



**Παρατηρήσεις της ΕΚΤ στην  
Ειδική έκθεση  
«Εποπτεία του πιστωτικού κινδύνου των τραπεζών από την ΕΕ:  
Η ΕΚΤ ενέτεινε τις προσπάθειές της, χρειάζεται ωστόσο να γίνουν περισσότερα  
για να αυξηθεί η βεβαιότητα ότι η διαχείριση και η κάλυψη του πιστωτικού  
κινδύνου είναι αποτελεσματικές»**

## Περίληψη

### Σημείο VI

Ενώ θα ήταν δυνατόν να χρησιμοποιηθούν τα υφιστάμενα εργαλεία και οι υφιστάμενες εξουσίες με διαφορετικό τρόπο, η ΕΚΤ θεωρεί ότι η προσέγγιση που επέλεξε είναι η πλέον αποδοτική και αποτελεσματική, όπως φαίνεται από τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) και την αύξηση της κάλυψης μετά τη δημοσίευση αυτής της προσέγγισης. Βλ. τις παρατηρήσεις της ΕΚΤ σχετικά με το σημείο 91.

### Σημείο VII

Η ΕΚΤ θεωρεί ότι η μεθοδολογία που εφαρμόζει σήμερα για τον καθορισμό των πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων (πυλώνας 2) (Pillar 2 capital requirements – P2R) διασφαλίζει ότι όλοι οι ουσιώδεις κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται ένα ίδρυμα καλύπτονται δεόντως:

- I) Η ΕΚΤ υποστηρίζει ότι η μεθοδολογία που εφαρμόζει για τις P2R είναι σύμφωνη με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), οι οποίες δημοσιεύθηκαν τον Μάρτιο του 2022. Δεν εκκρεμούν επί του παρόντος συστάσεις της ΕΑΤ σχετικά με τις μεθοδολογίες της ΕΚΤ για τη SREP και τις P2R.
- II) Η ΕΚΤ θεωρεί ότι, χάρη στη μεθοδολογία που εφαρμόζει, όλες οι διαθέσιμες πληροφορίες – μεταξύ άλλων, στοιχεία που προκύπτουν από τις εσωτερικές διαδικασίες αξιολόγησης της επάρκειας κεφαλαίου (internal capital adequacy assessment process – ICAAP) των ιδρυμάτων, μαζί με άλλους σχετικούς βασικούς δείκτες κινδύνου και τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων που διενεργεί η ΕΚΤ για σκοπούς προληπτικής εποπτείας στο πλαίσιο της διαρκούς εποπτείας – χρησιμοποιούνται αποτελεσματικά για τον καθορισμό των P2R. Ο σκοπός της ΕΚΤ εν προκειμένω είναι να διασφαλίζει ότι όλες οι δυνητικές συνολικές επιδράσεις των ουσιωδών κινδύνων των ιδρυμάτων καλύπτονται δεόντως από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις είτε του Πυλώνα 1 είτε του Πυλώνα 2.

- III) Η ΕΚΤ βελτιώνει συνεχώς τη μεθοδολογία που εφαρμόζει για τις P2R με βάση τα διδάγματα που αντλεί από κάθε κύκλο της SREP ή έπειτα από περαιτέρω αξιολόγηση της επίδρασης συγκεκριμένων παραγόντων κινδύνου στις P2R. Επιπλέον, η ΕΚΤ θα διενεργήσει σύντομα μια πιο διαρθρωτική επανεξέταση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας της μεθοδολογίας της για τις P2R.

Η ΕΚΤ εφαρμόζει τη μεθοδολογία της με συνέπεια. Από το 2022, μια ανεξάρτητη λειτουργία εποπτικού κινδύνου (η Διεύθυνση Εποπτικών Στρατηγικών και Κινδύνων) έχει συμβάλει προς τον σκοπό αυτό, λειτουργώντας ως δεύτερη γραμμή άμυνας, διενεργώντας συγκριτική και οριζόντια αξιολόγηση των βαθμολογιών SREP, καθώς και εφαρμόζοντας ποσοτικά και ποιοτικά μέτρα. Τέλος, η ΕΚΤ σημειώνει ότι οι συνεχείς αναλογικές αυξήσεις των P2R μπορεί να μην ενδείκνυνται και να μην αιτιολογούνται πάντοτε σε όλα τα επίπεδα της συνολικής βαθμολογίας κινδύνου, ιδίως εφόσον επιβάλλονται και άλλα ποιοτικά εποπτικά μέτρα που μπορεί να αποτελούν πιο αποτελεσματικά μέσα αντιμετώπισης των σχετικών κινδύνων ή άλλων ζητημάτων εποπτείας.

### **Σημείο VIII**

Η ΕΚΤ παραδέχεται τη διάρκεια του κύκλου της διαδικασίας SREP και εξετάζει τρόπους για να τη μειώσει. Ταυτόχρονα, κατά τη γνώμη της ΕΚΤ, ο κίνδυνος που αναφέρεται στην τελευταία πρόταση περιορίζεται σε μεγάλο βαθμό, καθώς οι Μεικτές Εποπτικές Ομάδες (ΜΕΟ) θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη όλα τα σχετικά γεγονότα τα οποία συμβαίνουν μετά την καταληκτική ημερομηνία και θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αξιολόγηση SREP (αναδιοργάνωση εντός του ομίλου, άλλα εταιρικά γεγονότα, μειώσεις της τελευταίας στιγμής των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ), κ.λπ.), ούτως ώστε η απόφαση SREP να είναι όσο το δυνατόν πιο επικαιροποιημένη.

## Σημείο XI

Η ΕΚΤ θεωρεί ότι η προσέγγισή της για τα ΜΕΔ (αφενός το ότι ζήτησε από τις τράπεζες με υψηλά επίπεδα ΜΕΔ να εφαρμόσουν συγκεκριμένες στρατηγικές για τη μείωση τους και αφετέρου το ότι εφαρμόστηκαν οι προσδοκίες κάλυψης σε όλες τις τράπεζες) αντιμετώπισε επιτυχώς τις προσεγγίσεις για «στάση αναμονής» που είχαν παρατηρηθεί στο παρελθόν. Ειδικότερα, η ανακοίνωση των προσδοκιών για την κάλυψη των ΜΕΔ διαδραμάτισε σημαντικό ρόλο στην ταχύτερη μείωση των ΜΕΔ. Θα πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι η επίλυση του ζητήματος των ΜΕΔ απαιτεί χρόνο και δεν μπορεί να επιτευχθεί μέσα σε μια νύχτα χωρίς σημαντικές αρνητικές συνέπειες για το σύνολο της οικονομίας. Όταν η ΕΚΤ ξεκίνησε να αντιμετωπίζει τον μη καλυμμένο πιστωτικό κίνδυνο με εποπτικά μέτρα, οι περισσότερες τράπεζες είχαν μειώσει προδραστικά τα ΜΕΔ (ιδίως τα πιο παλαιά δάνεια) και είχαν καλύψει τον υπολειπόμενο κίνδυνο. Αυτό επιβεβαιώνεται από τον μικρό αριθμό των τραπεζών στις οποίες εφαρμόστηκαν προσαυξήσεις P2R καθώς και από τα χαμηλά επίπεδα αυτών των προσαυξήσεων.

Η προσέγγιση που επέλεξε η ΕΚΤ διασφαλίζει ότι οι τράπεζες που βρίσκονται στην ίδια κατάσταση αντιμετωπίζονται ισότιμα. Τα εποπτικά μέτρα είναι προσαρμοσμένα στην επιμέρους κατάσταση της κάθε τράπεζας. Έχουν διαμορφωθεί έτσι ώστε να έχουν αναλογικό χαρακτήρα λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαίτερες συνθήκες κάθε τράπεζας. Με άλλα λόγια, η διαφορετική κατάσταση των τραπεζών δικαιολογεί τη διαφορετική μεταχείριση. Ωστόσο, η ΕΚΤ διασφαλίζει ότι τράπεζες σε παρόμοια κατάσταση αντιμετωπίζονται με συνέπεια.

Η ΕΚΤ προσδοκά ότι όλες τις τράπεζες θα λαμβάνουν υπόψη τις προσδοκίες της και αναλύει κατά πόσον το ζήτημα των ΜΕΔ αντιμετωπίζεται με συνετό τρόπο κατά περίπτωση, λαμβάνοντας υπόψη τις προσδοκίες της που έχουν ανακοινωθεί δημόσια. Όταν μια τέτοια αντιμετώπιση δεν θεωρείται συνετή, η ΕΚΤ εφαρμόζει εποπτικά μέτρα με τη μορφή προσαυξήσεων του Πυλώνα 2.

Η ΕΚΤ δεν θεωρεί ότι η διαδικασία απαίτησε πολλούς πόρους ή ήταν χρονοβόρα, ιδίως κατά το πρώτο έτος της εφαρμογής της και δεδομένων των στόχων που έπρεπε να επιτευχθούν (περισσότερες λεπτομέρειες διατίθενται στις παρατηρήσεις για το σημείο 104).

## Σημείο XII

Βλ. τις παρατηρήσεις για τις επιμέρους συστάσεις. Η ΕΚΤ αποδέχεται τις συστάσεις 1α), 1β)(ii), 2, 3α)(ii), 3(β) και 3(γ). Η ΕΚΤ αποδέχεται εν μέρει τις συστάσεις 3α)(i) και 3α)(iii). Η ΕΚΤ απορρίπτει τη σύσταση 1β)(i).

## Σημείο 14

Η εντολή που έχει ανατεθεί στην ΕΚΤ αφορά την ταυτοποίηση των κινδύνων και τον σχηματισμό προβλέψεων από τη σκοπιά της προληπτικής εποπτείας.

## Σημείο 43

### Πρώτη περίπτωση

Η ΕΚΤ παρέχει σήμερα περίπου το 7% του συνόλου του προσωπικού του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) για επιτόπιες δραστηριότητες. Η ΕΚΤ δεν ήταν σε θέση να εξασφαλίσει προσωπικό του ΕΕΜ για τη στελέχωση του 10% των επιθεωρήσεων προτεραιότητας το 2021.

### Δεύτερη περίπτωση

Το 2021, η ΕΚΤ δεν ήταν σε θέση να εξασφαλίσει προσωπικό του ΕΕΜ για τη στελέχωση του 26% των επιθεωρήσεων προτεραιότητας.

## Σημείο 45

Κατόπιν πρότασης της Εκτελεστικής Επιτροπής, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι και οι τρεις πυλώνες της ΕΚΤ – δραστηριότητες κεντρικής τράπεζας, τραπεζική εποπτεία και κοινές υπηρεσίες – θα πρέπει να υποβληθούν σε σταθεροποίηση. Το 2016, απαντώντας σε πρόταση της Εκτελεστικής Επιτροπής, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι ο αριθμός των υπαλλήλων και το συνολικό κόστος των λειτουργιών που αφορούν τις δραστηριότητες κεντρικής τράπεζας και τις κοινές υπηρεσίες θα πρέπει να σταθεροποιηθούν έως το 2019 το αργότερο.

Το μεσοπρόθεσμο σχέδιο σταθεροποίησης για τα καθήκοντα του ΕΕΜ εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο το 2019, κατόπιν πρότασης του Προέδρου και του Αντιπροέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου. Περιλάμβανε την έγκριση πρόσθετων πόρων για το 2020, το 2021 και το 2022 και την εφαρμογή της δέσμευσης για σταθεροποίηση από το 2023. Επομένως, η δέσμευση για σταθεροποίηση του κόστους ισχύει για όλη την ΕΚΤ από το 2023.

Σύμφωνα με τον εγκεκριμένο ορισμό σταθεροποίησης του κόστους, ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου μπορεί να προτείνουν στην Εκτελεστική Επιτροπή να υποβάλει αίτημα στο Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του αριθμού των υπαλλήλων σε περίπτωση ανάληψης νέας εντολής ή νέων ή διευρυμένων καθηκόντων. Ταυτόχρονα, στο ίδιο το μεσοπρόθεσμο σχέδιο σταθεροποίησης του ΕΕΜ περιγράφονται λεπτομερώς διάφοροι τομείς για τους οποίους μπορούν να εξετάζονται αιτήματα για αύξηση του αριθμού των υπαλλήλων σε περίπτωση μεταβολής ή βελτίωσης των εποπτικών επιλογών πέραν του 2022. Για παράδειγμα, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει εγκρίνει, στο πλαίσιο του προϋπολογισμού και του αριθμού των υπαλλήλων της ΕΚΤ για το 2023, 43 νέα μόνιμα ισοδύναμα-πλήρους απασχόλησης (ΙΠΑ) για το 2023 (συν επιπλέον 6 ΙΠΑ για το 2024, καθώς και 16 ΙΠΑ από το ΕΣΚΤ και ευρωπαϊκούς/διεθνείς οργανισμούς για το 2025) προκειμένου να ενσωματωθούν στο σκέλος του ΕΕΜ οι συμβουλευτικές υπηρεσίες που αφορούν καθήκοντα επιτόπιας τραπεζικής εποπτείας και διερεύνησης εσωτερικών υποδειγμάτων, μειώνοντας την εξάρτηση της ΕΚΤ από εξωτερικούς πόρους και βελτιώνοντας την ικανότητά της να διενεργεί επιτόπιες επιθεωρήσεις, σύμφωνα με τις συστάσεις του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου (οι οποίες διατυπώθηκαν σε προηγούμενες ειδικές εκθέσεις). Αυτό θα επιτευχθεί με ουδέτερη επίδραση στον προϋπολογισμό όσον αφορά τα εποπτικά τέλη.

Όσον αφορά τη διακυβέρνηση, ο προϋπολογισμός της ΕΚΤ βασίζεται στο άρθρο 12.3 του Καταστατικού του ΕΣΚΤ και της ΕΚΤ, το οποίο αναθέτει στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση του εσωτερικού κανονισμού της ΕΚΤ που διέπει την εσωτερική οργάνωση της ΕΚΤ και τα όργανα λήψης αποφάσεών της. Η πρώτη φράση του άρθρου 15.1 του εσωτερικού κανονισμού θεσπίζει τη διαδικασία του προϋπολογισμού στην ΕΚΤ, ορίζοντας ότι το Διοικητικό Συμβούλιο, έπειτα από πρόταση της Εκτελεστικής Επιτροπής σύμφωνα με τις αρχές που έχει θέσει το ίδιο, πρέπει να εγκρίνει, πριν από το τέλος κάθε οικονομικού έτους, τον προϋπολογισμό της ΕΚΤ για το επόμενο οικονομικό έτος. Σύμφωνα με το άρθρο 29 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ, οι δαπάνες που αφορούν εποπτικά καθήκοντα πρέπει να αναγνωρίζονται χωριστά εντός του προϋπολογισμού της ΕΚΤ. Η δεύτερη πρόταση του άρθρου 15.1 ορίζει ότι πρέπει να ζητείται η γνώμη του Προέδρου και του Αντιπροέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου σχετικά με αυτές τις διακριτά αναγνωρίσιμες δαπάνες. Ταυτόχρονα, ο Αντιπρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου είναι μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου και έτσι διασφαλίζεται ότι το σκέλος του ΕΕΜ εκπροσωπείται όταν λαμβάνονται αποφάσεις σχετικά με τον προϋπολογισμό της ΕΚΤ. Δεδομένου ότι στον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο έχει ανατεθεί το καθήκον να εκφράζουν τις απόψεις τους για εποπτικά ζητήματα και στο Διοικητικό Συμβούλιο έχει ανατεθεί η εντολή να αποφασίζει για οικονομικά ζητήματα για όλες τις λειτουργίες της ΕΚΤ, υποστηρίζουμε σθεναρά την άποψη ότι δεν έχει σημειωθεί παράβαση της ανεξαρτησίας του ΕΕΜ.

## Σημείο 47

Η ΕΚΤ επιθυμεί να διευκρινίσει ότι η διαδικασία κλιμάκωσης που περιγράφεται αναφέρεται συγκεκριμένα στις ΜΕΟ. Αποστέλλεται επίσης επιστολή αν η εθνική αρμόδια αρχή (ΕΑΑ) και η ΕΚΤ συμφωνήσουν ότι είναι χρήσιμο να διασφαλιστεί η διαφάνεια όσον αφορά τη συγκεκριμένη εθνική διαδικασία προϋπολογισμού στην οποία υπόκειται μια ΕΑΑ.

### **Σημείο 53**

#### **Δεύτερη περίπτωση**

Η ΕΚΤ σημειώνει ότι, κατά κανόνα, αντιμετωπίζει τις ελλείψεις στα εσωτερικά υποδείγματα που χρησιμοποιούν οι τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών τους απαιτήσεων με συγκεκριμένα εποπτικά μέτρα τα οποία στηρίζονται σε ειδικές διερευνήσεις που πραγματοποιούνται εκτός της SREP και είναι ξεχωριστά από τις P2R και τις άλλες απαιτήσεις που καθορίζονται με την απόφαση SREP.

## Σημείο 54

### Τέταρτη περίπτωση

Η ΕΚΤ επιθυμεί να τονίσει ότι, εφόσον οι προσαυξήσεις ανά κίνδυνο μπορούν να προσαρμοστούν από τις ΜΕΟ στο Στάδιο 4, η τελική απαίτηση P2R που προκύπτει από την άθροιση αυτών των προσαυξήσεων μπορεί να διαφέρει από την αρχική συνολική προσαύξηση που επιλέχθηκε στο Στάδιο 1 (και μπορεί ακόμη και να βρίσκεται εκτός του εύρους των τιμών P2R που συνδέονται με τη σχετική συνολική βαθμολογία κινδύνου).

## Σημείο 57

Οι κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη SREP επανεξετάστηκαν το 2021, κυρίως προκειμένου να εφαρμοστούν οι αλλαγές που εισήγαγε η οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις V (CRD V).

Σύμφωνα με τις αναθεωρημένες [κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη SREP](#) που δημοσίευσε η ΕΑΤ τον Μάρτιο του 2022, η διαδικασία ICAAP αποτελεί βασικό στοιχείο για τον καθορισμό της P2R (βλ. παράγραφο 371: «Ο προσδιορισμός του ποσού του κεφαλαίου που θεωρείται επαρκές και των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων ανά κίνδυνο πρέπει να λαμβάνει υπόψη τους υπολογισμούς της ΔΑΕΕΚ [SREP], εάν κρίνεται αξιόπιστο ή μερικώς αξιόπιστο, καθώς και τα αποτελέσματα της υιοθέτησης εποπτικού σημείου αναφοράς και άλλων σχετικών εισροών, κατά περίπτωση, συμπεριλαμβανομένης της εποπτικής κρίσης»), αλλά όχι απαραίτητα το «σημείο εκκίνησης» για τον υπολογισμό της P2R. Ως αποτέλεσμα, η ΕΚΤ διεύρυνε τη μεθοδολογία της το 2021 προκειμένου να καταστήσει δυνατή την αποδοτική χρήση όλων των διαθέσιμων πληροφοριών κατά τον καθορισμό των P2R (συμπεριλαμβανομένων δεδομένων από τις διαδικασίες ICAAP των ιδρυμάτων, μαζί με άλλους σχετικούς βασικούς δείκτες κινδύνου και τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων που διενεργεί η ΕΚΤ για σκοπούς προληπτικής εποπτείας στο πλαίσιο της διαρκούς εποπτείας). Σκοπός είναι να διασφαλιστεί ότι όλες οι δυνητικές συνολικές επιδράσεις των ουσιωδών κινδύνων των ιδρυμάτων καλύπτονται δεόντως από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις είτε του Πυλώνα 1 είτε του Πυλώνα 2.

Σε αυτό το πλαίσιο, η ΕΚΤ υποστηρίζει ότι η μεθοδολογία που εφαρμόζει για τις P2R είναι σύμφωνη με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη SREP που δημοσιεύθηκαν τον Μάρτιο του 2022. Δεν εκκρεμούν επί του παρόντος συστάσεις της ΕΑΤ σχετικά με τις διαδικασίες της ΕΚΤ για τη SREP και τις P2R.

## Σημείο 59

Βλ. τις παρατηρήσεις της ΕΚΤ σχετικά με το σημείο 57.

### Πρώτη περίπτωση

Βλ. τις παρατηρήσεις σχετικά με τη δεύτερη περίπτωση.

### Δεύτερη περίπτωση

Η ΕΚΤ είναι της άποψης ότι υπάρχουν **διαφορετικοί τρόποι καθορισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα 2 ανά κίνδυνο**. Δεν είναι αναγκαίο να προσδιορίζονται ποσοτικά με ακρίβεια όλοι οι επιμέρους κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται ένα ίδρυμα. Αυτό μάλιστα δεν αποτελεί απαραίτητως βέλτιστη πρακτική, καθώς θα μπορούσε να δημιουργήσει μια εσφαλμένη αίσθηση ακρίβειας για τις P2R και τον σχετικό εποπτικό διάλογο με τα ιδρύματα, το οποίο θα μπορούσε να εμποδίσει τη λήψη αποτελεσματικών και αποδοτικών εποπτικών μέτρων σε αυτόν τον τομέα. Η ΕΚΤ το έλαβε αυτό υπόψη όταν επέκτεινε τη μεθοδολογία για τις P2R το 2021 εξετάζοντας πιο προσεκτικά τους επιμέρους κινδύνους. Χάρη στη μεθοδολογία που εφαρμόζει η ΕΚΤ, όλες οι διαθέσιμες πληροφορίες – μεταξύ άλλων, στοιχεία που προκύπτουν από τις διαδικασίες ICAAP των ιδρυμάτων,

μαζί με άλλους σχετικούς βασικούς δείκτες κινδύνου και τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων που διενεργεί η ΕΚΤ για σκοπούς προληπτικής εποπτείας στο πλαίσιο της διαρκούς εποπτείας – χρησιμοποιούνται αποτελεσματικά για τον καθορισμό των P2R. Σκοπός είναι να διασφαλιστεί ότι όλες οι δυνητικές συνολικές επιδράσεις των ουσιαστών κινδύνων των ιδρυμάτων καλύπτονται δεόντως από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις είτε του Πυλώνα 1 είτε του Πυλώνα 2.

Η ΕΚΤ βελτιώνει συνεχώς τη μεθοδολογία που εφαρμόζει για τις P2R με βάση τα διδάγματα που αντλεί από κάθε κύκλο της SREP ή έπειτα από περαιτέρω αξιολόγηση της επίδρασης συγκεκριμένων παραγόντων κινδύνου στις P2R. Επιπλέον, η ΕΚΤ θα διενεργήσει σύντομα μια πιο διαρθρωτική επανεξέταση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας της μεθοδολογίας της για τις P2R.

Τέλος, η ΕΚΤ επιθυμεί να τονίσει ότι η επίδραση συγκεκριμένων παραγόντων κινδύνου εξετάζεται σε διαφορετικά στάδια της μεθοδολογίας για τις P2R: στο Στάδιο 1, μέσω των βαθμολογιών που αποδίδονται στις κατηγορίες κινδύνου στις οποίες αντιστοιχούν αυτοί οι συγκεκριμένοι κίνδυνοι· στο Στάδιο 2, στον βαθμό που αυτοί οι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται στο πλαίσιο της διαδικασίας ICAAP της τράπεζας· και, στα Στάδια 3 και 4, ως παράγοντες που θα πρέπει να ληφθούν υπόψη όταν γίνονται περαιτέρω προσαρμογές στις συνιστώσες ανά κίνδυνο των τελικών P2R.

## **Σημείο 60**

Βλ. τις παρατηρήσεις της ΕΚΤ σχετικά με το σημείο 57.

## **Σημείο 70**

Η θέσπιση της εκτελεστικής επιστολής της SREP το 2021 βελτίωσε περαιτέρω την επικοινωνία με τα ιδρύματα σε σχέση με τα κύρια αποτελέσματα της SREP και τους βασικούς παράγοντες διαμόρφωσης των απαιτήσεων του Πυλώνα 2. Ωστόσο, η ΕΚΤ πιστεύει ότι υπάρχει δυνατότητα περαιτέρω ενίσχυσης της διαφάνειας έναντι των τραπεζών κατά την κοινοποίηση των βασικών παραγόντων που καθορίζουν τις P2R.

Σε αυτό το πλαίσιο, η ΕΚΤ υποστηρίζει ότι η μεθοδολογία P2R είναι σύμφωνη με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τη SREP που δημοσιεύθηκαν τον Μάρτιο του 2022.

Επί του παρόντος δεν εκκρεμούν συστάσεις της EAT όσον αφορά τις διαδικασίες της ΕΚΤ για τη SREP και τις P2R ή όσον αφορά το ζήτημα του τρόπου με τον οποίο οι απαιτήσεις του Πυλώνα 2 στις αποφάσεις SREP κοινοποιούνται και αιτιολογούνται στα ιδρύματα.

## **Σημείο 80**

Όπως επίσης εξηγούν οι κατευθύνσεις της ΕΚΤ προς τις τράπεζες για τα ΜΕΔ, «οι κατευθύνσεις αποτελούν ένα εποπτικό εργαλείο με στόχο την αποσαφήνιση των εποπτικών προσδοκιών σχετικά με την ταυτοποίηση, διαχείριση, επιμέτρηση και διαγραφή ΜΕΔ σε τομείς όπου οι υφιστάμενοι κανονισμοί, οδηγίες ή κατευθυντήριες γραμμές σιωπούν ή δεν εξειδικεύονται επαρκώς». Εν προκειμένω, χάρη στις κατευθύνσεις γίνεται διαφανής ο τρόπος με τον οποίο η ΕΚΤ κατανοεί τα άρθρα 74 και 79 στοιχεία β) και γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD IV). Εποπτικά μέτρα μπορούν να ληφθούν λόγω μη συμμόρφωσης με τις εν λόγω νομοθετικές διατάξεις, όπως αυτές έχουν μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο και ερμηνεύονται υπό το πρίσμα των κατευθύνσεων της ΕΚΤ.

## **Σημείο 82**

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και οι σχετικές προβλέψεις μιας τράπεζας υπογράφονται από τον νόμιμο εξωτερικό ελεγκτή της τράπεζας.

Στο πλαίσιο της εντολής προληπτικής εποπτείας, τα βασικά καθήκοντα της ΕΚΤ όσον αφορά τη λογιστική είναι τα εξής:

- 1) να αξιολογεί κατά πόσον οι τράπεζες διαθέτουν πολιτικές και διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι οι προβλέψεις είναι επαρκείς και σχηματίζονται έγκαιρα,
- 2) να ελέγχει την επάρκεια των προβλέψεων με ένα φάσμα διαφορετικών εργαλείων (όπως η συγκριτική αξιολόγηση) και να ζητεί αναλυτικές πληροφορίες που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να **τεθούν υπό αμφισβήτηση** οι τράπεζες εάν χρειαστεί.

Η μεθοδολογία της ΕΚΤ προβλέπει ότι οι ανησυχίες θα συζητηθούν με εξωτερικούς ελεγκτές, τόσο σε επίπεδο επιμέρους τραπεζών όσο και σε οριζόντιο επίπεδο.

Τέλος, η εξουσία που αναθέτει το άρθρο 16 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού ΕΕΜ δεν επιτρέπει στην ΕΚΤ να ζητήσει από τις τράπεζες να σχηματίσουν πρόσθετες προβλέψεις. Αυτή η εξουσία σύμφωνα με την οποία απαιτείται από τις τράπεζες να εφαρμόζουν συγκεκριμένη πολιτική σχηματισμού προβλέψεων επιτρέπει στην ΕΚΤ να επηρεάζει την εν λόγω πολιτική μιας τράπεζας μόνο εντός των ορίων των λογιστικών προτύπων – για παράδειγμα, όταν ένα τέτοιο πλαίσιο επιτρέπει ευελιξία στην επιλογή πολιτικών ή απαιτεί υποκειμενικές εκτιμήσεις και οι συγκεκριμένες επιλογές εφαρμογής του ιδρύματος δεν είναι επαρκείς ή επαρκώς συνετές από πλευράς εποπτείας.

### Σημείο 85

Η ΕΚΤ θα ήθελε να διευκρινίσει ότι η αναφορά σχετικά με την κάλυψη από προβλέψεις που γίνεται στο συμπλήρωμα του εγγράφου κατευθύνσεων της ΕΚΤ προς τις τράπεζες για τα ΜΕΔ αφορά την έννοια του σχηματισμού προβλέψεων για σκοπούς προληπτικής εποπτείας και όχι τη λογιστική έννοια.

### Σημείο 86

Στο πλαίσιο της συνολικής προσέγγισης της ΕΚΤ για τα ΜΕΔ, οι προσδοκίες κάλυψης διαδραματίζουν ρόλο προσανατολισμένο προς το μέλλον, παρέχοντας κίνητρα για την έγκαιρη επίλυση του ζητήματος των ΜΕΔ και αποτρέποντας την υπερβολική συσσώρευση μη καλυμμένων ΜΕΔ στο μέλλον. Κατά συνέπεια, αυτές οι προσδοκίες είναι σημαντικές για όλες τις τράπεζες – και όχι μόνο για όσες έχουν επί του παρόντος υψηλά επίπεδα ΜΕΔ.

Η ΕΚΤ εξετάζει το ενδεχόμενο επιβολής εποπτικού μέτρου σύμφωνα με το πλαίσιο του Πυλώνα 2 εάν, αφού λάβει δεόντως υπόψη τις συγκεκριμένες περιστάσεις που παρουσιάζει μια τράπεζα, η ΕΚΤ είναι της άποψης ότι οι προβλέψεις προληπτικού χαρακτήρα δεν καλύπτουν επαρκώς τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο.

### Σημείο 90

Ο λόγος για την καθυστερημένη και σταδιακή εφαρμογή, καθώς και για τη διαφοροποίηση των τριών ομάδων σχετίζεται με τους βασικούς στόχους της προσέγγισης της ΕΚΤ – δηλ. τη μείωση του επιπέδου των ΜΕΔ, την αντιμετώπιση της έλλειψης έγκαιρης εξυγίανσης και τη διασφάλιση της κάλυψης του κινδύνου που αποτελούν τα παλαιά ΜΕΔ που παραμένουν στους ισολογισμούς των τραπεζών. Η καθυστερημένη και σταδιακή εφαρμογή των εποπτικών μέτρων λειτουργεί ως κίνητρο, επιτρέποντας στις τράπεζες – μεταξύ άλλων με την κατανομή της οικονομικής επιβάρυνσης σε βάθος χρόνου – να επιλύσουν τα ΜΕΔ προτού η ΕΚΤ εφαρμόσει τα εποπτικά της μέτρα. Αυτό επιβεβαιώνεται από τη μείωση κατά 48% του όγκου των ΜΕΔ που παρατηρήθηκε από το α' τρίμηνο του 2017 (όταν δημοσιεύθηκε το έγγραφο κατευθύνσεων της ΕΚΤ για τα ΜΕΔ) έως το δ' τρίμηνο του 2020 (όταν οι τράπεζες έπρεπε να αναφέρουν για πρώτη φορά τις προσδοκίες κάλυψης).



Η καθυστερημένη εφαρμογή σχετίζεται επίσης με το γεγονός ότι, για τα δάνεια που ταξινομήθηκαν ως ΜΕΑ πριν από τον Απρίλιο του 2018, οι προσδοκίες κάλυψης δεν είχαν δημοσιευθεί κατά τον χρόνο αναγνώρισης της αθέτησης.

### **Σημείο 91**

Όταν δημοσιεύθηκε το έγγραφο κατευθύνσεων της ΕΚΤ το α' τρίμηνο του 2017, τα ΜΕΔ ανέρχονταν συνολικά σε 866 δισεκ. ευρώ. Ήταν απαραίτητο να επιτευχθεί ισορροπία μεταξύ α) της αντιμετώπισης του προβλήματος που προκαλούν τα ΜΕΔ και β) της δυνητικής επίδρασης που θα μπορούσαν να ασκήσουν στην ευρύτερη οικονομία τυχόν εσπευσμένες ενέργειες προτού οι τράπεζες λάβουν τα αναγκαία προπαρασκευαστικά μέτρα για τη φιλόδοξη επίλυση του ζητήματος των ΜΕΔ. Συνεπώς, η ΕΚΤ πιστεύει ότι η σταδιακή της προσέγγιση ήταν κατάλληλη.

Η ΕΚΤ πιστεύει ότι η προσέγγισή της λειτουργεί και ότι παρείχε στις τράπεζες επαρκή κίνητρα για να μειώσουν προδραστικά τα ΜΕΔ προτού εφαρμοστούν εποπτικά μέτρα που σχετίζονται με τις προσδοκίες κάλυψης. Πράγματι, οι τράπεζες μείωσαν τα ΜΕΔ τους κατά 13% την περίοδο που μεσολάβησε από την ίδρυση του ΕΕΜ έως τη δημοσίευση του εγγράφου κατευθύνσεων της ΕΚΤ για τα ΜΕΔ το α' τρίμηνο του 2017, κατά 48% την περίοδο που μεσολάβησε από τη δημοσίευση του εγγράφου κατευθύνσεων της ΕΚΤ έως την πρώτη υποβολή στοιχείων από τις τράπεζες σχετικά με τις προσδοκίες κάλυψης το δ' τρίμηνο του 2020 καθώς και κατά 34% την περίοδο που μεσολάβησε από τη δημοσίευση των προσδοκιών κάλυψης από την ΕΚΤ και την πρώτη υποβολή στοιχείων από τις τράπεζες για τις προσδοκίες κάλυψης. Ως αποτέλεσμα αυτής της μείωσης του επιπέδου των ΜΕΔ, η συνολική υστέρηση των προσδοκιών κάλυψης ήταν μόλις 20 μονάδες βάσης του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ενεργητικού το δ' τρίμηνο του 2020.

**Σημείο 92**

Αν και αληθεύει ότι στις τράπεζες με υψηλότερα επίπεδα μη καλυμμένων ΜΕΔ δόθηκε περισσότερος χρόνος για την επίλυση των κινδύνων που απορρέουν από τα ΜΕΔ, αυτό σχετιζόταν με τον στόχο της πολιτικής (μείωση των ΜΕΔ και αντιμετώπιση της μη έγκαιρης επίλυσης του ζητήματος) και τη λειτουργία του μηχανισμού ασφαλείας (backstop) — όχι με την όποια επιθυμία να δοθούν πλεονεκτήματα σε τράπεζες που βρίσκονταν σε χειρότερη κατάσταση. Η ΕΚΤ ήθελε να δώσει σε αυτές τις τράπεζες επαρκή περιθώρια για τη μείωση των ΜΕΔ τους προτού αρχίσει να εφαρμόζει εποπτικά μέτρα.

Τα εποπτικά μέτρα προσαρμόστηκαν προκειμένου να αντιμετωπιστεί η κατάσταση κάθε τράπεζας, διασφαλίζοντας τον αναλογικό τους χαρακτήρα. Με άλλα λόγια, οι τράπεζες που βρίσκονταν σε διαφορετικές καταστάσεις αντιμετωπίστηκαν διαφορετικά, ενώ οι τράπεζες που βρίσκονταν στην ίδια κατάσταση αντιμετωπίστηκαν ισότιμα.

**Σημείο 93**

Η ΕΚΤ προσδοκά ότι όλες τις τράπεζες θα λαμβάνουν υπόψη τις προσδοκίες της και αναλύει κατά πόσον το ζήτημα των ΜΕΔ αντιμετωπίζεται με συνετό τρόπο κατά περίπτωση, λαμβάνοντας υπόψη τις προσδοκίες της που έχουν ανακοινωθεί δημόσια. Όταν μια τέτοια αντιμετώπιση δεν θεωρείται συνετή, η ΕΚΤ εφαρμόζει εποπτικά μέτρα με τη μορφή προσαυξήσεων του Πυλώνα 2.

**Σημείο 94**

Ενώ η προσαύξηση του Πυλώνα 2 δεν θίγει το διαθέσιμο κεφάλαιο, επηρεάζει το μέγιστο διανεμητέο ποσό και το περιθώριο κεφαλαίου. Επηρεάζει επίσης τις απαιτήσεις MREL και το κλίμα της αγοράς.

Σε αυτό το πλαίσιο, οι περισσότερες τράπεζες επέλεξαν να μειώσουν την υστέρηση κεφαλαίων τους στο μηδέν μέσω προσαρμογών μετά την ημερομηνία αναφοράς, προκειμένου να αποφευχθούν οι προσαυξήσεις P2R, παρά το γεγονός ότι οι εν λόγω προσαυξήσεις έχουν χαμηλότερο κόστος, αν ληφθεί υπόψη μόνο η προοπτική του κεφαλαίου.

**Σημείο 95**

Δεδομένου ότι η ΕΚΤ δεν διαθέτει κανονιστικές αρμοδιότητες, πρέπει να αντιμετωπίζει τους κινδύνους των τραπεζών μέσω εποπτικών μέτρων μετά από αξιολογήσεις κατά περίπτωση. Σε αυτό το πλαίσιο, η ΕΚΤ αξιολογεί κατά πόσον η κάλυψη του κινδύνου από τις τράπεζες είναι επαρκώς συνετή με βάση τις προσδοκίες της για την κάλυψη ΜΕΑ που έχει ανακοινώσει δημόσια. Αυτά τα εποπτικά μέτρα πρέπει να επιβάλλονται κατά τον χρόνο λήψης της απόφασης SREP, επομένως θα υπάρχει πάντοτε χρονική υστέρηση μεταξύ του εντοπισμού του μη καλυμμένου πιστωτικού κινδύνου και του εποπτικού μέτρου που χρησιμοποιείται για την αντιμετώπισή του.

Λόγω της χρονικής υστέρησης που μεσολαβεί μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς τέλους του 2020 και της έκδοσης της τελικής απόφασης SREP, είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί ότι τυχόν αλλαγές αντανakλώνται στην τελική απόφαση, ούτως ώστε η προσαύξηση να είναι συνεπής με τον κίνδυνο τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Αν και αυτό μπορεί να οδηγήσει σε ορισμένες διαφορές μεταχείρισης, οι διαφορές αυτές δεν είναι σημαντικές και τα οφέλη από την άποψη των κινήτρων που έχουν οι τράπεζες για να συνεχίσουν να μειώνουν την υστέρησή τους αντισταθμίζουν τα μειονεκτήματα που μπορεί να έχει η προσέγγιση.

**Σημείο 102**

Λόγω της χρονικής υστέρησης μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς τέλους του 2020 και της έκδοσης της τελικής απόφασης SREP, η ΕΚΤ πρέπει να διασφαλίζει ότι τυχόν μεταβολές του μη καλυμμένου κινδύνου αντανακλώνται στην τελική απόφαση, ούτως ώστε η προσαύξηση να είναι συμβατή με τον κίνδυνο τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή (δηλ. να μην είναι υπερβολική σε σχέση με τον μη καλυμμένο κίνδυνο). Επιπλέον, το πλαίσιο προσαρμογής μετά την ημερομηνία αναφοράς παρέχει επίσης κίνητρο για την ενεργό μείωση της υστέρησης και των ΜΕΔ συνολικά.

**Σημείο 104**

Η ΕΚΤ δεν πιστεύει ότι για αυτήν τη διαδικασία χρειάστηκαν ιδιαίτερα πολλοί πόροι ή πολύς χρόνος (ιδίως στο πλαίσιο του πρώτου έτους εφαρμογής της): α) λιγότερες από τις μισές τράπεζες ζήτησαν να ληφθούν υπόψη οι συγκεκριμένες συνθήκες τους και β) το εργαλείο στήριξης που είχαν στη διάθεσή τους οι ΜΕΟ τις επέτρεψε να αξιολογήσουν γρήγορα την πλειονότητα των περιπτώσεων, εστιάζοντας μόνο σε εκείνες τις περιπτώσεις που μπορεί να απαιτούσαν περαιτέρω ενέργειες παρακολούθησης των τραπεζών. Από τότε, η διαδικασία έγινε καλύτερη για τον κύκλο του 2022, καθώς το εργαλείο και η πρόσθετη κατάρτιση βελτιώθηκαν.

Όσον αφορά τον αριθμό των εκ νέου υποβολών, αυτό οφειλόταν στο γεγονός ότι ήταν το πρώτο έτος. Σε αυτήν την περίπτωση δεν διέφερε από άλλες διαδικασίες υποβολής στοιχείων που θεσπίστηκαν για πρώτη φορά.

**Σημείο 108**

Σύμφωνα με τη δέσμευση σταθεροποίησης του κόστους που ενέκρινε το Διοικητικό Συμβούλιο, αίτημα για αύξηση του αριθμού εργαζομένων μπορεί να υποβληθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο σε περίπτωση σημαντικών νέων ή διευρυμένων καθηκόντων στρατηγικής σημασίας ή ανάθεσης νέων καθηκόντων. Αυτό ισχύει για το σύνολο της ΕΚΤ (δραστηριότητες κεντρικής τράπεζας, τραπεζική εποπτεία και κοινές υπηρεσίες). Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τέτοιου είδους αιτήματα για την εποπτική λειτουργία στον προϋπολογισμό της ΕΚΤ για το 2022 και το 2023.

Επιπλέον, το Μεσοπρόθεσμο Σχέδιο Σταθεροποίησης του ΕΕΜ, το οποίο έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, υποδεικνύει ορισμένους τομείς στους οποίους μπορούν να εξεταστούν αιτήματα αύξησης του αριθμού εργαζομένων πέραν του 2022. Στο πλαίσιο του ετήσιου σχεδιασμού των επιχειρησιακών λειτουργιών και των πόρων της ΕΚΤ, επανεξετάζονται οι διάφορες ανάγκες και οι διαθέσιμοι πόροι, όπου τα διοικητικά στελέχη έχουν στη διάθεσή τους ευέλικτες δεξαμενές πόρων, αν χρειάζεται να επαναπροσδιοριστεί η προτεραιότητα των πόρων λόγω στρατηγικών κενών στην παροχή πόρων ή αλλαγών στις προτεραιότητες.

Βλ. επίσης τις παρατηρήσεις σχετικά με το σημείο 45.

**Σύσταση 1 - Ενίσχυση των αξιολογήσεων κινδύνου των τραπεζών****Σημείο α)**

Η ΕΚΤ αποδέχεται την υποσύσταση.

Το 2022 η ΕΚΤ επανεξέτασε τη μεθοδολογία της για την αξιολόγηση των επιπέδων πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο της SREP. Η εν λόγω επανεξέταση επεδίωξε να βελτιώσει την αναλογικότητα και να επιτύχει αποτελεσματικότερη εστίαση και ιεράρχηση προτεραιοτήτων με βάση τον κίνδυνο, ενώ παράλληλα κατέστησε δυνατή την πιο εις βάθος αξιολόγηση των σημαντικών παραγόντων που επηρεάζουν τον πιστωτικό κίνδυνο των ιδρυμάτων. Επιπλέον, η επανεξέταση κατέστησε τη μεθοδολογία πιο ολοκληρωμένη (α) βελτιώνοντας τα σημεία εστίασης που κοινοποιήθηκαν στις εποπτικές ομάδες προκειμένου να διασφαλιστεί η συνέπεια και (β) επεκτείνοντας τη βάση πληροφοριών στην οποία στηρίζεται και βελτιώνοντας την ποσότητα, τον βαθμό λεπτομέρειας και την ποιότητα των βασικών δεικτών κινδύνου που είναι διαθέσιμοι για την αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων των εργαλείων που χρησιμοποιούνται για τη διάδοση και τη σύγκριση των πληροφοριών που έχουν στη διάθεσή τους οι εποπτικές ομάδες. Γενικά, η επανεξέταση αναμένεται να βελτιώσει περαιτέρω τη μεθοδολογική υποστήριξη που παρέχεται στις εποπτικές ομάδες για την αξιολόγηση των επιπέδων πιστωτικού κινδύνου των ιδρυμάτων — και σε σχέση με τις διαδικασίες συγκριτικής αξιολόγησης και τις ικανότητες που διαθέτουν οι επόπτες εν προκειμένω — αρχής γενομένης από τη SREP του 2023.

Η μεθοδολογία SREP για την αξιολόγηση των ελέγχων πιστωτικού κινδύνου θα επανεξεταστεί στη διάρκεια του 2023, με σκοπό την εφαρμογή της (σε συνδυασμό με την επικαιροποιημένη μεθοδολογία αξιολόγησης για τα επίπεδα πιστωτικού κινδύνου) στη SREP του 2024.

Τέλος, από το 2022 μια ανεξάρτητη λειτουργία εποπτικού κινδύνου (η Διεύθυνση Εποπτικών Στρατηγικών και Κινδύνων) διενεργεί συγκριτική αξιολόγηση των βαθμολογιών SREP και των ποσοτικών/ποιοτικών μέτρων, λειτουργώντας ως δεύτερη γραμμή άμυνας. Στο πλαίσιο αυτής της **οργανωτικής αλλαγής**, ενισχύθηκε η συγκριτική αξιολόγηση των βαθμολογιών SREP (π.χ. με τη συμπερίληψη πλαισίου για την αντιμετώπιση τυχόν αντίθετων απόψεων). Εκτός από την ενίσχυση του οργανωτικού πλαισίου, η συγκριτική αξιολόγηση των ελέγχων κινδύνου ενισχύθηκε σε όλα τα είδη κινδύνου (με τη σύγκριση των βαθμολογιών των ελέγχων κινδύνου με τα εκκρεμή ευρήματα και τα μέτρα). Γενικότερα, η εισαγωγή μιας δεύτερης γραμμής άμυνας αποσκοπεί στη διασφάλιση της συνέπειας κατά την εφαρμογή της εποπτικής μεθοδολογίας και κρίσης. Η χρήση εποπτικής κρίσης αποτελεί βασικό στοιχείο του ΕΕΜ και οι διαδικασίες οριζόντιων κατευθύνσεων και άλλα εργαλεία που υποστηρίζουν την ορθή άσκηση της εποπτικής κρίσης ενισχύονται συνεχώς τα τελευταία χρόνια προκειμένου να διασφαλίζονται ίσοι όροι ανταγωνισμού στην εποπτεία των διαφόρων ειδών ιδρυμάτων που καλύπτει η ΕΚΤ.

### **Σημείο β) i)**

Η ΕΚΤ απορρίπτει την υποσύσταση.

Η δέσμευση για σταθεροποίηση ισχύει για την ΕΚΤ ως σύνολο από το 2023. Ωστόσο, τα αιτήματα για τον αριθμό των απασχολούμενων εξακολουθούν να μπορούν να υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο σε περίπτωση νέας εντολής ή σημαντικών νέων και διευρυμένων καθηκόντων που έχουν στρατηγική σημασία. Η δέσμευση για σταθεροποίηση αποτελεί σημαντική κατευθυντήρια αρχή με σκοπό την ενθάρρυνση της συνεχούς και αυστηρής ιεράρχησης προτεραιοτήτων του ιδρύματος, διασφαλίζοντας την αποδοτική και αποτελεσματική χρήση των υφιστάμενων πόρων προκειμένου να αξιοποιούνται με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα τέλη που καταβάλλουν οι εποπτευόμενες τράπεζες.

Οι ανάγκες για πόρους της εποπτικής λειτουργίας διέπονται από την καθιερωμένη διαδικασία που συνδέεται με τον προϋπολογισμό, η οποία περιλαμβάνει διαβούλευση με τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο του Εποπτικού Συμβουλίου σχετικά με την πρόταση προϋπολογισμού. Η ανεξαρτησία διασφαλίζεται επίσης με χωριστά καθορισμένες δαπάνες για τα εποπτικά καθήκοντα στον συνολικό προϋπολογισμό, για τις οποίες ζητείται η γνώμη του Προέδρου και του Αντιπροέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι το κόστος που βαρύνει την εποπτική λειτουργία χρεώνεται στα εποπτευόμενα πιστωτικά ιδρύματα σε ετήσια βάση. Στο πλαίσιο της εσωτερικής διαδικασίας της ΕΚΤ που συνδέεται με τον προϋπολογισμό συμμετέχουν όλες οι υπηρεσιακές μονάδες ιεραρχώντας τις διάφορες απαιτήσεις τους σχετικά με τον προϋπολογισμό σύμφωνα με τη συμφωνηθείσα στρατηγική, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική χρήση πόρων.

Η ΕΚΤ υποστηρίζει ότι, εντός των ορίων που καθορίζει το νομικό πλαίσιο, ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος συμμετέχουν ενεργά στη διαδικασία κατάρτισης του προϋπολογισμού. Ζητείται η γνώμη τους, όπως απαιτείται από τον εσωτερικό κανονισμό. Σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕΜ, ο Αντιπρόεδρος πρέπει να είναι μέλος όχι μόνο της Εκτελεστικής Επιτροπής, αλλά και του Διοικητικού Συμβουλίου – του τελικού οργάνου λήψης αποφάσεων της ΕΚΤ. Αυτό διασφαλίζει την ορθή παρουσίαση των απόψεων της εποπτικής λειτουργίας και παράλληλα διαφυλάττει υψηλό βαθμό επιρροής και διαφάνειας (βλ. επίσης τα σχόλια σχετικά με τις παραγράφους 45 και 108). Η ΕΚΤ καθορίζει τα επίπεδα εποπτικού προσωπικού ανάλογα με τις σχετικές ανάγκες, αξιολογώντας όλα τα αιτήματα ανεξάρτητα από τη λειτουργία κεντρικής τράπεζας με βάση καθιερωμένες αρχές και ρυθμίσεις διακυβέρνησης για το ίδρυμα ως σύνολο.

Η ΕΚΤ θα συνεχίσει να αξιολογεί και να στηρίζει τις ανάγκες για πόρους της εποπτικής λειτουργίας στο πλαίσιο των υφιστάμενων διαδικασιών δημοσιονομικής διακυβέρνησης.

**Σημείο β) ii)**

Η ΕΚΤ αποδέχεται την υποσύσταση.

Σε ό,τι αφορά τις επιτόπιες επιθεωρήσεις και τις διερευνήσεις εσωτερικών υποδειγμάτων, η ΕΚΤ έχει ήδη ενισχύσει τη διαφάνεια από το 2021 σε σχέση με την παροχή πόρων σε ατομική βάση μέσω καθιερωμένης διαδικασίας υποβολής εκθέσεων και διαλόγου με τις ΕΑΑ (συμπεριλαμβανομένων τακτικών καταγραφών ανθρώπινου δυναμικού και ετήσιας επανεξέτασης δεδομένων) με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών αποκλίσεων από τις δεσμεύσεις για στελέχωση (ή αρνητικών μεταβολών με την πάροδο του χρόνου), την κατανόηση των γενεσιουργών αιτιών και τη συμφωνία διορθωτικών ενεργειών. Η ΕΚΤ έχει δεσμευθεί να διενεργήσει επανεξέταση έως τα μέσα του 2024 προκειμένου να διαπιστώσει κατά πόσον απαιτούνται πιο επίσημες διαδικασίες κλιμάκωσης. Η εν λόγω επανεξέταση θα περιλαμβάνει επίσης πόρους των ΜΕΟ, καθώς και τα εργαλεία κλιμάκωσης που περιγράφονται στην παράγραφο 47 (και τα σχόλια της ΕΚΤ σχετικά με την εν λόγω παράγραφο).

Η ΕΚΤ επιθυμεί να τονίσει ότι δεν νομιμοποιείται τυπικά να υποχρεώνει τις ΕΑΑ να τηρούν τις δεσμεύσεις όσον αφορά τη στελέχωση.

**Σημείο 110**

Η ΕΚΤ παραδέχεται τη διάρκεια του κύκλου της διαδικασίας SREP και εξετάζει τρόπους για να τη μειώσει. Ταυτόχρονα, η ΕΚΤ πιστεύει ότι ο κίνδυνος που αναφέρεται στην τελευταία πρόταση περιορίζεται σε μεγάλο βαθμό, καθώς η ΜΕΟ θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη όλα τα σχετικά γεγονότα που συμβαίνουν μετά την τελευταία ημερομηνία συμπερίληψης στοιχείων και τα οποία θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αξιολόγηση SREP (αναδιοργάνωση εντός του ομίλου, άλλα εταιρικά γεγονότα, μειώσεις των ΜΕΑ την τελευταία στιγμή, κ.λπ.), ούτως ώστε η απόφαση SREP να είναι όσο το δυνατόν πιο επικαιροποιημένη.

**Σύσταση 2** - Εξορθολογισμός της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης

Η ΕΚΤ αποδέχεται τη σύσταση.

**Σημείο 112**

Η ΕΚΤ είναι της άποψης ότι υπάρχουν **διαφορετικοί τρόποι προσδιορισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα 2 ανά κίνδυνο**. Δεν είναι αναγκαίο να προσδιορίζονται ποσοτικά με ακρίβεια όλοι οι επιμέρους κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται ένα ίδρυμα. Αυτό μάλιστα δεν αποτελεί απαραίτητως βέλτιστη πρακτική, καθώς θα μπορούσε να δημιουργήσει μια εσφαλμένη αίσθηση ακρίβειας για τις P2R και τον σχετικό εποπτικό διάλογο με τα ιδρύματα, το οποίο θα μπορούσε να εμποδίσει τη λήψη αποτελεσματικών και αποδοτικών εποπτικών μέτρων σε αυτόν τον τομέα. Η ΕΚΤ το έλαβε αυτό υπόψη όταν επέκτεινε τη μεθοδολογία για τις P2R το 2021 εξετάζοντας πιο προσεκτικά τους επιμέρους κινδύνους. Χάρη στη μεθοδολογία που εφαρμόζει η ΕΚΤ, όλες οι διαθέσιμες πληροφορίες – μεταξύ άλλων, στοιχεία που προκύπτουν από τις διαδικασίες ICAAP των ιδρυμάτων, μαζί με άλλους σχετικούς βασικούς δείκτες κινδύνου και τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων που διενεργεί η ΕΚΤ για σκοπούς προληπτικής εποπτείας στο πλαίσιο της διαρκούς εποπτείας – χρησιμοποιούνται αποτελεσματικά για τον καθορισμό των P2R. Σκοπός είναι να διασφαλιστεί ότι όλες οι δυνητικές συνολικές επιδράσεις των ουσιαστών κινδύνων των ιδρυμάτων καλύπτονται δεόντως από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις είτε του Πυλώνα 1 είτε του Πυλώνα 2.

Η ΕΚΤ βελτιώνει συνεχώς τη μεθοδολογία που εφαρμόζει για τις P2R με βάση τα διδάγματα που αντλεί από κάθε κύκλο της SREP ή έπειτα από περαιτέρω αξιολόγηση της επίδρασης συγκεκριμένων παραγόντων κινδύνου στις P2R.

**Σημείο 116**

Σύμφωνα με τους συνολικούς στόχους της προσέγγισής της για τα ΜΕΔ, η ΕΚΤ ασκεί πίεση στις τράπεζες προκειμένου να μειώσουν το επίπεδο των ΜΕΔ, να αντιμετωπίσουν την έλλειψη έγκαιρης εξυγίανσης και να διασφαλίσουν την κάλυψη των υπολειπόμενων κινδύνων. Η αύξηση της κάλυψης των ΜΕΑ λειτουργεί τόσο ως κίνητρο όσο και ως καταλύτης προς την κατεύθυνση αυτή. Η καθυστερημένη και σταδιακή υλοποίηση των προσδοκιών για την κάλυψη των ΜΕΑ λειτουργεί ως κίνητρο, επιτρέποντας στις τράπεζες να επιλύσουν τα ΜΕΔ προτού οι προσδοκίες κάλυψης αγγίξουν το 100%. Επομένως, είναι συμβατές με τον συνολικό στόχο της προσέγγισης της ΕΚΤ για τα ΜΕΔ.

Η ΕΚΤ πιστεύει ότι η προσέγγισή της λειτουργεί και ότι παρείχε στις τράπεζες επαρκή κίνητρα για την έγκαιρη μείωση των ΜΕΔ προτού εφαρμοστούν εποπτικά μέτρα που σχετίζονται με τις προσδοκίες κάλυψης. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τη μείωση των ΜΕΔ βλ. τα σχόλια στο σημείο 91.

**Σημείο 117**

Όσον αφορά τη συστηματική χρήση των εξουσιών που διαθέτει η ΕΚΤ βάσει του άρθρου 16 παράγραφος 2 στοιχείο δ του κανονισμού ΕΕΜ, θα πρέπει να σημειωθεί ότι οι εν λόγω εξουσίες πρέπει να εφαρμόζονται κατά περίπτωση και να υπόκεινται σε αξιολόγηση της αναλογικότητας.

**Σημείο 119**

Ο λόγος για την καθυστερημένη και σταδιακή εφαρμογή, καθώς και για τη διαφοροποίηση των τριών ομάδων σχετίζεται με τους βασικούς στόχους της προσέγγισης της ΕΚΤ –δηλ. τη μείωση του επιπέδου των ΜΕΔ, την αντιμετώπιση της έλλειψης έγκαιρης εξυγίανσης και τη διασφάλιση της κάλυψης του κινδύνου που αποτελούν τα παλαιά ΜΕΔ που παραμένουν στους ισολογισμούς των τραπεζών. Η καθυστερημένη και σταδιακή εφαρμογή των εποπτικών μέτρων λειτουργεί ως κίνητρο, επιτρέποντας στις τράπεζες – μεταξύ άλλων με την κατανομή της οικονομικής επιβάρυνσης σε βάθος χρόνου – να επιλύσουν τα ΜΕΔ προτού η ΕΚΤ εφαρμόσει τα εποπτικά της μέτρα. Όταν δημοσιεύθηκε το έγγραφο κατευθύνσεων της ΕΚΤ για τα ΜΕΔ το α' τρίμηνο του 2017, τα ΜΕΔ ανέρχονταν συνολικά σε 866 δισεκ. ευρώ. Ήταν απαραίτητο να επιτευχθεί ισορροπία μεταξύ (α) της αντιμετώπισης του προβλήματος που προκαλούν τα ΜΕΔ και (β) της δυναμικής επίδρασης που θα μπορούσαν να ασκήσουν στην ευρύτερη οικονομία τυχόν εσπευσμένες ενέργειες προτού οι τράπεζες λάβουν τα αναγκαία προπαρασκευαστικά μέτρα για τη φιλόδοξη διευθέτηση των ΜΕΔ. Συνεπώς, η ΕΚΤ πιστεύει ότι η σταδιακή της προσέγγιση ήταν κατάλληλη. Η ΕΚΤ πιστεύει ότι η προσέγγισή της λειτουργεί και ότι παρείχε στις τράπεζες επαρκή κίνητρα για να μειώσουν προδραστικά τα ΜΕΔ προτού εφαρμοστούν εποπτικά μέτρα που σχετίζονται με τις προσδοκίες κάλυψης. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τη μείωση των ΜΕΔ βλ. τα σχόλια στο σημείο 91.

**Σημείο 120**

Η ΕΚΤ δεν συμμερίζεται το συμπέρασμα ότι η προσέγγισή της οδηγεί σε άνιση μεταχείριση των τραπεζών. Αντίθετα, η προσέγγισή της επιτρέπει τη διαφορετική αντιμετώπιση των τραπεζών ανάλογα με τις διαφορετικές συγκεκριμένες συνθήκες που τις χαρακτηρίζουν.

Πρώτον, η παροχή επιπλέον χρόνου στις τράπεζες με υψηλότερα αρχικά επίπεδα ΜΕΔ χωρίς κάλυψη προκειμένου να καλύψουν πλήρως τους κινδύνους τους ήταν απολύτως συμβατή με τον συνολικό

στόχο της προσέγγισης της ΕΚΤ για τα ΜΕΔ. Έδωσε στις εν λόγω τράπεζες περιθώρια να προβούν σε πιο φιλόδοξη μείωση των ΜΕΔ, με κίνητρο το γεγονός ότι, εάν δεν το έπρατταν, η ΕΚΤ θα εφαρμόζε εποπτικά μέτρα. Στο πλαίσιο αυτό, είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι ο στόχος της ΕΚΤ δεν είναι η αύξηση της κάλυψης αυτής καθαυτής, αλλά η μείωση των ΜΕΔ· η αυξημένη κάλυψη παρέχει κίνητρα και παράλληλα επιτρέπει την επίλυση των ΜΕΔ. Έτσι, ένα εποπτικό μέτρο που λαμβάνεται λόγω του μη καλυμμένου πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο των προσδοκιών κάλυψης αποτελεί απλώς έναν μηχανισμό ασφαλείας σε περίπτωση που ο κίνδυνος δεν μειωθεί.

Δεύτερον, όσον αφορά τις προσαρμογές μετά την ημερομηνία αναφοράς, η χρονική υστέρηση μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς τέλους του 2020 και της έκδοσης της τελικής απόφασης SREP συνεπάγεται ότι η ΕΚΤ πρέπει να διασφαλίζει ότι τυχόν μεταβολές του μη καλυμμένου κινδύνου αντανακλώνται στην τελική απόφαση, ούτως ώστε η προσαύξηση να είναι συμβατή με τον κίνδυνο τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή (δηλ. να μην είναι υπερβολική σε σχέση με τον μη καλυμμένο κίνδυνο). Επιπλέον, το πλαίσιο προσαρμογής μετά την ημερομηνία αναφοράς παρέχει επίσης κίνητρο για την ενεργό μείωση της υστέρησης κεφαλαίων και των ΜΕΔ συνολικά, καθιστώντας έτσι τις τράπεζες ανθεκτικότερες και συμβάλλοντας στον πρωταρχικό στόχο της ΕΚΤ – δηλ. τη μείωση των επιπέδων των ΜΕΔ.

Τρίτον, η ΕΚΤ αναμένει από όλες τις τράπεζες να ενεργούν με γνώμονα τις προσδοκίες της και αναλύει κατά πόσον η αντιμετώπιση των ΜΕΔ είναι συνετή κατά περίπτωση, λαμβάνοντας υπόψη τις προσδοκίες της που έχουν ανακοινωθεί δημόσια. Όταν μια τέτοια αντιμετώπιση δεν θεωρείται συνετή, η ΕΚΤ εφαρμόζει εποπτικά μέτρα με τη μορφή προσαυξήσεων του Πυλώνα 2.

## Σημείο 121

Η ΕΚΤ θεωρεί ότι η διαδικασία και η χρήση των πόρων ήταν αποδοτικές, δεδομένης της επίδρασης που επιτεύχθηκε όσον αφορά τη μείωση των ΜΕΔ και την αύξηση της κάλυψης.

Πρώτον, θα πρέπει να σημειωθεί ότι, στο πλαίσιο της συνολικής προσέγγισης της ΕΚΤ για τα ΜΕΔ, οι προσδοκίες κάλυψης διαδραματίζουν ρόλο προσανατολισμένο προς το μέλλον, παρέχοντας κίνητρα για την έγκαιρη επίλυση των ΜΕΔ και αποτρέποντας την υπερβολική συσσώρευση ΜΕΔ χωρίς κάλυψη μελλοντικά. Κατά συνέπεια, αυτές οι προσδοκίες είναι σημαντικές για όλες τις τράπεζες – και όχι μόνο για όσες έχουν επί του παρόντος υψηλά επίπεδα ΜΕΔ. Η υποβολή στοιχείων σχετικά με την κάλυψη των ΜΕΔ γίνεται σε συνολικό επίπεδο και σχεδόν ταυτίζεται με την υποβολή στοιχείων για τα ελάχιστα επίπεδα των ΜΕΔ σύμφωνα με τον κανονισμό για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Επιπλέον, η υποβολή στοιχείων για πιθανές εξαιρέσεις είναι προαιρετική και ωφελεί τις τράπεζες.

Δεύτερον, η διαδικασία αποδείχθηκε διαχειρίσιμη για τις ΜΕΟ και τις τράπεζες και αξίζει να σημειωθεί ότι ήταν το πρώτο έτος εφαρμογής.

Ενώ οι περισσότερες προσπάθειες των ΜΕΟ αφορούσαν την αξιολόγηση εξαιρέσεων, θα πρέπει να σημειωθεί ότι (α) λιγότερες από τις μισές τράπεζες συνολικά ζήτησαν να ληφθούν υπόψη οι συγκεκριμένες συνθήκες τους και (β) παρασχέθηκαν υποστηρικτικά εργαλεία στις ΜΕΟ προς διευκόλυνση του έργου τους. Επιπλέον, είναι ήδη σαφές ότι ο φόρτος εργασίας των ΜΕΟ μειώθηκε το δεύτερο έτος εφαρμογής ως αποτέλεσμα των διδαγμάτων που αντλήθηκαν και της βελτίωσης των εργαλείων και της κατάρτισης.

Τρίτον, ο μικρός αριθμός των τραπεζών που έλαβαν προσαύξηση των Ρ2R δείχνει στην πραγματικότητα ότι η συνολική προσέγγιση της ΕΚΤ για τα ΜΕΔ ήταν επιτυχής, αυξάνοντας την ανθεκτικότητα του τραπεζικού συστήματος της ζώνης του ευρώ. Αυτό σημαίνει ότι πολλά ιδρύματα έχουν εξαλείψει τους μη καλυμμένους κινδύνους μειώνοντας τα ΜΕΔ και αυξάνοντας τα στοιχεία της προσφοράς για σκοπούς σχηματισμού προβλέψεων προληπτικού χαρακτήρα. Επιβάλλεται προσαύξηση των Ρ2R μόνον ως εποπτικό μέτρο σε περίπτωση μη καλυμμένου πιστωτικού κινδύνου, το οποίο αξιολογείται με βάση τις προσδοκίες κάλυψης και τις συνθήκες που αφορούν συγκεκριμένες τράπεζες.



### Σύσταση 3 – Εφαρμογή εποπτικών μέτρων που διασφαλίζουν καλύτερα την άρτια κάλυψη και διαχείριση των κινδύνων από τις τράπεζες

#### Στοιχείο α) i)

Η ΕΚΤ αποδέχεται εν μέρει την υποσύσταση.

Η ΕΚΤ είναι της άποψης ότι η μεθοδολογία P2R είναι σύμφωνη με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τη διαδικασία SREP που δημοσιεύθηκαν τον Μάρτιο του 2022 και ότι υπάρχουν **διαφορετικοί τρόποι προσδιορισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα 2 ανά κίνδυνο**. Δεν είναι αναγκαίο να προσδιορίζονται ποσοτικά με ακρίβεια όλοι οι επιμέρους κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται ένα ίδρυμα. Αυτό μάλιστα δεν αποτελεί απαραίτητως βέλτιστη πρακτική, καθώς θα μπορούσε να δημιουργήσει μια εσφαλμένη αίσθηση ακρίβειας για τις P2R και τον σχετικό εποπτικό διάλογο με τα ιδρύματα, το οποίο θα μπορούσε να εμποδίσει τη λήψη αποτελεσματικών και αποδοτικών εποπτικών μέτρων σε αυτόν τον τομέα. Η ΕΚΤ το έλαβε αυτό υπόψη όταν επέκτεινε τη μεθοδολογία για τις P2R το 2021 εξετάζοντας πιο προσεκτικά τους επιμέρους κινδύνους. Χάρη στη μεθοδολογία που εφαρμόζει η ΕΚΤ, όλες οι διαθέσιμες πληροφορίες – μεταξύ άλλων, στοιχεία που προκύπτουν από τις διαδικασίες ICAAP των ιδρυμάτων, μαζί με άλλους σχετικούς βασικούς δείκτες κινδύνου και τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων που διενεργεί η ΕΚΤ για σκοπούς προληπτικής εποπτείας στο πλαίσιο της διαρκούς εποπτείας – χρησιμοποιούνται αποτελεσματικά για τον καθορισμό των P2R. Σκοπός είναι να διασφαλιστεί ότι όλες οι δυνητικές συνολικές επιδράσεις των ουσιαστών κινδύνων των ιδρυμάτων καλύπτονται δεόντως από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις είτε του Πυλώνα 1 είτε του Πυλώνα 2.

Η ΕΚΤ βελτιώνει συνεχώς τη μεθοδολογία που εφαρμόζει για τις P2R με βάση τα διδάγματα που αντλεί από κάθε κύκλο της SREP ή έπειτα από περαιτέρω αξιολόγηση της επίδρασης συγκεκριμένων παραγόντων κινδύνου στις P2R. Επιπλέον, η ΕΚΤ θα διενεργήσει σύντομα μια πιο διαρθρωτική επανεξέταση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας της μεθοδολογίας της για τις P2R.

#### Στοιχείο α) ii)

Η ΕΚΤ αποδέχεται την υποσύσταση.

**Στοιχείο α) iii)**

Η ΕΚΤ αποδέχεται εν μέρει την υποσύσταση.

Η ΕΚΤ διασφαλίζει ήδη ότι κάθε μέτρο που επιβάλλεται με απόφαση SREP αιτιολογείται σαφώς και επαρκώς από τα ευρήματα που παρατίθενται στην εν λόγω απόφαση, όπως απαιτείται από τον νόμο.

Η ΕΚΤ εργάζεται συνεχώς για τη βελτίωση της ακρίβειας, της ποιότητας και της γενικότερης σαφήνειας της επικοινωνίας της με τις τράπεζες σχετικά με τους βασικούς παράγοντες κινδύνου των απαιτήσεων του Πυλώνα 2. Πράγματι, αυτός ήταν ο λόγος για την εισαγωγή της εκτελεστικής επιστολής SREP το 2021. Η ΕΚΤ μπορεί να διαπιστώσει ότι υπάρχει πιθανότητα περαιτέρω αύξησης της διαφάνειας έναντι των τραπεζών κατά την κοινοποίηση των βασικών παραγόντων των P2R.

**Στοιχείο β)**

Η ΕΚΤ αποδέχεται την υποσύσταση.

Η ΕΚΤ χρησιμοποιεί ήδη ένα ευρύ φάσμα εποπτικών μέτρων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που εντοπίζονται στον τομέα των ελέγχων κινδύνου. Ωστόσο, η ΕΚΤ αναγνωρίζει ότι η προσέγγισή της – η οποία διασφαλίζει ότι τα ποιοτικά και ποσοτικά εποπτικά μέτρα μετριάζουν τους κινδύνους με αποτελεσματικό και έγκαιρο τρόπο – θα μπορούσε ενδεχομένως να ενισχυθεί περαιτέρω. Στόχος της ΕΚΤ είναι να διασφαλίζει ότι η χρήση των μέτρων και των εξουσιών της είναι προσαρμοσμένη στη συγκεκριμένη κατάσταση και θα συνεχίσει να βελτιώνει τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζει εποπτικά μέτρα κατά περίπτωση, μεταξύ άλλων όσον αφορά την αντιμετώπιση αδυναμιών στις πρακτικές σχηματισμού προβλέψεων των τραπεζών.

**Στοιχείο γ)**

Η ΕΚΤ αποδέχεται την υποσύσταση.

**Παράρτημα Ι – Η συνέχεια που δόθηκε στην ειδική έκθεση 29/2016: Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός – Καλό ξεκίνημα, αλλά απαιτούνται περαιτέρω βελτιώσεις****Σύσταση 2 θ)**

Η οργανωτική δομή των υπηρεσιακών μονάδων της ΕΚΤ δεν εξαρτάται από την ανάλυση κινδύνων, καθώς η Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών και η Γενική Διεύθυνση Μακροπροληπτικής Εποπτείας και Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας υπάγονται στη λειτουργία κεντρικής τράπεζας της ΕΚΤ λόγω των καθηκόντων και των ρόλων που τους έχουν ανατεθεί.

Όσον αφορά την αρχή του διαχωρισμού, η Γενική Διεύθυνση Μακροπροληπτικής Εποπτείας και Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και η Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών υπάγονται στη λειτουργία κεντρικής τράπεζας. Στοιχεία που χρησιμοποιούνται από τη λειτουργία τραπεζικής εποπτείας, αλλά παράγονται ανεξάρτητα εκτός της λειτουργίας αυτής, είτε εντός της ΕΚΤ (όπως στην περίπτωση των στοιχείων που παρέχουν η Γενική Διεύθυνση Μακροπροληπτικής Εποπτείας και Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και η Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών για τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων) είτε εκτός της ΕΚΤ (όπως στην περίπτωση των στοιχείων που παρέχει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων), δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της αρχής του διαχωρισμού, δεδομένου του ανεξάρτητου τρόπου με τον οποίο καταρτίζονται τα εν λόγω στοιχεία. Δεν είναι απαραίτητο να διενεργούνται αναλύσεις κινδύνου για να διασφαλίζεται ότι οι επιλογές πολιτικής της τραπεζικής εποπτείας δεν επηρεάζονται επειδή α) τα στοιχεία που παρέχουν οι εν λόγω Γενικές Διευθύνσεις είναι ανεξάρτητα και β) ο ίδιος ο σκοπός των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, μαζί με άλλα εποπτικά εργαλεία και διαδικασίες, είναι να επηρεάζουν την πολιτική.

Όσον αφορά την παρακολούθηση και την υποβολή στοιχείων για τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο, αυτό ρυθμίζεται από το γενικό πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων, το οποίο εφαρμόζεται σε επίπεδο τράπεζας, καλύπτοντας έτσι και τυχόν κινδύνους που προκύπτουν από τις κοινές υπηρεσίες σε σχέση με την αρχή του διαχωρισμού.

### Σύσταση 3

Η αναγνώριση από το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο της προόδου που έχει σημειωθεί στον τομέα της εσωτερικής επιθεώρησης είναι ευπρόσδεκτη.

Ένα βασικό πρόσθετο καθήκον των τριών ισοδύναμων πλήρους απασχόλησης (ΙΠΑ) που αναφέρθηκαν είναι η συνέχεια που δίνεται σε συστάσεις του ΕΕΜ που παραμένουν σε εκκρεμότητα.

Καθώς έχει αυξηθεί η ικανότητα της λειτουργίας εσωτερικής επιθεώρησης, η συνολική κάλυψη του συνόλου των επιθεωρήσεων του ΕΕΜ (συμπεριλαμβανομένου του έργου επιθεωρήσεων της ΕΚΤ υπό την αιγίδα της Επιτροπής Εσωτερικών Επιθεωρητών του ΕΣΚΤ/ΕΕΜ) έχει βελτιωθεί σημαντικά. Είναι σημαντικό να σημειωθεί, εν προκειμένω, ότι ορισμένα θέματα επιθεωρήσεων υψηλού κινδύνου δεν έχουν ακόμη καλυφθεί λόγω του σχετικά περιορισμένου μεγέθους του δείγματος. Για παράδειγμα, το 2022 διενεργήθηκε επιθεώρηση της διατεματικής (end-to-end) διαχείρισης τραπεζικών κρίσεων όταν το δυνητικό δείγμα για σημαντικές δοκιμασίες ελέγχου ήταν αρκετά μεγάλο ώστε να επιτρέπει τον εντοπισμό τυχόν τάσεων.

### Σύσταση 5

Στις αρχές του 2022 δρομολογήθηκε μια αναθεωρημένη διαδικασία εποπτικού σχεδιασμού, η οποία αποσκοπεί στη βελτίωση της παρακολούθησης και της υποβολής εκθέσεων σχετικά με δραστηριότητες που αφορούν τις εποπτικές προτεραιότητες καθώς και στην αύξηση της αποτελεσματικότητας με την οποία επιτυγχάνονται οι στρατηγικοί στόχοι που καθορίζονται για αυτές τις προτεραιότητες. Το 2022 δόθηκε έμφαση στο να διασφαλιστεί ότι η διαδικασία μας ήταν κατάλληλη για τον σκοπό μας, από τις προτεραιότητες μέχρι τις επιχειρησιακές λειτουργίες. Το δεύτερο έτος αυτού του εγχειρήματος θα καταρτιστούν νέες εκθέσεις, οι οποίες θα συνδέουν τις εκροές και τα αποτελέσματα του έργου της τραπεζικής εποπτείας της ΕΚΤ με την υλοποίηση των προτεραιοτήτων. Η ΕΚΤ διερευνά επίσης τρόπους εξαγωγής των εποπτικών επιδόσεων από παρατηρήσιμα αποτελέσματα. Τα στοιχεία αυτά θα βελτιώσουν την υποβολή στοιχείων στην ετήσια έκθεση της ΕΚΤ για την τραπεζική εποπτεία.

Όσον αφορά την έρευνα για τον κλάδο, η ΕΚΤ έχει χρησιμοποιήσει εναλλακτικά μέσα (π.χ. συνέδρια και φόρα υψηλού επιπέδου, καθώς και την Ομάδα Επαφών για την Τραπεζική Εποπτεία) τα οποία, κατά την άποψή μας, εξυπηρετούν πλήρως τον σκοπό της παρούσας σύστασης. Η πιλοτική εφαρμογή της εποπτικής αποτελεσματικότητας για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα έχει ολοκληρωθεί (βλ. την απόφαση του Εποπτικού Συμβουλίου του Δεκεμβρίου 2022) και προγραμματίζεται η τακτική **ανάληψη επακόλουθων ενεργειών/παρακολούθηση**. ΗΗΚΗΞ

### Σύσταση 6

Το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΕΜ διατυπώνει σαφώς ότι οι ΕΑΑ είναι υποχρεωμένες να συνδράμουν την ΕΚΤ στην εκτέλεση των καθηκόντων της. Επιπλέον, οι ΕΑΑ έχουν καθήκον να συνεργάζονται καλόπιστα σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΕΜ. Στο άρθρο 3 και εξής του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ διατυπώνεται σαφώς το καθήκον των ΕΑΑ να διαθέτουν το προσωπικό τους στις ΜΕΟ, ενώ το άρθρο 4 παράγραφος 5 του ίδιου κανονισμού προβλέπει ότι η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ πρέπει να διαβουλεύονται μεταξύ τους και να αποφασίζουν για τη χρήση των πόρων των ΕΑΑ σε ό,τι αφορά τις ΜΕΟ.

Από την ανάλυση της ΕΚΤ προκύπτει ότι η υστέρηση προσωπικού των ΕΑΑ σε σχέση με τις δεσμεύσεις μειώθηκε από το 2016 και μετά. Ωστόσο, εξακολουθεί να υπάρχει υστέρηση 4% σε σχέση με τις δεσμεύσεις του 2019. Η ΕΚΤ εξακολουθεί να αντιμετωπίζει τις ελλείψεις μέσω συζητήσεων μεταξύ των συντονιστών των ΜΕΟ και τοπικών συντονιστών, καθώς και μέσω συναντήσεων κλιμάκωσης με τις ΕΑΑ σε υψηλότερα επίπεδα. Αυτό μπορεί να αποδειχθεί δύσκολο στην πράξη, καθώς η τοπική νομοθεσία μπορεί να θέτει όρια που δεν είναι ανάλογα με το προφίλ κινδύνου των τραπεζών. Η πεποίθηση της ΕΚΤ ότι δεν υπάρχει ανάγκη τροποποίησης του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ απορρέει από το γεγονός ότι ο ΕΕΜ βασίζεται στην αρχή της καλόπιστης συνεργασίας.

## Σύσταση 7

Οι στόχοι για τα προφίλ ομάδας συμφωνούνται από τον επικεφαλής κάθε ΜΕΟ στο πλαίσιο μιας κεντρικά καθοδηγούμενης ετήσιας άσκησης. Τα αποτελέσματα αυτής της άσκησης κοινοποιούνται στο Εποπτικό Συμβούλιο σε ετήσια βάση.

## Σύσταση 8

Τα προφίλ των χρηστών περιλαμβάνουν στοιχεία επικοινωνίας, τίτλους εργασίας και λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τη συμμετοχή στις ΜΕΟ. Οι χρήστες έχουν επίσης τη δυνατότητα, σε εθελοντική βάση, να προσθέτουν λεπτομερή στοιχεία σχετικά με την εμπειρογνομosύνη τους, τις ομιλούμενες γλώσσες και τη συμμετοχή τους σε ομάδες εμπειρογνομώνων ή δίκτυα (όπου όλα τα πεδία βασίζονται σε καθορισμένες κατηγοριοποιήσεις). Οι χρήστες μπορούν να παρέχουν βιογραφικά στοιχεία χρησιμοποιώντας ένα υπόδειγμα που περιλαμβάνει λεπτομέρειες για την προηγούμενη εμπειρία, την εκπαίδευση κ.λπ.

Το SSMnet χρησιμοποιείται από 6.500 ενεργούς χρήστες (στην ΕΚΤ και στις ΕΑΑ), αλλά οι περισσότεροι από αυτούς δεν έχουν ακόμη δημιουργήσει προφίλ.

Βρίσκεται σε εξέλιξη εκστρατεία επικοινωνίας με σκοπό να αυξηθεί η χρήση των προφίλ του SSMnet από τα μέλη του προσωπικού της ΕΚΤ και των ΕΑΑ. Στο μέλλον (μεσοπρόθεσμα), θα δημιουργηθεί μια εσωτερική πλατφόρμα ανθρώπινου δυναμικού για ταλέντα με σκοπό να βελτιωθεί η τεκμηρίωση και η διαχείριση των δεξιοτήτων και της εμπειρίας (για το προσωπικό της ΕΚΤ που εργάζεται σε ΜΕΟ).

## Σύσταση 9

Τον Ιανουάριο του 2023 ξεκίνησαν εργασίες για τον σχεδιασμό και την ανάπτυξη ενός βασικού τίτλου προσόντων. Πρόκειται για ένα πρόγραμμα διαρθρωμένο σε ενότητες, με ρήτρες εξαιρέσης ανάλογα με το προφίλ των μελών προσωπικού, και θα οδηγήσει σε πιστοποίηση. Η πρώτη ομάδα αναμένεται να ολοκληρώσει το πρόγραμμα το 2024.

Παράλληλα, το 2023 θα ξεκινήσει ο σχεδιασμός ολοκληρωμένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων διαρθρωμένων σε ενότητες για επόπτες σχετικά με τους παραδοσιακούς κινδύνους, καθώς και τους αναδυόμενους κινδύνους που αποτελούν τομείς προτεραιότητας του ΕΕΜ (δηλ. κίνδυνοι πληροφοριακών συστημάτων και κυβερνοασφάλειας, ψηφιακός μετασχηματισμός και κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι). Επίσης, θα επανεξεταστούν οι υφιστάμενες ευκαιρίες κατάρτισης που παρέχει ο ΕΕΜ, θα εντοπιστούν τυχόν κενά και θα ανατεθούν/αναπτυχθούν νέα προγράμματα κατάρτισης όπου κρίνεται σκόπιμο .

Τέλος, η εισαγωγική κατάρτιση του ΕΕΜ για νεοπροσληφθέντα μέλη του προσωπικού σχεδιάστηκε εκ νέου ως τριήμερο πρόγραμμα επιτόπιας παρουσίας, η οποία έχει πρωταρχικό σκοπό να διευκολύνει τους νεοπροσληφθέντες να γνωρίσουν καλύτερα το ίδρυμα και να αποκτήσουν τα εφόδια που χρειάζονται για να διαπρέψουν στο νέο περιβάλλον τους. Περιλαμβάνει συνεδριάσεις σχετικά με τα θεμελιώδη στοιχεία της εποπτείας και τα εργαλεία και την οργάνωση του ΕΕΜ, καθώς

και κοινωνικές δραστηριότητες. Η πρώτη από αυτές τις τριήμερες εισαγωγικές καταρτίσεις θα πραγματοποιηθεί τον Ιούνιο του 2023.

### **Σύσταση 10**

Η ετήσια έρευνα για τη στελέχωση των ΜΕΟ συλλέγει πληροφορίες σχετικά με τα καθήκοντα που ανατίθενται στο προσωπικό των ΜΕΟ με βάση τον χάρτη κινδύνων της SREP. Στο πλαίσιο των συζητήσεων μεταξύ των συντονιστών ΜΕΟ και των τοπικών συντονιστών, καθορίζονται στόχοι κατανομής καθηκόντων και οι στόχοι συνδυάζονται. Τα αποτελέσματα αυτής της άσκησης παρουσιάζονται στο Εποπτικό Συμβούλιο και επανεξετάζονται σε ετήσια βάση.

### **Σύσταση 12**

Η πανδημία COVID-19 κατέστησε πολύ δύσκολες τις επιτόπιες δραστηριότητες το 2020 και το 2021 (και ορισμένες φορές και το 2022). Κατά συνέπεια, τυχόν στοιχεία που συγκρίνουν τον αριθμό των διασυνοριακών αποστολών για αυτά τα έτη με την προ της πανδημίας κατάσταση θα πρέπει να αντιμετωπίζονται με επιφύλαξη. Τον Δεκέμβριο του 2022 η ΕΚΤ ενέκρινε πρωτοβουλία με σκοπό τη σημαντική ενίσχυση των επιτόπιων πόρων της ΕΚΤ μέχρι το τέλος του 2025. Αυτό θα επιτευχθεί με τη δημιουργία νέων θέσεων στην ΕΚΤ έναντι ανάλογης μείωσης του προϋπολογισμού για εξωτερικούς συμβούλους. Θα δημιουργηθούν συνολικά 65 νέες θέσεις στον ΕΕΜ, εκ των οποίων 49 νέες θέσεις στην ΕΚΤ (που αντιπροσωπεύουν αύξηση κατά 34% του αριθμού εργαζομένων στη Γενική Διεύθυνση Επιτόπιων Επιθεωρήσεων) και 16 επιπλέον θέσεις ΕΣΚΤ/Διεθνών Οργανισμών με αντάλλαγμα ανάλογη μείωση του προϋπολογισμού για εξωτερικούς συμβούλους (οι οποίοι χρησιμοποιούνται για να συμπληρώνουν τις ομάδες επιθεώρησης). Η πλήρης υλοποίηση αυτής της πρωτοβουλίας θα παρακολουθείται στενά από το Εποπτικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Επιτροπή. Αυτή η εσωτερική ενίσχυση θα συμβάλει στην ενίσχυση της επιχειρησιακής ανεξαρτησίας της ΕΚΤ, παρέχοντάς της τη δυνατότητα να ηγείται περισσότερων επιθεωρήσεων. Παρόμοιες προσπάθειες καταβάλλονται για την αύξηση του αριθμού διασυνοριακών αποστολών, για παράδειγμα καθορίζονται πιο φιλόδοξοι στόχοι για τις ΕΑΑ για τη διασυνοριακή συμμετοχή.