



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αριθμ. Πρωτ. 1435

Αθήνα, 25 Οκτωβρίου 2004

Προς:
κ. Χρήστο Γκόρτσο
Γενικό Γραμματέα
Ένωση Ελληνικών Τραπεζών
Μασσαλίας 1, 10680 Αθήνα

Θέμα: Έγγραφο διαβούλευσης της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με την εφαρμογή του νέου πλαισίου περί κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων (Έγγραφο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής MARKT 1050/2004)

Το νέο πλαίσιο περί κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών, όπως παρουσιάζεται στο σχέδιο Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής MARKT 1050/2004, έχει σκοπό την καλύτερη εναρμόνιση των κεφαλαιακών απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων με τους τραπεζικούς κινδύνους που αναλαμβάνουν, επιβραβεύοντας τα πιστωτικά ιδρύματα με υγιή χαρτοφυλάκια και αποτελεσματικό σύστημα διαχείρισης κινδύνων. Επομένως, αποτελεί ισχυρό κίνητρο για τον εκσυγχρονισμό των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων, καθώς και για τη διαμόρφωση νέων πρακτικών στην αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων.

Η διαδικασία εφαρμογής του νέου πλαισίου αποτελεί επομένως σημαντική ευκαιρία για την αναβάθμιση των συστημάτων διαχείρισης κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία δεν θα πρέπει να αποσκοπούν απλώς στη μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων αλλά κυρίως στην καλύτερη αναγνώριση, μέτρηση και παρακολούθηση των αναλαμβανομένων κινδύνων. Η σκοπιμότητα αυτή ισχύει και για τα πιστωτικά ιδρύματα, που θα εφαρμόσουν λιγότερο εξελιγμένες μεθόδους υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων παρά το γεγονός ότι τα συστήματα αυτά αναμένεται να έχουν απλούστερη δομή από τα συστήματα που θα υιοθετήσουν τα πιστωτικά ιδρύματα που θα εφαρμόσουν τις «εξελιγμένες μεθόδους».

Η πολυπλοκότητα του νέου πλαισίου καθώς και η ανάγκη έγκαιρης υλοποίησής του, καθιστά σκόπιμη την έκδοση εγγράφων διαβούλευσης όπου δημοσιοποιούνται οι αρχικές θέσεις της



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Τράπεζας της Ελλάδος, ως αρμόδιας εποπτικής αρχής των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, σε κρίσιμα ζητήματα που άπτονται της αποτελεσματικής εφαρμογής του νέου πλαισίου. Οι οριστικές θέσεις θα καθοριστούν μετά την υιοθέτηση της σχετικής Οδηγίας και της λήψης των αποφάσεων από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με τις ισχύουσες γενικές διατάξεις.

Τα έγγραφα διαβούλευσης αφορούν :

- Τυποποιημένη μέθοδος (Standardised approach)
- Μέθοδος των εσωτερικών διαβαθμίσεων (Internal ratings based approach)
- Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου (Credit risk mitigation techniques)
- Τιτλοποίηση απαιτήσεων (Securitisation)

Επίσης διαβιβάζεται έγγραφο όπου παρατίθενται οι απόψεις της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με τις διακριτικές ευχέρειες που προτίθεται να χρησιμοποιήσει όσον αφορά το Λειτουργικό κίνδυνο (Operational risk). Σχετικό έγγραφο διαβούλευσης θα σας αποσταλεί στο μέλλον.

Η αντιμετώπιση των θεμάτων που προκύπτουν από το νέο πλαίσιο δεν εξαντλείται με τα παρόντα έγγραφα διαβούλευσης. Όπως έχει ήδη διατυπωθεί στις συζητήσεις με τις Διοικήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τα αρμόδια στελέχη τους, η Τράπεζα της Ελλάδος, στα πλαίσια του διαλόγου για το ως άνω θέμα, επιθυμεί την υποβολή των απόψεων των πιστωτικών ιδρυμάτων **(μέχρι 26 Νοεμβρίου 2004)**, ιδίως δε στα επί μέρους σημεία που επισημαίνονται στα συνημμένα έγγραφα διαβούλευσης.

Ο Διευθυντής

Παναγιώτης Κυριακόπουλος

Συνημμένα :

- Έγγραφο διαβούλευσης I (Τυποποιημένη Μέθοδος)
- Έγγραφο διαβούλευσης II (Μέθοδος Εσωτερικών Διαβαθμίσεων)
- Έγγραφο διαβούλευσης III (Τεχνικές Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου)
- Έγγραφο διαβούλευσης IV (Τιτλοποίηση Απαιτήσεων)
- Έγγραφο για Λειτουργικό Κίνδυνο.