



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ.2595/20.8.2007

ΘΕΜΑ: Καθορισμός των κριτηρίων που πρέπει να διέπουν τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) των πιστωτικών ιδρυμάτων και της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (ΔΕΑ) από την Τράπεζα της Ελλάδος

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα το άρθρο 55Α αυτού, όπως ισχύει,
- β) τις διατάξεις του Ν.3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις», και ειδικότερα τα άρθρα 25, 26, 27, 28 και 35, καθώς και το άρθρο 62 αυτού,
- γ) τις σχετικές με την εφαρμογή του ανωτέρω νόμου αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2593/20.8.2007 και ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007) και τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, σχετικά με το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και τις σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων,
- δ) την Οδηγία 2006/48/ΕΚ, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων, και ειδικότερα τα Παραρτήματα V και XI αυτής, καθώς και την οδηγία 2006/49/ΕΚ, σχετικά με την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων και ειδικότερα τα Παραρτήματα V και VII, μέρος Β,
- ε) τις σχετικές κατευθυντήριες οδηγίες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors), που αποσκοπούν στη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών κατά την εφαρμογή των ανωτέρω σχετικών διατάξεων της κοινοτικής νομοθεσίας (Δεύτερος Πυλώνας της Βασιλείας II), τόσο για λόγους αποτελεσματικότερης εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ατομική και ενοποιημένη βάση, ιδίως στην περίπτωση των ομίλων που δραστηριοποιούνται διασυνοριακά, όσο και για την αποφυγή μη αναγκαίων αποκλίσεων που θα είχαν δυσμενείς επιπτώσεις στον ανταγωνισμό,

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ

να καθορίσει τα κριτήρια που πρέπει να διέπουν τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) των πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τη Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης (ΔΕΑ) από την Τράπεζα της Ελλάδος, συμπληρώνοντας την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, ως εξής:

Ι. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ΔΑΕΕΚ) ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Α. ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Προσαρτάται στην ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, το συνημμένο στην παρούσα Πράξη Παράρτημα υπό αύξοντα αριθμό 5, με το οποίο εξειδικεύονται περαιτέρω τα κριτήρια για τη διαχείριση και αντιμετώπιση από τα πιστωτικά ιδρύματα των αναλαμβανόμενων επί μέρους κινδύνων, σύμφωνα με τις αρχές που προβλέπονται στη σχετική ενότητα του Κεφαλαίου ΙΙ της ως άνω Πράξης Διοικητή.

Β. ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Ειδικότερα, για τους σκοπούς της αξιολόγησης από τα πιστωτικά ιδρύματα της επάρκειας του εσωτερικού τους κεφαλαίου, όπως ορίζεται στην παρ.1 του άρθρου 28 του Ν. 3601/2007, συμπληρώνονται και εξειδικεύονται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, ως εξής:

1. Καθορίζεται ότι η κατά τον ανωτέρω νόμο προβλεπόμενη Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) των πιστωτικών ιδρυμάτων πρέπει να αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης που αυτά οφείλουν να διαθέτουν, κατ' εφαρμογή του άρθρου 26 του νόμου αυτού και της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει. Στο πλαίσιο αυτό η ΔΑΕΕΚ θα πρέπει να ανταποκρίνεται στις γενικές αρχές και στα προβλεπόμενα στην εν λόγω Πράξη Διοικητή κριτήρια, όπως εξειδικεύονται πιο κάτω:

1.1. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα είναι υπεύθυνο για το σχεδιασμό και εφαρμογή της ΔΑΕΕΚ, στο πλαίσιο της οποίας καθορίζει στόχους ως προς τις κεφαλαιακές του απαιτήσεις, ανάλογους με τους κινδύνους που αναλαμβάνει και το περιβάλλον λειτουργίας του.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

1.2. Το πιστωτικό ίδρυμα διατηρεί την πλήρη ευθύνη για τη ΔΑΕΕΚ ακόμη και στις περιπτώσεις που την έχει αναθέσει, εν μέρει ή εν όλω, μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, σε τρίτους – outsourcing (παράγραφος 2 του Κεφαλαίου Α του Παραρτήματος 1 της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει).

1.3. Ο σχεδιασμός της ΔΑΕΕΚ και της πολιτικής που αφορά το ύψος, τη διαχείριση και κατανομή των κεφαλαίων σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους ή δυνητικούς κινδύνους, πρέπει να είναι λεπτομερώς καταγεγραμμένοι και επαρκώς τεκμηριωμένοι με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος. Για τις αρμοδιότητες των διοικητικών οργάνων σε σχέση με το σχεδιασμό, έγκριση, εφαρμογή και περιοδική επαναξιολόγηση της ΔΑΕΕΚ, εφαρμόζονται τα αντιστοίχως προβλεπόμενα στην εν λόγω Πράξη Διοικητή. Συγκεκριμένα, τα αποτελέσματα της ΔΑΕΕΚ όπως και η περιοδική επαναξιολόγησή της θα πρέπει να περιλαμβάνονται στην Έκθεση που υποβάλλεται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, κατά τα προβλεπόμενα στην ενότητα β του κεφ. V της εν λόγω Πράξης και να εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1.4. Η ΔΑΕΕΚ πρέπει:

- να είναι επίκαιρη,
- να αντανakλά τα συγκεκριμένα χαρακτηριστικά κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος,
- να έχει δυναμικό χαρακτήρα, λαμβάνοντας υπόψη πιθανές μελλοντικές εξελίξεις του μακρο-οικονομικού περιβάλλοντος,
- να συνδυάζεται με πολιτική επίτευξης στόχων όσον αφορά το ύψος των κεφαλαίων,
- να ορίζει σαφές χρονοδιάγραμμα στόχων,
- να ορίζει τους τρόπους μελλοντικής άντλησης κεφαλαίων,
- να ορίζει τρόπους αντιμετώπισης έκτακτων καταστάσεων και
- να έχει σαφή κατανομή των σχετικών αρμοδιοτήτων αναφορικά με τα παραπάνω χαρακτηριστικά μεταξύ των διοικητικών οργάνων του πιστωτικού ιδρύματος.

1.5. Η ΔΑΕΕΚ πρέπει να καλύπτει το σύνολο των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ένα πιστωτικό ίδρυμα. Το πιστωτικό ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιήσει ορολογία και ορισμούς της επιλογής του, με την προϋπόθεση ότι θα είναι συνεπείς με αυτούς που χρησιμοποιεί για το Σύστημα Εσωτερικού του Ελέγχου (ΣΕΕ), στο πλαίσιο εφαρμογής της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 και ότι θα είναι σε θέση να τεκμηριώσει έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος κάθε διαφοροποίησή τους από τους χρησιμοποιούμενους για τους σκοπούς εφαρμογής του άρθρου 27 του Ν.3601/2007 και των σχετικών Πράξεων Διοικητή (ΠΔ/ΤΕ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

2588/20.8.2007 περί Τυποποιημένης Προσέγγισης, ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων, ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 για τον λειτουργικό κίνδυνο και ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 για τον κίνδυνο αγοράς). Η τεκμηρίωση απαιτείται, για παράδειγμα, σε περιπτώσεις χρήσης διαφορετικού ορισμού του λειτουργικού κινδύνου ή ορισμού του κινδύνου επιτοκίου έτσι ώστε να καλύπτει το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

1.6. Η ΔΑΕΕΚ πρέπει να καλύπτει τις πιο κάτω κατηγορίες κινδύνων που το πιστωτικό ίδρυμα έχει αναλάβει ή πρόκειται να αναλάβει:

α) Τους κινδύνους που αναφέρονται στο άρθρο 27 του Ν.3601//2007, για τους οποίους υπολογίζεται κεφαλαιακή απαίτηση σύμφωνα με τις σχετικές με την εφαρμογή του άρθρου αυτού αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 περί Τυποποιημένης Προσέγγισης, ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων, ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 για τον λειτουργικό κίνδυνο και ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 για τον κίνδυνο αγοράς).

β) Τους κινδύνους που δεν αντιμετωπίζονται πλήρως με τις πιο πάνω μεθόδους. Κίνδυνοι που εμπίπτουν σε αυτή την κατηγορία μπορεί να είναι η υποεκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου κατά τη χρήση της τυποποιημένης μεθοδολογίας, η υποεκτίμηση του λειτουργικού κινδύνου κατά τη χρήση της μεθοδολογίας του βασικού δείκτη ή της τυποποιημένης μεθοδολογίας ή η ποσοστιαία ζημιά σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεως, κάτω από ακραίες συνθήκες (stressed loss given default). Στην κατηγορία των κινδύνων του παρόντος εδαφίου θα πρέπει, ειδικά όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο, να λαμβάνεται υπόψη ο υπολειπόμενος κίνδυνος από τη χρήση τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και από τιτλοποιήσεις

γ) Όλους τους σημαντικούς κινδύνους που δεν αναφέρονται στο άρθρο 27 του Ν.3601/2007 αλλά στους οποίους το πιστωτικό ίδρυμα ενδέχεται να εκτεθεί, όπως ο κίνδυνος επιτοκίου από τις δραστηριότητες που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, ο κίνδυνος συγκέντρωσης, ο κίνδυνος ρευστότητας, ο κίνδυνος στρατηγικής και ο κίνδυνος φήμης.

δ) Τους εξωτερικούς σε σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα παράγοντες κινδύνου, όπως οι πρόσθετοι κίνδυνοι που μπορεί να προκύψουν από το θεσμικό, οικονομικό ή επιχειρηματικό περιβάλλον.

Μέθοδοι υπολογισμού εσωτερικού κεφαλαίου

2. Ο υπολογισμός του εσωτερικού κεφαλαίου γίνεται με κατάλληλη μέθοδο που επιλέγει το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα, η οποία πρέπει, σε κάθε περίπτωση, να

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ανταποκρίνεται στα ειδικά χαρακτηριστικά του και να επαναξιολογείται με την πάροδο του χρόνου, ανάλογα με την ανάπτυξη των εργασιών του αλλά και των σχετικών μεθοδολογιών. Ενδεικτικά, τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να υπολογίζουν τα αναγκαία για την κάλυψη των κινδύνων τους εσωτερικά κεφάλαια :

2.1. Με την κατ' αποκοπή προσαύξηση των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων που προκύπτουν, με βάση το άρθρο 27 του Ν.3601/2007 και τις σχετικές Πράξεις Διοικητή (ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 και ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007). Η προσαύξηση αυτή θα πρέπει να είναι επαρκής για την κάλυψη των υπολοίπων κινδύνων και ο τρόπος προσδιορισμού του ύψους της τεκμηριωμένος ή

2.2. με την άθροιση των επί μέρους πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων, όπως αυτές προκύπτουν από την εφαρμογή εξειδικευμένων, για κάθε κίνδυνο, μεθόδων μέτρησης για τον υπολογισμό του συνολικού κινδύνου ή

2.3. με ένα σύνθετο και πιο εξελιγμένο σύστημα, με τη χρήση προσέγγισης «από κάτω προς τα πάνω» (bottom up) και σε επίπεδο συναλλαγών, που θα λαμβάνει υπόψη τις συσχετίσεις μεταξύ των παραγόντων κινδύνων και εντός κάθε κινδύνου ή

2.4 με την εφαρμογή υποδειγμάτων μέτρησης του οικονομικού κεφαλαίου.

Σε κάθε περίπτωση, η συνολική εκτίμηση του αναγκαίου εσωτερικού κεφαλαίου και ο επιμερισμός του ανά κίνδυνο και δραστηριότητα, θα πρέπει να ανταποκρίνεται στις αρχές και τα κριτήρια που καθορίζονται με τις σχετικές διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως συμπληρώνεται με την παρούσα Πράξη.

3. Για την αξιολόγηση του εσωτερικού τους κεφαλαίου και της κεφαλαιακής τους επάρκειας τα πιστωτικά ιδρύματα δεν θα στηρίζονται αποκλειστικά σε ποσοτικές μεθόδους, αλλά θα περιλαμβάνουν επίσης στοιχεία ποιοτικής αξιολόγησης και κρίσης από τα αρμόδια διοικητικά στελέχη. Η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστωτικού ιδρύματος από εξωτερικούς οργανισμούς αξιολόγησης, η εδραίωση της καλής φήμης του στην αγορά και η επίτευξη των στρατηγικών στόχων του πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την εφαρμογή οποιασδήποτε μεθόδου επιλεγεί από αυτό. Οι κίνδυνοι που είναι δυσχερές να αξιολογηθούν με ποσοτικά κριτήρια και να εκτιμηθούν με ποσοτικής φύσεως μεθόδους θα περιλαμβάνονται στην ΔΑΕΕΚ, εφόσον αξιολογούνται από το πιστωτικό ίδρυμα ως σημαντικοί, ακόμη και εάν είναι δυνατό να ποσοτικοποιηθούν μόνον κατά προσέγγιση. Η συμμόρφωση προς την υποχρέωση αυτή μπορεί να αξιολογείται ελαστικότερα στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα θα είναι σε θέση να αποδείξει ότι διαθέτει κατάλληλη πολιτική για τη διαχείριση και τον περιορισμό αυτής της μορφής των κινδύνων.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

4. Η ΔΑΕΕΚ πρέπει να παράγει ένα εύλογο αποτέλεσμα. Το αποτέλεσμα της ΔΑΕΕΚ θα πρέπει να τεκμηριώνεται και να συνδέεται με την μελλοντική επιχειρησιακή του στρατηγική.

Εφαρμογή ΔΑΕΕΚ σε επίπεδο Ομίλου

5. Η ΔΑΕΕΚ, ως αναπόσπαστο τμήμα του ΣΕΕ που τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διαθέτουν με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει και όπως συμπληρώνεται με την παρούσα Πράξη, πρέπει να ανταποκρίνεται στις βασικές αρχές και τα κριτήρια του κεφ. ΙΙΙ αυτής, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 35 του Ν.3601/2007, περί της υποχρέωσης εφαρμογής τους σε επίπεδο ομίλου.

5.1. Για την ανταπόκρισή του προς την ανωτέρω υποχρέωση, το πιστωτικό ίδρυμα που υπόκειται στην υποχρέωση ενοποίησης μπορεί να επιλέξει, με βάση τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά και τη διάρθρωση του ομίλου του, έναν από τους παρακάτω τρόπους:

α) Την πλήρη ενσωμάτωση, σύμφωνα με την οποία, όλες οι συναλλαγές και θέσεις των θυγατρικών επιχειρήσεων του ομίλου που φέρουν κίνδυνο ενσωματώνονται στο σύστημα παρακολούθησης και διαχείρισης κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος που υπόκειται στην υποχρέωση ενοποίησης.

β) Την υποβολή των στοιχείων για τις τιμές των παραμέτρων των κινδύνων (ποσοτικών και ποιοτικών), σύμφωνα με τις σχετικές αναφορές που θα υποβάλλονται στο μητρικό πιστωτικό ίδρυμα από τις υπόλοιπες υποκείμενες στην ενοποίηση επιχειρήσεις του ομίλου του. Για την αποτελεσματικότερη και ευχερέστερη ενσωμάτωση, οι αναφορές των κινδύνων των θυγατρικών πρέπει να διαθέτουν τον μεγαλύτερο δυνατό βαθμό εναρμόνισης και τυποποίησης.

γ) Το συνδυασμό των δύο προηγούμενων προσεγγίσεων: Στην περίπτωση αυτή, τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων των σημαντικών (από την άποψη των αναλαμβανομένων κινδύνων) θυγατρικών του ομίλου θα είναι άμεσα συνδεδεμένα με αυτό του μητρικού πιστωτικού ιδρύματος, ενώ οι λοιπές θυγατρικές θα υποβάλλουν στο υπεύθυνο πιστωτικό ίδρυμα τις αναφορές τους για σχετικούς κινδύνους.

5.2. Το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να παρακολουθεί και να αξιολογεί την ορθολογική κατανομή κεφαλαίων σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους εντός του ομίλου του, σε συνδυασμό με το βαθμό κατά τον οποίο υφίσταται η ευχέρεια μεταφοράς κεφαλαίων (transferability) μεταξύ των επιχειρήσεων που ανήκουν σε αυτόν.

Διάλογος πιστωτικού ιδρύματος με την Τράπεζα της Ελλάδος

6. Το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να είναι σε θέση να βεβαιώσει την Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο σχετικού διαλόγου, ότι η ΔΑΕΕΚ ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις του άρθρου 28 του Ν.3601/2007 όπως εξειδικεύονται με την παρούσα Πράξη, αιτιολογώντας και τεκμηριώνοντας επαρκώς:

6.1. Τις χρησιμοποιούμενες μεθόδους, το βαθμό κάλυψης των κινδύνων, καθώς και τις ομοιότητες και τις διαφορές που προκύπτουν μεταξύ της διαδικασίας αξιολόγησης του Εσωτερικού Κεφαλαίου και των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων που το πιστωτικό ίδρυμα εφαρμόζει με βάση το άρθρο 27 του Ν.3601/2007.

α) Την τυχόν επιλογή της προσέγγισης υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων, με βάση το άρθρο 27 του Ν.3601/2007, καθώς αυτή ενδέχεται να ενδείκνυται για ορισμένα πιστωτικά ιδρύματα. Στην περίπτωση αυτή, πάντως, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να είναι σε θέση να βεβαιώσει την Τράπεζα της Ελλάδος ότι έχει αναλύσει όλους τους κινδύνους πέραν των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του Ν.3601/2007 και ότι αυτοί είναι ανύπαρκτοι ή ασήμαντοι ή ότι έχουν καλυφθεί μέσω ανάλογης προσαύξησης των ελαχίστων κεφαλαιακών απαιτήσεων που προκύπτουν με βάση τις σχετικές ΠΔ/ΤΕ, καθώς και να εκθέσει τον τρόπο με τον οποίο προτίθεται να αντιμετωπίσει μελλοντικές εξελίξεις.

β) Τον τρόπο κατά τον οποίο μη μετρήσιμες ποιοτικές ή τυχόν άλλες παράμετροι, πέραν των παραμέτρων κινδύνου, επηρέασαν τον προσδιορισμό του ύψους του απαιτούμενου «εσωτερικού κεφαλαίου» του (π.χ. η επίτευξη μιας συγκεκριμένης εξωτερικής διαβάθμισης, η διατήρηση καλής φήμης, οι στρατηγικοί του στόχοι κλπ).

Υποβολή στοιχείων σχετικά με την ΔΑΕΕΚ στην Τράπεζα της Ελλάδος

7. Η αναφορά σχετικά με τη ΔΑΕΕΚ θα αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 5.4 της ενότητας β του κεφαλαίου V της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, Έκθεσης, που τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν σε ετήσια βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο των υποχρεώσεων γνωστοποίησης στοιχείων που ορίζεται στην παράγραφο 1.2 του κεφ. VI της εν λόγω Πράξης. Η εν λόγω Έκθεση θα αποτελεί τη βάση του διαλόγου που θα διεξάγεται μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και της Τράπεζας της Ελλάδος για την αξιολόγηση της ΔΑΕΕΚ.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

II. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ (ΔΕΑ) ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Καθορίζεται ότι η προβλεπόμενη στο άρθρο 25 του Ν.3601/2007 Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης (ΔΕΑ) θα διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος επί όλων των υποκείμενων στην εποπτεία της πιστωτικών ιδρυμάτων, σε ατομική βάση καθώς και σε επίπεδο ομίλου, ως εξής:

A. Αντικείμενο της ΔΕΑ

1. Αντικείμενο αξιολόγησης αποτελεί η συμμόρφωση των πιστωτικών ιδρυμάτων προς το σύνολο των υποχρεώσεων που απορρέουν από το Ν.3601/2007.

2. Στο πλαίσιο της ΔΕΑ θα εξετάζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος η διάρθρωση, ο συντονισμός, η μέτρηση, η παρακολούθηση και ο έλεγχος από το πιστωτικό ίδρυμα των κινδύνων σε σχέση με όλες τις δραστηριότητές του, περιλαμβανομένων και των δραστηριοτήτων εκείνων των οποίων οι κίνδυνοι ενδεχομένως δεν καλύφθηκαν από την Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) που προβλέπεται στο κεφάλαιο Ι της παρούσας Πράξης. Η ΔΕΑ λαμβάνει επίσης υπόψη και τους κινδύνους σε επίπεδο ομίλου που ενδεχομένως αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης από τρίτους κατόπιν σχετικής ανάθεσης έργου – outsourcing, (Παράρτημα 1 της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2007).

3. Στο πλαίσιο της ΔΕΑ που διενεργεί η Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, το λειτουργικό κίνδυνο και τον κίνδυνο επιτοκίου από το, κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, αξιολογούνται και ελέγχονται επιπροσθέτως τα ακόλουθα:

α) Τα αποτελέσματα των δοκιμών προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, οι οποίες πραγματοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων,

β) Τα αποτελέσματα των δοκιμών προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, που πραγματοποιούν τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία χρησιμοποιούν εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς βάσει των εκάστοτε σχετικών ισχυουσών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος,

γ) Ο βαθμός έκθεσης των πιστωτικών ιδρυμάτων στον κίνδυνο συγκέντρωσης, καθώς και η διαχείριση του κινδύνου αυτού, περιλαμβανομένου του βαθμού της συμμόρφωσής

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

τους με τις απαιτήσεις που αναφέρονται στα σχετικά παραρτήματα της ΠΔ/ΤΕ 2563/2005, όπως εκάστοτε ισχύουν,

δ) Η αρτιότητα, η καταλληλότητα και ο τρόπος εφαρμογής των πολιτικών και διαδικασιών που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα, για τη διαχείριση του υπολειπόμενου κινδύνου που συνδέεται με τη χρήση αναγνωρισμένων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου,

ε) Ο βαθμός κατά τον οποίο κρίνονται επαρκή τα ίδια κεφάλαια που διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα, σε σχέση με τα στοιχεία ενεργητικού που έχει τιτλοποιήσει, λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική σημασία της συναλλαγής καθώς και το βαθμό κατά τον οποίο έχει επιτευχθεί η μεταφορά του κινδύνου,

στ) Ο κίνδυνος ρευστότητας που αναλαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και η διαχείρισή του,

ζ) Το αποτέλεσμα της επίδρασης της διαφοροποίησης και ο τρόπος με τον οποίο οι επιπτώσεις αυτές εισάγονται ως παράμετροι, στο σύστημα μέτρησης κινδύνων,

η) Ο βαθμός κατά τον οποίο το πιστωτικό ίδρυμα έχει παράσχει έμμεση υποστήριξη σε μια τιτλοποίηση,

θ) εάν οι προσαρμογές της αξίας και οι σχηματισθείσες προβλέψεις για θέσεις/χαρτοφυλάκια στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, όπως ορίζεται στις εκάστοτε ισχύουσες σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, επιτρέπουν στο πιστωτικό ίδρυμα να πωλήσει ή να αντισταθμίσει τις θέσεις του μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα χωρίς να υποστεί σημαντικές ζημιές, υπό κανονικές συνθήκες αγοράς.

4. Η ΔΑΕΕΚ ειδικότερα, θα αξιολογείται από την Τράπεζα της Ελλάδος ως προς:

α) Την τήρηση των οριζόμενων στις ενότητες Α και Β του κεφαλαίου Ι της παρούσας Πράξης,

β) Την αξιοπιστία της και την αποτελεσματικότητά της στο πλαίσιο της γενικότερης αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας και επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και εταιρικής διακυβέρνησης, ιδίως δε ως προς τα εξής:

i. Το ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος στην παρακολούθηση των κινδύνων και στον προσδιορισμό των άμεσων και μελλοντικών κεφαλαιακών απαιτήσεων (στρατηγικός σχεδιασμός, σύνθεση ιδίων κεφαλαίων και πολιτική υλοποίησης).

ii. Τις αρμοδιότητες των διαφόρων λειτουργικών οργάνων και των σχετικών υπηρεσιακών μονάδων σχετικά με την ΔΑΕΕΚ και την παρακολούθηση της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- iii. Το βαθμό ενσωμάτωσης της ΔΑΕΕΚ στη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος, ιδιαίτερα δε στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου, στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και στο σύστημα διοικητικής πληροφόρησης.
- iv. Τις μεθοδολογίες και τις διαδικασίες καταγραφής, διαχείρισης και μέτρησης των κινδύνων τις οποίες διαθέτει το πιστωτικό ίδρυμα, για το σύνολο των δραστηριοτήτων του και ανά δραστηριότητα (business line).
- v. Τα κριτήρια και τις διαδικασίες χαρακτηρισμού ενός κινδύνου, ως σημαντικού (material risk).
- vi. Το βαθμό κατά τον οποίο η διαδικασία για την αντιμετώπιση προβλέψιμων και μη κινδύνων, λαμβάνει υπόψη τα πιθανά σφάλματα στις μετρήσεις, τη μεταβλητότητα των ανοιγμάτων και τη σπουδαιότητα κάθε δραστηριότητας.
- vii. Την ποιότητα των χρησιμοποιούμενων στοιχείων και την επάρκεια της διοικητικής πληροφόρησης, όσον αφορά κυρίως τις μεταβολές στα χαρακτηριστικά των κινδύνων οι οποίες οφείλονται σε αλλαγές στην σύνθεση ή τον όγκο των προσφερομένων προϊόντων, σε επιδείνωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου, ή σε μεταβολές που λαμβάνουν χώρα στο οικονομικό περιβάλλον.
- viii. Τα αποτελέσματα των δοκιμών προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τις επιπτώσεις από την αλληλεπίδραση των κινδύνων και την τεχνική μέτρησή τους, καθώς και τη μεθοδολογική προσέγγιση που ακολουθείται για τον επιμερισμό των κεφαλαίων ανά κίνδυνο, στο πλαίσιο ενός ολοκληρωμένου συστήματος εκτίμησης του εσωτερικού κεφαλαίου.
- ix. Το βαθμό κάλυψης των αναγκών του πιστωτικού ιδρύματος σε εξειδικευμένο προσωπικό και τεχνική υποδομή, για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της ΔΑΕΕΚ.
- x. Τον τρόπο και το βαθμό ενσωμάτωσης των θυγατρικών και ιδιαίτερα των μονάδων εξωτερικού (θυγατρικές και μεγάλα υποκαταστήματα) στην ΔΑΕΕΚ.

B. Κριτήρια προσδιορισμού εύρους και συχνότητας της ΔΕΑ

5. Η ΔΕΑ διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος τουλάχιστον κατ' έτος, σύμφωνα με το άρθρο 25 του Ν.3601/2007. Το εύρος και η τυχόν μεγαλύτερη συχνότητα διενέργειας αυτής θα προσδιορίζονται με βάση τα ακόλουθα κριτήρια, λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας:

- α) Τη φύση, την πολυπλοκότητα και την έκταση των δραστηριοτήτων του κάθε πιστωτικού ιδρύματος.
- β) Τη μορφή και το επίπεδο των κινδύνων που αναλαμβάνει το κάθε πιστωτικό ίδρυμα σε σχέση με το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του, σε συνδυασμό με τη δυνατότητα διατήρησης

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

και αύξησης των κερδών, την αξιοπιστία των συστημάτων μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου των κινδύνων καθώς και τις μεταβολές που επέρχονται στη διάρθρωσή τους.

γ) Το ύψος τη διάρθρωση και την κατανομή κεφαλαίων - κινδύνων μεταξύ των επιχειρήσεων του ομίλου στον οποίο τυχόν ανήκει το πιστωτικό ίδρυμα.

δ) Τα συμπεράσματα προγενέστερων πορισμάτων και το βαθμό προσαρμογής του πιστωτικού ιδρύματος σε προηγούμενες συστάσεις και άλλα μέτρα συμμόρφωσης.

Γ. Διάλογος με τα πιστωτικά ιδρύματα και εποπτικά μέτρα

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος διεξάγει διάλογο με τη Διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος σε σχέση με το αντικείμενο και τα ευρήματα της ΔΕΑ και ιδίως ως προς το αποτέλεσμα της ΔΑΕΕΚ του πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα και με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 6 του κεφαλαίου Ι της παρούσας Πράξης. Στόχο του διαλόγου αποτελεί η αμοιβαία κατανόηση των εφαρμοζόμενων μεθόδων και διαδικασιών που παρήγαγαν το σχετικό αποτέλεσμα, καθώς και η ανάγκη τυχόν προσαρμογής τους, ενώ η έκταση και η συχνότητα του συναρτώνται από τα κριτήρια της παραγράφου 5 της ενότητας Β του παρόντος κεφαλαίου και ιδίως τα ειδικά χαρακτηριστικά κινδύνου και τη συστημική σημασία του πιστωτικού ιδρύματος. Ο διάλογος αυτός δε θίγει την ευθύνη που διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα, για την τήρηση των υποχρεώσεων που απορρέουν ιδίως από τα άρθρα 26 και 28 του Ν.3601/2007 και δεν αποκλείει τη διεξαγωγή και άλλων διμερών συναντήσεων για εποπτικά θέματα.

7. Εφόσον προκύψει είτε από την ΔΕΑ είτε από τον πιο πάνω διάλογο ότι συντρέχει μία από τις περιπτώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 62 του Ν.3601/2007 ή διαπιστωθεί ότι το πιστωτικό ίδρυμα έχει παράσχει πάνω από μία φορά έμμεση υποστήριξη σε τιτλοποίηση, ώστε να αντικατοπτρίζεται η αυξημένη προσδοκία ότι το πιστωτικό ίδρυμα θα παράσχει και στο μέλλον υποστήριξη στις τιτλοποιήσεις του, αποτυγχάνοντας να πραγματοποιήσει ουσιαστική μεταφορά κινδύνου, η Τράπεζα της Ελλάδος επικοινωνεί με τη Διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος ενημερώνοντας και το Δ.Σ. και γνωστοποιεί τα διορθωτικά μέτρα που πρέπει να ληφθούν.

8. Τα εποπτικά μέτρα που υποδεικνύονται, κατά το άρθρο 62 του Ν.3601/2007:

- Θα λαμβάνονται μεμονωμένα ή σε συνδυασμό.
- Θα είναι ανάλογα με τις ελλείψεις ή τα προβλήματα που διαπιστώθηκαν κατά την ΔΕΑ καθώς και με τον χρόνο που απαιτείται ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να προβεί σε πιθανές

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

διαρθρωτικές βελτιώσεις σε σχέση με τις στρατηγικές, τις εσωτερικές ρυθμίσεις, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζει καθώς και με τα ίδια κεφάλαιά του.

- Θα επεξηγούνται επαρκώς στο πιστωτικό ίδρυμα και θα αναφέρονται στους παράγοντες που οδήγησαν στα συμπεράσματα της ΔΕΑ.
- Θα υποδεικνύουν τις περιοχές που διαπιστώθηκε έλλειψη αδυναμία και το χρονοδιάγραμμα συμμόρφωσης.
- Θα τεκμηριώνουν τους λόγους που τυχόν επιβάλλουν αναπροσαρμογή των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.
- Θα υποδεικνύουν τις βελτιώσεις που πρέπει να γίνουν στις διαδικασίες και εν γένει στο ΣΕΕ του πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να καταστούν κατάλληλα προς το είδος των κινδύνων και των δραστηριοτήτων που το πιστωτικό ίδρυμα αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει και θα αποσκοπούν όπως οι σχετικές βελτιώσεις να αντανακλώνται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις του πιστωτικού ιδρύματος.

9.1 Σε περίπτωση μη ικανοποιητικής συμμόρφωσης η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος εισηγείται τα μέτρα ή τις κυρώσεις που θα πρέπει να επιβληθούν με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

9.2. Πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση, ειδικότερα, θα επιβάλλεται στην περίπτωση που διαπιστωθεί ότι το ΣΕΕ του πιστωτικού ιδρύματος δεν είναι κατάλληλα προσαρμοσμένο στους κίνδυνους που αντιμετωπίζει, εφόσον αυτή αδυναμία δε μπορεί να αντιμετωπιστεί με άλλα διορθωτικά μέτρα, καθώς αναγνωρίζεται ότι η επιβολή κεφαλαιακών απαιτήσεων δεν αποτελεί πάντα το καταλληλότερο μέτρο για την μακροπρόθεσμη ιδίως αντιμετώπιση αδυναμιών.

Δ. Συνεργασία με εποπτικές αρχές κρατών – μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τρίτων χωρών

10. Προκειμένου να διασφαλίζεται η ισότιμη αντιμετώπιση των υποκείμενων σε εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και η συνέπεια στον τρόπο εφαρμογής της ΔΕΑ εντός ενός ομίλου που δραστηριοποιείται διασυνοριακά, η Τράπεζα της Ελλάδος ακολουθεί τις αρχές που έχουν οριστεί από την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) ως προς τη συνεργασία με εποπτικές αρχές κρατών – μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

11. Αναφορικά με τη συνεργασία με εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί σύμφωνα με τα αντίστοιχα διμερή Μνημόνια Συνεργασίας που διέπονται κατ' αναλογία από τις παραπάνω αρχές.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

III. ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος α) να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας και β) να εξειδικεύει περαιτέρω τα κριτήρια, τις μεθόδους και τις διαδικασίες που συμπληρωματικά με τα προβλεπόμενα στη παρούσα Πράξη, συγκροτούν το Σύστημα Εποπτικής Αξιολόγησης και Ελέγχων των πιστωτικών ιδρυμάτων, σε σχέση με το σύνολο των εποπτικών τους υποχρεώσεων, που απορρέουν από το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

2. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης τίθενται σε ισχύ από 1ης Ιανουαρίου 2008.

Με την Πράξη αυτή δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Β').

Ο Διοικητής

Νικόλαος Γκαργκάνας

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 20.8.2007
Δ/ση Εποπτείας
Πιστωτικού Συστήματος

Ο Διευθυντής

Π. Κυριακόπουλος

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5
ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΣΗ ΤΩΝ ΑΡΧΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ, ΑΝΑ
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

1. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

1.1. Η χορήγηση πιστώσεων βασίζεται σε εύλογα και σαφώς προσδιορισμένα κριτήρια. Η διαδικασία έγκρισης, τροποποίησης, ανανέωσης και αναχρηματοδότησης των πιστώσεων ορίζεται με σαφήνεια.

1.2. Χρησιμοποιούνται αποτελεσματικά συστήματα για τη διαχείριση και τον έλεγχο, σε διαρκή βάση, των διαφόρων χαρτοφυλακίων και ανοιγμάτων που είναι εκτεθειμένα σε πιστωτικό κίνδυνο, ιδίως δε για τον προσδιορισμό και τη διαχείριση των προβληματικών πιστώσεων, καθώς και για την πραγματοποίηση κατάλληλων προσαρμογών αξίας και το σχηματισμό των αναγκαίων προβλέψεων.

1.3 Η διαφοροποίηση των χαρτοφυλακίων πιστώσεων πρέπει να είναι επαρκής, λαμβανομένων υπόψη των αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται το πιστωτικό ίδρυμα και της συνολικής πιστοδοτικής στρατηγικής.

2 . ΥΠΟΛΕΙΠΟΜΕΝΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο κίνδυνος να αποδειχθούν οι αναγνωρισμένες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιεί το πιστωτικό ίδρυμα λιγότερο αποτελεσματικές από ό,τι αναμενόταν αντιμετωπίζεται και ελέγχεται με γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες.

3. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης που απορρέει από:

- i) ανοίγματα έναντι μεμονωμένων αντισυμβαλλόμενων, ομάδων συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων ή αντισυμβαλλόμενων που εντάσσονται στον ίδιο οικονομικό τομέα ή γεωγραφική περιοχή ή
- ii) την ίδια δραστηριότητα ή
- iii) το ίδιο βασικό εμπόρευμα ή
- iv) την εφαρμογή τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, και ιδίως ο κίνδυνος συγκέντρωσης που συνδέεται με μεγάλα έμμεσα πιστωτικά ανοίγματα (π.χ. έναντι ενός μόνο εκδότη εξασφαλίσεων), αντιμετωπίζεται και ελέγχεται με γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες.

4. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ

4.1. Οι κίνδυνοι από συναλλαγές τιτλοποίησης, στις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα είναι ο μεταβιβάζων ή χρηματοδότης, αξιολογούνται και αντιμετωπίζονται με κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται ότι η οικονομική σημασία της συναλλαγής λαμβάνεται πλήρως υπόψη στις αποφάσεις αξιολόγησης και διαχείρισης των κινδύνων.

4.2. Εάν το πιστωτικό ίδρυμα είναι το μεταβιβάζον ίδρυμα ανακυκλούμενων συναλλαγών τιτλοποίησης με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, θα υφίσταται σχεδιασμός σχετικά με τη ρευστότητα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων, τόσο των προγραμματισμένων, όσο και των πρόωρων εξοφλήσεων.

5. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

Εφαρμόζονται πολιτικές και διαδικασίες για τη μέτρηση και τη διαχείριση όλων των σημαντικών παραγόντων και πιθανών επιπτώσεων των κινδύνων της αγοράς.

6. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Εφαρμόζονται συστήματα για την εκτίμηση και τη διαχείριση του κινδύνου από δυνητικές μεταβολές επιτοκίων, κατά το μέτρο που επηρεάζουν τις δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος που δεν σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

7. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

7.1. Εφαρμόζονται πολιτικές και διαδικασίες για την εκτίμηση και τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, περιλαμβανομένου εκείνου που απορρέει από γεγονότα με χαμηλή συχνότητα και σοβαρές επιπτώσεις.

7.2. Με την επιφύλαξη του ορισμού που αναφέρεται στην ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007, τα πιστωτικά ιδρύματα διατυπώνουν με σαφήνεια τι συνιστά λειτουργικό κίνδυνο για τους σκοπούς αυτών των πολιτικών και διαδικασιών.

7.3. Καταρτίζονται σχέδια αντιμετώπισης επειγουσών καταστάσεων που διασφαλίζουν την ικανότητα του πιστωτικού ιδρύματος να συνεχίζει τη λειτουργία του και να περιορίζει τις ζημιές, σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής της δραστηριότητάς του.

8. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

8.1. Υπάρχουν πολιτικές και διαδικασίες για τη μέτρηση και τη διαχείριση της καθαρής χρηματοδοτικής θέσης και των καθαρών αναγκών σε χρηματοδότηση, με βάση τις εκάστοτε τρέχουσες και μελλοντικές ανάγκες.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

8.2. Εξετάζονται εναλλακτικά σενάρια και επαναξιολογούνται σε τακτική βάση οι παραδοχές στις οποίες στηρίζονται οι αποφάσεις σχετικά με την καθαρή χρηματοδοτική θέση.

8.3. Καταρτίζονται σχέδια έκτακτης ανάγκης για την αντιμετώπιση των κρίσεων ρευστότητας.