ανάλυσης και ποιοτικού ελέγχου όσον αφορά τα ρυθμιστικά προϊόντα της ΕΑΤ, συμπεριλαμβανομένων τεχνικών προτύπων, κατευθυντήριων γραμμών, συστάσεων, γνωμοδοτήσεων και τεχνικών συμβουλών. Η ΕΑΤ συνεργάστηκε επίσης με την Επιτροπή, την ΕΙΟΡΑ και την ΕΣΜΑ με σκοπό την καθιέρωση πρακτικών εργασίας για την εξασφάλιση της δυνατότητας έγκρισης και δημοσίευσης τεχνικών προτύπων από την Επιτροπή το συντομότερο δυνατό μετά την έγκρισή τους από το συμβούλιο εποπτών.

Νομική υποστήριξη παρασχέθηκε επίσης σε επιχειρησιακά ζητήματα της Αρχής, μεταξύ των οποίων ζητήματα που αφορούσαν τη νέα έδρα της Αρχής, ζητήματα ανθρωπίνων πόρων που ανέκυψαν από τον κανονισμό υπηρεσιακής κατάστασης και το καθεστώς που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό, σε συμφωνίες με προμηθευτές της ΕΑΤ και αιτήματα από οργανισμούς της ΕΕ, όπως το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο και ο Ευρωπαϊός Διαμεσολαβητής. Το 2015 η ΕΑΤ διαχειρίστηκε περισσότερες από 24 επίσημες καταγγελίες που υποβλήθηκαν απευθείας από ιδιώτες ή από νομικά πρόσωπα, οι περισσότερες από τις οποίες αφορούσαν διάφορα ζητήματα προστασίας των καταναλωτών.



Όσον αφορά την προστασία των δεδομένων, το 2015 οι αρμόδιοι υπάλληλοι στο εσωτερικό της ΕΑΤ προώθησαν τη σημασία των ζητημάτων προστασίας των δεδομένων μεταξύ των μελών του προσωπικού της ΕΑΤ, αναδεικνύοντας ιδιαίτερα τη σημασία της προστασίας των δεδομένων κατά τη διάρκεια ενημερωτικών συνεδριάσεων υποδοχής που διοργανώθηκαν για τους νεοπροσληφθέντες υπαλλήλους.

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

Το 2015 στο επίκεντρο της ΤΠ τέθηκε η συντήρηση και η υποστήριξη συστημάτων παραγωγής για τη συλλογή δεδομένων, καθώς και η υλοποίηση μιας σειράς έργων σύμφωνα με το πρόγραμμα εργασιών ΤΠ. Για τη βελτίωση και την υποστήριξη της εφαρμογής του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων, η ΕΑΤ έθεσε σε εφαρμογή δύο εκδόσεις της ευρωπαϊκής πλατφόρμας εποπτείας (ESP) για την επέκταση του ρυθμιστικού πλαισίου όσον αφορά τις απαιτήσεις κατάρτισης χρηματοοικονομικών εκθέσεων και τις κοινές απαιτήσεις κατάρτισης εκθέσεων σε Finper 2.1.3 και COREP 2.1.0 αντιστοίχως. Επιπροσθέτως, υλοποιήθηκε το έργο κοινοποιήσεων και κυρώσεων με στόχο να παρασχεθεί στις ΑΑ μια ασφαλής πλατφόρμα για τη διαβίβαση κοινοποιήσεων και κυρώσεων στην ΕΑΤ.

Επικοινωνία και προβολή του έργου της ΕΑΤ

Κατά τη διάρκεια του έτους, η ΕΑΤ ξεκίνησε να εκτελεί εργασίες που αφορούν τη νέα στρατηγική της στον τομέα των επικοινωνιών, η οποία εγκρίθηκε από το συμβούλιο διοίκησης της ΕΑΤ τον Μάρτιο του 2015. Διαπιστώθηκε αύξηση του αριθμού των τακτικών ειδικών εισαγωγικών ενημερώσεων και των συνεντεύξεων σε μέλη των μέσων ενημέρωσης σε ολόκληρη την ΕΕ. Με τη δημοσίευση 172 ειδησεογραφικών δελτίων και δελτίων Τύπου το 2015, η ΕΑΤ διατήρησε τα ίδια επίπεδα με τα προηγούμενα έτη όσον αφορά τις δραστηριότητες προσέγγισης (175 το 2014 και 157 το 2013). Για την προβολή συγκεκριμένων ειδήσεων σε ad hoc βάση χρησιμοποιήθηκαν πλατφόρμες μέσω κοινωνικής δικτύωσης, όπως το Twitter, το YouTube και το LinkedIn. Έως το τέλος του έτους, ο λογαριασμός Twitter της Αρχής είχε προσελκύσει περισσότερους από 2 000 ακόλουθους, ενώ η κοινότητα LinkedIn που ακολουθεί την ΕΑΤ αριθμούσε κατά μέσο όρο 6 159 χρήστες.

Το 2015 ξεκίνησε η έκδοση τριμηνιαίων ενημερωτικών δελτίων που απευθύνονται στους υπεύθυνους Τύπου των κεντρικών τραπεζών της ΕΕ σε εθνικό επίπεδο, καθώς και στα μέσα ενημέρωσης. Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του δεύτερου εξαμήνου του έτους, οι δραστηριότητες επικοινωνίας επικεντρώθηκαν εντόνως στη διάσκεψη για τον εορτασμό της πέμπτης επετείου από την ίδρυση της ΕΑΤ, η οποία πραγματοποιήθηκε τον Φεβρουάριο του 2016 στο Λονδίνο. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2015 επικαιροποιήθηκαν και αναδιοργανώθηκαν διάφορες ενότητες του δημόσιου δικτυακού τόπου της ΕΑΤ με σκοπό τη βελτιστοποίηση των πληροφοριών και τη διευκόλυνση της περιήγησης των χρηστών στον δικτυακό τόπο.



Εσωτερική διαχείριση

Συμβούλιο διοίκησης

Το συμβούλιο εποπτών εξέλεξε δύο νέα μέλη του συμβουλίου διοίκησης τον Δεκέμβριο του 2015 και επανεξέλεξε ένα τρίτο μέλος για δεύτερη θητεία. Το 2015 στη σύνθεση του συμβουλίου διοίκησης περιλαμβάνονταν τέσσερα μέλη από συμμετέχοντα κράτη μέλη στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) (Γερμανία, Ισπανία, Ιταλία και Κάτω Χώρες) και δύο μέλη από μη συμμετέχοντα κράτη μέλη στον ΕΕΜ (Πολωνία και Ηνωμένο Βασίλειο). Κατά τη διάρκεια του έτους, το συμβούλιο διοίκησης συνεδρίασε πέντε φορές στις εγκαταστάσεις της ΕΑΤ στο Λονδίνο.

Σημαντικότερες εξελίξεις

Το 2015 επήλθαν ορισμένες αλλαγές στην εσωτερική οργανωτική δομή της ΕΑΤ. Ειδικότερα, λόγω των νέων καθηκόντων που ανατέθηκαν στην ΕΑΤ, καθώς και της ανάγκης διαχωρισμού των καθηκόντων εποπτείας και εξυγίανσης, δημιουργήθηκε από την 1η Φεβρουαρίου 2015 μια νέα και ανεξάρτητη μονάδα εξυγίανσης. Κατά συνέπεια, όλα τα σχετικά με την εξυγίανση καθήκοντα που ενέπιπταν στο πεδίο αρμοδιοτήτων του τμήματος Ρύθμισης και Εποπτείας μεταβιβάστηκαν στη νέα μονάδα και η παλαιά μονάδα Ανάκαμψης, Εξυγίανσης και Καταχώρισης που υπαγόταν στο τμήμα Ρύθμισης καταργήθηκε. Επιπροσθέτως, η μονάδα Συντονισμού των Αρμόδιων Αρχών των Κρατών Καταγωγής και Υποδοχής η οποία υπαγόταν στο τμήμα Παρακολούθησης μετονομάστηκε σε μονάδα Εποπτικής Σύγκλισης και τα καθήκοντά της αναδιρθρώθηκαν γύρω από τον άξονα της εποπτικής σύγκλισης. Τον Μάρτιο του 2015

η μονάδα Προστασίας των Καταναλωτών και Χρηματοοικονομικών Θεμάτων μετονομάστηκε επίσης σε μονάδα Προστασίας των Καταναλωτών, Χρηματοοικονομικής Καινοτομίας και Πληρωμών, ούτως ώστε να αντικατοπτρίζει τον αυξανόμενο αριθμό των εντολών που ξεκίνησε να λαμβάνει η ΕΑΤ στον τομέα των πληρωμών.

Στο τέλος του 2014 η ΕΑΤ ολοκλήρωσε επιτυχώς τη μετεγκατάστασή της στα νέα γραφεία της στη διεύθυνση 1 Canada Square, Canary Wharf, στο Λονδίνο. Η μετεγκατάσταση δεν προκάλεσε διαταραχές στη λειτουργία της και η μεταφορά επέτρεψε στην Αρχή να εκπληρώσει τις τεχνικές και οργανωτικές απαιτήσεις της Αρχής για την άσκηση των δραστηριοτήτων της.

Δημοσιονομική και χρηματοοικονομική διαχείριση

Το 2015 η ΕΑΤ επανέλαβε την σχεδόν πλήρη εκτέλεση του προϋπολογισμού του προηγούμενου έτους, με τη δέσμευση του 99,3 % των διαθέσιμων κονδυλίων και τη μείωση του ποσοστού μεταφοράς σε επόμενες χρήσεις στο 9,7 %. Ο στόχος αυτός επιτεύχθηκε υπό δυσχερείς δημοσιονομικές συνθήκες. Παρά τη διάθεση υψηλότερων ποσοστών στελέχωσης στην ΕΑΤ, η αρμόδια για τον προϋπολογισμό αρχή μείωσε τους δημοσιονομικούς πόρους της ΕΑΤ για το 2015 κατά περίπου 2 εκατ. EUR (6 %) σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Επιπλέον, η αξία του ευρώ μειώθηκε σε σημαντικό βαθμό έναντι της λίρας στερλίνας κατά τη διάρκεια του έτους, γεγονός που ανάγκασε την ΕΑΤ να ζητήσει διορθωτικό προϋπολογισμό ύψους 1,9 εκατ. EUR προκειμένου να είναι σε θέση να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις. Ο διορθωτικός προϋπολογισμός εγκρίθηκε τον Αύγουστο του 2015.

Ο προϋπολογισμός του 2016 βελτιώθηκε σημαντικά, με αποτέλεσμα να ανέρχεται συνολικά σε 38 εκατ. EUR. Το ποσό αυτό αντιστοιχεί σε αύξηση της τάξης του 20 % επί του αρχικού προϋπολογισμού του 2015 και συνιστά αποτέλεσμα των διδαγμάτων που άντλησαν από τη διαδικασία του προηγούμενου έτους τόσο η ΕΑΤ όσο και η αρμόδια για τον προϋπολογισμό αρχή.

Διαχείριση ανθρώπινων πόρων

Κατά τη διάρκεια του 2015, η ΕΑΤ διοργάνωσε 40 διαδικασίες επιλογής, έλαβε 951 αιτήσεις και πραγματοποιήσε συνεντεύξεις με 120 υποψηφίους. Ο συνολικός αριθμός του προσωπικού αυξήθηκε το 2015 σε 156 υπαλλήλους, μεταξύ των οποίων 118 έκτακτοι υπάλληλοι, 29 συμβασιούχοι υπάλληλοι και 13 αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες ευρείας γεωγραφικής προέλευσης (26 εθνικότητες της ΕΕ) και ισόρροπης εκπροσώπησης των φύλων (45 % γυναίκες



και 55 % άνδρες). Για πρώτη φορά από την ίδρυση της ΕΑΤ, ο πίνακας προσωπικού της Αρχής ήταν κατά 1,7 % κάτω από τον προγραμματισμένο της στόχο των 120 θέσεων έκτακτων υπαλλήλων.

Ο συνολικός ρυθμός εναλλαγής προσωπικού λόγω παραιτήσεων, μη ανανέωσης συμβάσεων και λήξης συμβάσεων ανήλθε σε ποσοστό 10,3 %. Το ποσοστό αυτό ήταν κατά 2,6 % χαμηλότερο σε σύγκριση με το 2014 (12,9 %). Από τις 117 αιτήσεις πρακτικής άσκησης που έλαβε, η ΕΑΤ επέλεξε και παρέιχε τη δυνατότητα πρακτικής άσκησης το 2015 σε έξι ασκούμενους.

Αξιολόγηση των αποτελεσμάτων των ελέγχων που διενεργήθηκαν κατά το έτος αναφοράς

Το 2015 η Υπηρεσία Εσωτερικού Λογιστικού Ελέγχου της Επιτροπής προέβη σε περιορισμένη επισκόπηση παρακολούθησης της διαχείρισης έργων ΤΠ και σε έλεγχο της διαχείρισης ανθρώπινων πόρων. Η ΕΑΤ έκανε δεκτές όλες τις παρατηρήσεις και τις συστάσεις και κατάρτισε κατάλληλα σχέδια δράσης.

Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο

Ο έλεγχος των ετήσιων λογαριασμών για το έτος 2015 διενεργήθηκε εν μέρει από το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο και εν μέρει, για δεύτερη φορά, από εξωτερική ελεγκτική εταιρεία (Moore Stephens). Δεν διατυπώθηκε ούτε έκλεισε καμία κρίσιμη σημασίας σύσταση, και την 1η Ιανουαρίου 2016 δεν εκκρεμούσε καμία κρίσιμη σημασίας σύσταση.

Διαχείριση κινδύνων

Το 2015 η ΕΑΤ πραγματοποίησε την εσωτερική της άσκηση αξιολόγησης κινδύνου με σκοπό τον προσδιορισμό των κινδύνων και των τύπων ανοιγμάτων, καθώς και την πρόταση μέτρων μείωσης των κινδύνων. Το αποτέλεσμα ήταν η δημιουργία μητρώου κινδύνων στο οποίο οι κίνδυνοι ταξινομούνταν σε κατηγορίες ανάλογα με τον βαθμό σοβαρότητάς τους. Ως σοβαρότεροι κίνδυνοι για την Αρχή χαρακτηρίστηκαν οι κίνδυνοι που αφορούν συμβάντα ασφάλειας ΤΠ, την επιβολή ελέγχων σε διάφορους τομείς αρμοδιοτήτων, τις απρόβλεπτες συνέπειες του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων και τα τρωτά σημεία του τραπεζικού τομέα της ΕΕ. Για όλους τους κινδύνους που προσδιορίστηκαν αναπτύχθηκαν αντίστοιχα μέτρα μετριασμού.

Συνέχεια που δόθηκε στις παρατηρήσεις της αρμόδιας για την απαλλαγή αρχής

Στις 11 Απριλίου 2016, η αρμόδια για την απαλλαγή αρχή χορήγησε απαλλαγή στον εκτελεστικό διευθυντή της ΕΑΤ όσον αφορά την εκτέλεση του προϋπολογισμού της Αρχής για το οικονομικό έτος 2014. Το κείμενο που εγκρίθηκε σχετικά με την απαλλαγή για το έτος 2014 περιλάμβανε 32 παραγράφους παρατηρήσεων, οι οποίες ήταν στην πλειονότητά τους είτε επισημάνσεις (με ικανοποίηση) είτε επιβεβαιώσεις. Όσον αφορά τις παραγράφους οι οποίες θα μπορούσαν να χαρακτηριστούν ως έκκληση για την ανάληψη δράσης εκ μέρους της ΕΑΤ, δεδομένου ότι η έκθεση σχετικά με την απαλλαγή εγκρίθηκε μόλις πρόσφατα, η ΕΑΤ εξακολουθεί να εργάζεται με σκοπό τη διατύπωση των απαντήσεών της στα σημεία σχετικά με την ανάληψη δράσης.

Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου

Προκειμένου να συνδράμει τον εκτελεστικό διευθυντή στο έργο του κατά την εφαρμογή εσωτερικών ελέγχων, η Αρχή έχει θεσπίσει μια σειρά προτύπων εσωτερικού ελέγχου. Το 2015 σημειώθηκε απτή πρόοδος στους ακόλουθους τομείς των προτύπων εσωτερικού ελέγχου: δεοντολογικές και οργανωτικές αξίες, στόχοι και δείκτες επιδόσεων, διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, διαχείριση εγγράφων, καθώς επίσης και πληροφόρηση και επικοινωνία.



Αναλυτικός κατάλογος προϊόντων της EAT που παραδόθηκαν το 2015

Είδος παραδοτέου	Τίτλος
Κατευθυντήριες γραμμές	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις καθυστερήσεις και τις κατασχέσεις
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με το εργαλείο διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις μεθόδους υπολογισμού των εισφορών στα συστήματα εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ)
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τους μηχανισμούς ενεργοποίησης της εξυγίανσης
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις προϋποθέσεις για τη χρηματοπιστωτική στήριξη ομίλου
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας δυνάμει της οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη (MCD)
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις απλουστευμένες υποχρεώσεις
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τους μηχανισμούς ενεργοποίησης έγκαιρης παρέμβασης
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τους δείκτες των σχεδίων ανάκαμψης
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις δεσμεύσεις πληρωμής έναντι ΣΕΚ
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τον κατάλογο ελάχιστων υπηρεσιών ή εγκαταστάσεων που είναι αναγκαίες προκειμένου ο αποδέκτης να είναι σε θέση να ασκεί τις δραστηριότητες που του μεταβιβάζονται δυνάμει της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD)
	Κατευθυντήριες σχετικά με την εποπτεία προϊόντων και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης για προϊόντα λιανικής τραπεζικής
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με το εργαλείο πώλησης δραστηριοτήτων δυνάμει της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD)
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τους εθνικούς προσωρινούς καταλόγους των πλέον αντιπροσωπευτικών υπηρεσιών που συνδέονται με λογαριασμό πληρωμών και υπόκεινται στην καταβολή τέλους δυνάμει της οδηγίας για τους λογαριασμούς πληρωμών
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου που απορρέει από μη αχετιζόμενες με το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών δραστηριότητες στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ)
	Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις κοινοποιήσεις διαβατηρίου για μεσίτες πιστώσεων βάσει της οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη (MCD)
Εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα	ITS σχετικά με τη συγκριτική αξιολόγηση χαρτοφυλακίων
	ITS περί δημοσιοποίησης συμφωνιών χρηματοπιστωτικής στήριξης ομίλου
	2 ITS σχετικά με αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής ικανότητας (ECAI)
	ITS περί διαδικασιών, εντύπων και υποδειγμάτων για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα σχέδια εξυγίανσης
	ITS περί ενιαίων μορφοτύπων, υποδειγμάτων και ορισμών για τον προσδιορισμό και τη διαβίβαση πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές και τις αρχές εξυγίανσης προς την EAT
	Επικαιροποιημένα ITS περί δημοσιοποίησης και υποβολής εποπτικών εκθέσεων σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης για τα ιδρύματα της ΕΕ
	Επικαιροποιημένα ITS περί υποβολής εκθέσεων σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας
	Επικαιροποιημένα ITS περί δημοσιοποίησης και υποβολής εποπτικών εκθέσεων σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης για τα ιδρύματα της ΕΕ
	Τροποποιημένο ITS περί υποβολής εποπτικών εκθέσεων για τα ιδρύματα
	Τροποποιημένα RTS σχετικά με συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού
Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα	3 RTS σχετικά με απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων (KAT)
	RTS περί συγκριτικής αξιολόγησης χαρτοφυλακίων
	RTS σχετικά με τις προϋποθέσεις για την παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης ομίλου
	RTS περί συμβατικής αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα
	RTS σχετικά με ανεξάρτητους εκτιμητές
	RTS σχετικά με τα σχέδια αναδιάρθρωσης επιχειρήσεων
	RTS σχετικά με κριτήρια ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)
	RTS περί κοινοποίησης και ειδοποίησης αναστολής δυνάμει της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD)
	RTS σχετικά με την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εξυγίανσης
	RTS σχετικά με τα λεπτομερή αρχεία χρηματοπιστωτικών συμβάσεων
	RTS σχετικά με τη μεθοδολογία αξιολόγησης για την επικύρωση των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου
	RTS σχετικά με την αποτίμηση των παραγώγων κατά την εξυγίανση

Είδος παραδοτέου	Τίτλος	
Γνωμοδοτήσεις/συμβουλές	Γνωμοδότηση σχετικά με τον τρόπο λειτουργίας της διαδικασίας συγκριτικής αξιολόγησης	
	Γνωμοδότηση σχετικά με τη θέσπιση ευρωπαϊκού πλαισίου για τον χαρακτηρισμό των τιτλοποιήσεων	
	Γνωμοδότηση σχετικά με τις συνεισφορές στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης	
	Γνωμοδότηση σχετικά με τη στηριζόμενη στον δανεισμό συμμετοχική χρηματοδότηση	
	3 γνωμοδοτήσεις σχετικά με το πλαίσιο εξυγίανσης για τις τράπεζες της ΕΕ, το οποίο καλύπτει τον ορισμό των κρίσιμων λειτουργιών και κύριων επιχειρηματικών τομέων, καθώς και κανόνες για την εξαίρεση υποχρεώσεων από την εφαρμογή του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα	
	Γνωμοδότηση σχετικά με τα ITS περί πρόσθετων μέτρων παρακολούθησης της ρευστότητας	
	Γνωμοδότηση σχετικά με τα RTS περί εφαρμογής παρεκκλίσεων για νομίσματα με περιορισμούς	
	Γνωμοδότηση σχετικά με τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (CVA)	
	Γνωμοδότηση σχετικά με το μέγιστο διανεμητέο ποσό (ΜΔΠ)	
	Γνωμοδότηση σχετικά με τις ορθές πρακτικές για τις υποθήκες	
	Γνωμοδότηση σχετικά με τα RTS περί της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου	
	Γνωμοδότηση σχετικά με τα ITS για νομίσματα με περιορισμούς στη διαθεσιμότητα των ρευστών στοιχείων ενεργητικού	
	Γνωμοδότηση σχετικά με την εφαρμογή της αναλογικότητας	
	Γνωμοδότηση σχετικά με απαλλαγή για την αντιμετώπιση δυνητικών προβλημάτων συγκέντρωσης για καλυμμένα ομόλογα	
	Γνωμοδότηση σχετικά με τη συνεργασία με τρίτες χώρες	
	Γνωμοδότηση σχετικά με τον ορισμό του αποδεκτού κεφαλαίου	
	Γνωμοδότηση σχετικά με τις προστατευόμενες ρυθμίσεις σε κατάσταση εξυγίανσης	
	Έκθεση σχετικά με τις επιχειρήσεις επενδύσεων	
	Δημοσιευμένες εκθέσεις	Ετήσια έκθεση για το 2014
		Έκθεση σχετικά με την ολοκλήρωση του σχεδίου δράσης της ΕΑΤ για τα σώματα εποπτών του 2014 και κατάρτιση του σχεδίου δράσης της ΕΑΤ για τα σώματα εποπτών του 2015
		Έκθεση σχετικά με την προσέγγιση ορισμού των κρίσιμων λειτουργιών και κύριων επιχειρηματικών τομέων στα σχέδια ανάκαμψης
		Έκθεση σχετικά με τις καταναλωτικές τάσεις το 2015
Ετήσια έκθεση σχετικά με τη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών		
Έκθεση σχετικά με τις επιχειρήσεις επενδύσεων		
Έκθεση σχετικά με τις δυνητικές επιπτώσεις των ρυθμιστικών μέτρων στα επιχειρηματικά μοντέλα των τραπεζών		
Έκθεση σχετικά με την εφαρμογή νομοθετικών διατάξεων περί συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των εποπτικών αρχών της ΕΕ και τρίτων χωρών		
Έκθεση σχετικά με το επίπεδο επιβάρυνσης των στοιχείων ενεργητικού το 2015		
Φθινοπωρινή έκθεση της μεικτής επιτροπής σχετικά με τους κινδύνους και τα τρωτά σημεία του χρηματοοικονομικού συστήματος της ΕΕ		
Έκθεση της μεικτής επιτροπής σχετικά με την τιτλοποίηση		
Εαρινή έκθεση της μεικτής επιτροπής σχετικά με τους κινδύνους και τα τρωτά σημεία του χρηματοοικονομικού συστήματος της ΕΕ (Μάιος 2015)		
Κατάλογος χρηματοπιστωτικών ομίλων ετερογενών δραστηριοτήτων 2015		
Έκθεση σχετικά με τις εγκεκριμένες υψηλότερες αναλογίες αποδοχών		
2 εκθέσεις σχετικά με την άσκηση παρακολούθησης της δέσμης CRD IV - CRR / «Βασιλεία III»		
Έκθεση σχετικά με την άσκηση συγκριτικής αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου του αντισυμβαλλομένου		
Έκθεση σχετικά με τα σενάρια συγκριτικής αξιολόγησης στα σχέδια ανάκαμψης		
Έκθεση σχετικά με τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (CVA)		
Έκθεση σχετικά με τα ανοίγματα των ιδρυμάτων έναντι οντοτήτων του σκιώδους τραπεζικού συστήματος		
Έκθεση σχετικά με τον χαρακτηρισμό των τιτλοποιήσεων		
Έκθεση σχετικά με τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)		
Έκθεση σχετικά με την εφαρμογή της αναλογικότητας		
Έκθεση σχετικά με τη σύνθετη τιτλοποίηση		
Έκθεση σχετικά με τη συγκριτική αξιολόγηση αποδοχών και τα υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα (2013)		
Έκθεση σχετικά με τη χρήση επιδομάτων		
2 εκθέσεις σχετικά με την αξιολόγηση κινδύνου του ευρωπαϊκού τραπεζικού συστήματος		
Έκθεση σχετικά με τα μέτρα μακροπροληπτικής πολιτικής		
Έκθεση σχετικά με την άσκηση διαφάνειας		
Έκθεση σχετικά με την παρακολούθηση των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (AT1) ιδρυμάτων της ΕΕ		

Είδος παραδοτέου	Τίτλος
Συστάσεις	Σύσταση για την ισοδυναμία των καθεστώτων εμπιστευτικότητας Τροποποιημένη σύσταση για την ισοδυναμία των καθεστώτων εμπιστευτικότητας
Αξιολογήσεις από ομοτίμους	Αξιολόγηση από ομοτίμους των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν κείριες θέσεις [EBA/GL/2012/06]
Έγγραφα διαβούλευσης (CP)	CP για ITS περί διαδικασιών, εντύπων και υποδειγμάτων για τον σχεδιασμό εξυγίανσης CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την επικοινωνία μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου και την απλουστευμένη και ενισχυμένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα όρια των ανοιγμάτων έναντι οντοτήτων του σκιάδους τραπεζικού συστήματος CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εποπτεία βάσει κινδύνου CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών CP για RTS σχετικά με κριτήρια προνομιακής αντιμετώπισης στο πλαίσιο διασυννοριακής ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής στήριξης βάσει του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης CP για ITS περί ανταλλαγών πληροφοριών μεταξύ των αρχών όσον αφορά ειδικές συμμετοχές CP για ITS σχετικά με την αντιστοίχιση των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας των εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής ικανότητας (ECAI) για τις θέσεις τιλοποίησης CP για RTS σχετικά με τη μεθοδολογία της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB) CP για RTS σχετικά με απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων (ΚΑΤ) CP για RTS περί εξαιρέσεων των μη χρηματοοικονομικών αντισυμβαλλομένων τρίτων χωρών από τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (CVA) CP για RTS σχετικά με προϋποθέσεις κεφαλαιακών απαιτήσεων για ανοίγματα σε υποθήκες επί ακινήτων CP για RTS περί συντελεστών στάθμισης κινδύνου για ανοίγματα ειδικού δανεισμού CP για RTS περί τεχνικών μείωσης του κινδύνου για συμβάσεις εξωχρηματοπιστωτικών παραγώγων που δεν εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις κοινοποιήσεις διαβατηρίου για μεσίτες πιστώσεων βάσει της οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη (MCD) CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις απαιτήσεις περί αποδοχών για το προσωπικό πωλήσεων CP για RTS σχετικά με το περιεχόμενο και την παρουσίαση των βασικών εγγράφων πληροφοριών για τις δέσμες επενδυτικών προϊόντων για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικών προϊόντων βασισμένων σε ασφάλιση (PRIIP) CP για RTS περί διαχωρισμού συστήματος καρτών πληρωμής και φορέων επεξεργασίας δυνάμει του κανονισμού σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες (IFR) CP για RTS σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τον μηχανισμό διαβατηρίου δυνάμει της αναθεωρημένης οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD2) CP για την ισοτιμία αναφοράς δυνάμει της οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη (MCD) CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με το καθεστώς αντιμετώπισης του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (CVA) στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP) και την εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας ρευστότητας (ILAAP) CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με συμφωνίες συνεργασίας μεταξύ των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων των ΣΕΚ CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών δυνάμει της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD) CP για RTS σχετικά με τις απαιτήσεις για τα σχέδια αναδιάρθρωσης CP για RTS σχετικά με τα λεπτομερή αρχεία χρηματοπιστωτικών συμβάσεων CP για RTS σχετικά με την αποτίμηση των παραγώγων κατά την εξυγίανση CP για ITS περί απαιτήσεων κατάρτισης χρηματοοικονομικών εκθέσεων (FINREP) με τη χρήση του ΔΠΧΑ 9 CP για κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων και τις εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων
Έγγραφο προβληματισμού	Έγγραφο προβληματισμού και πρόσκληση υποβολής στοιχείων σχετικά με τις MME και τον συντελεστή υποστήριξης των MME Σχέδιο εγγράφου προβληματισμού της υποεπιτροπής «Προστασία των καταναλωτών και χρηματοπιστωτική καινοτομία» της μεικτής επιτροπής (JC SC CPF) σχετικά με την αυτοματοποιημένη παροχή χρηματοπιστωτικών συμβουλών Έγγραφο προβληματισμού σχετικά με το μέλλον της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776

Fax: +44 (0)207 382 1771

E-mail: info@eba.europa.eu

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

