



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

#### ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Οκτώβριος 2004

Σύμφωνα με το υπό διαμόρφωση σχέδιο της κωδικοποιημένης Οδηγίας της Ε.Ε. (Draft proposal for Recasting Directive 2000/12/EC) οι εθνικές εποπτικές αρχές έχουν διακριτικές ευχέρειες σχετικά με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το λειτουργικό κίνδυνο. Οι απόψεις της Τράπεζας της Ελλάδος για αυτές παρουσιάζονται παρακάτω. Τα Π.Ι. καλούνται να εκφράσουν τις απόψεις τους σχετικά.

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος θα επιτρέψει τη χρήση της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης (Παράρτημα Χ, Μέρος 2 Παρ. 3) για τα χαρτοφυλάκια της λιανικής και εμπορικής τραπεζικής, υπό τον όρο ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις της Οδηγίας.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος θα επιτρέψει το συνδυασμό των μεθοδολογιών AMA και STA ή BIA (Άρθρο 102 Παρ. 4 και Παράρτημα Χ, Μέρος 4 Παρ. 1 Εδάφιο 1) για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, υπό ορισμένες προϋποθέσεις. Συγκεκριμένα θα πρέπει:

- Ο συνδυασμός των μεθοδολογιών πρέπει να καλύπτει το σύνολο των λειτουργικών κινδύνων που αντιμετωπίζει το Π.Ι
- Να πληρούνται τα σχετικά ελάχιστα κριτήρια που αφορούν τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται (AMA και STA)

3. Στην περίπτωση χρήσης συνδυασμού μεθοδολογιών η ΤτΕ προτίθεται να επιβάλλει τους δύο πρόσθετους όρους που προβλέπονται (Παράρτημα Χ, Μέρος 4 Παρ. 1 Εδάφιο 2). Πιο συγκεκριμένα:

- (i) ότι σημαντικό μέρος του λειτουργικού κινδύνου της Τράπεζας θα καλύπτεται από την AMA και
- (ii) Το Π.Ι θα δεσμευθεί με συγκεκριμένο, προσυμφωνημένο χρονοδιάγραμμα για την επέκταση της χρήσης της AMA σε όλες τις ουσιώδεις (material) δραστηριότητές της.

Η Τράπεζα της Ελλάδος εξετάζει τους όρους της έννοιας της σημαντικότητας (materiality) του μέρους του λειτουργικού κινδύνου που θα καλύπτεται από την AMA.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

---

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν θα επιτρέψει τη χρήση εναλλακτικού δείκτη, πέραν του μικτού κέρδους, (Άρθρο 104 Παρ. 3) για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, δεδομένου ότι είναι αρκετά δύσκολο να τεκμηριωθεί, και μπορεί να οδηγήσει σε προβλήματα ανταγωνισμού τόσο σε τοπικό όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Σημειώνεται ότι το θέμα αυτό ίσως αντιμετωπιστεί στα πλαίσια της CEBS σε μεταγενέστερο στάδιο.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος θα επιτρέπει μέχρι τις 31.12.2012 τη χρήση συντελεστή 15% αντί για 18% για την επιχειρηματική μονάδα «διαπραγμάτευσης και πωλήσεων χρηματοπιστωτικών μέσων», εφόσον το μικτό κέρδος αντιπροσωπεύει τουλάχιστον το 50% του συνολικού (Άρθρο 155).

### Αρμόδιοι :

**Κατερίνα Κορμπή (210-3205167)**